

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
و تقرير مراقبى الحسابات عليها
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 ٢٠١٧ 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 مراقب 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 ٢٠١٧، 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 - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، 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 الادارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

لقاهرة فى ١٦ يناير ٢٠١٨.

مراقبا الحسابات

كامل مجدى صالح
صالح وبرسوم وعبد العزيز - Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
عمر محمد الشعيبي
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	الأصول
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	(١٧)	أذون خزانة
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٨٥,٥٧٢,١٧٢	-	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	(٢٠)	- متاحة للبيع
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١١٥,٩١٩,٧٣٥	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	٤,٢١٦,٤٣٠,٣٦٥	(٢٣)	أصول أخرى
١٢٥,٥٠٣,٨٨٠	١٦٣,٥١٤,٥١١	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١	٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	(٢٦)	ودائع العملاء
-	٥,٦١٩,٥٩٨	(١٩)	مشتقات مالية
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	(٢٧)	قروض أخرى
٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤	(٢٨)	التزامات أخرى
٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
١,٣١٣,١٤٠,٩٩٩	١,٦٥١,٣٥٠,٩٧٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣	١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢	(٣٤)	احتياطيات
٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	(٣٤)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨	٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢		إجمالي حقوق الملكية
١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١	٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

من ١ يناير ٢٠١٦ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٧ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
١٥,٥١٦,٢٢١,٢٥٢	٢٤,٣٥٦,٧٦٥,٥٩٧	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨,٤٥١,٢٢٤,٣٦٨)	(١٥,٧٧٨,٦٧٨,٧٦٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤	٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١		صافي الدخل من العائد
١,٥٣٣,٩٦٩,٨٠١	٢,٠٧٢,٧٩٩,١٧٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٦٣,٤٤٦,٣٤٦)	(٢٩٥,٣٣٠,٥١٢)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٨,٤٣٥,٥٢٠,٣٣٩	١٠,٣٥٥,٥٥٥,٤٩٢		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٥٧٧,٢٧٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)	١١٢,٢٢٩,٦٨٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١,٥٢٥,١٠٦)	٣,٧٤٣,٣٤٦	(٢٠)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)	(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨)	(٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧)	(١٠)	مصرفات إدارية
١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩	(٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣	٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)	(١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣)	(١٣)	مصرف ضرائب الدخل
٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧		صافي أرباح السنة
٤,٠٥	٥,٣٤	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٧

رأس المال	[إحتياطي قانوني	[إحتياطي عام	[إحتياطي خاص	[إحتياطي رأسمالى	[إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	[إحتياطي المخاطر البنكية العام	[إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي أرباح السنة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣١ ديسمبر٢٠١٦											
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
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	(٥٨,٧٩٠,٠٠١)	(٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)
٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠	-	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٥٤٦,٩٠٢)	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٥٤٦,٩٠٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	-	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	-
-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)
-	-	-	-	-	-	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	-	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	-	-	-
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
٣١ ديسمبر٢٠١٧											
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
-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	-	٢,٨٢١	-	-	-	(١٤٣,٠١٨,٦٢٤)	(٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	-	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)
١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠	-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣١٠,٣٣٧,٢٢٩	-	-	-	-	-	٣١٠,٣٣٧,٢٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	-	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧
-	-	-	-	-	-	١,٨٢٤,٦٦٧	-	-	(١,٨٢٤,٦٦٧)	-	-
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٦,٨١٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	٨,٩٧٤,٠٢٠	-	-	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	-	٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣	٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
١٧٥,٣٨٥,٣٦٦	٢٦٦,٤٩٦,٧٢٧		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩	٦٨٨,٧١٣,٢٥٥	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١٦٨,٥٧٣,١٦٣)	(١٠٣,٠٣١,٥٩٦)		عبء اضمحلال الائتمان
٣٨,٢٢٦,٨٠٨	٥١,٨٨١,٠٦٨		المستخدم من مخصصات القروض
٤٦,٩٧٦,٨١٢	٥٠,٧٤٩,٧١٣		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٤,٤٥٢,٣٨٤)	(٦,٦٧٥,٥٥٢)		صافي عبء / (ر) المخصصات الأخرى
٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٤,٥١٠,٩٥٢)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧)	(٥٣,٥٠٦,٦٣٧)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٣٦٠,٦٦٧,١٩٧)	(٢٧٤,٠٦٧,٦٦٠)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢,٨٢١)	(١,٩٣٨,١٥٥)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١١,٠٠٢,٢٢٠)	(١٨,٥٧٧,٢٧٣)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤,٧٥٥,٩١١)	(٣,٧٤٣,٣٤٦)	(٢٠)	إيرادات من توزيعات أرباح
٦,٢٨١,٠١٧	-	(٢٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥,٤٥٢,٠٣٢,٧١٣	٧,٦١٧,٥٠٧,٨٩٢		خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,٨٦٤,٩٠١,٩١٢)	(٣,٣٧٨,٤٠٧,٦١٢)		أرصدة لدى البنوك
(١٠,٢٨٦,٢٣١,٧١٦)	٢,٩٢٤,٦٣٩,٣١١		أذون خزانة
(٣٣٣,٣٨٤,١٣٠,٧٧٨)	(٢٠,٤٣٢,٠٥٢,٩٩٧)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٩,٩٥١,٧٨٤)	٩١,١٩١,٧٧٠		مشتقات مالية
(٦٥١,٥٠٩,٦٤١)	(١,٠٦١,٥٧٠,٩٦٦)		أصول أخرى
١٢٣,٧٢٦,٧٠٧	١,٤١٤,٤٨٩,٥٧٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٥١,٠٨٤,١٧٠,٨٦٥	٦٦,٧٨٦,٢١٣,٩٠٤		ودائع العملاء
٦٠٣,٥٠٤,٣٢٢	٢٣٩,٧٤٥,٢٦٠		التزامات أخرى
٤٧,٥٠٢,٥٥٧	٥٧,٣٠٥,٩٠٥		التزامات مزايا التقاعد
(٩٤٥,٩٣٤,٦٦٠)	(١,٤٦٦,٩٤٠,٢٢٩)		ضرائب الدخل المسددة
١٠,١١٨,٢٧٩,٧٧٣	١٢,٧٩٢,١٢١,٨١١		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٨٥٩,٤٧٠,٣٩٢)	(٥٠٢,٦٩٢,٩٠٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
١,٢٣٧,٧٠٤	١,٩٤١,٠٤٦		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٧٤٩,٣١٣,٨٣٤	٤,٧٢٣,٠٩٥,٦٠٧		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٩,٢٥٥,١٤٧,١٤٥)	(٩,٤٣١,٨٢١,٩٦٢)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٥٧٧,٢٧٣		توزيعات أرباح محصلة
(٥,٣٥٣,٠٦٣,٧٧٩)	(٥,١٩٠,٩٠٠,٩٤٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٦٧٤,٢٢٨,٣٥٧	(٢,٢٥٤,٦١٠,٧٢٢)		قروض أخرى
(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٢,٣٥٣,٨٥٢,٨٧١	(٢,٦٨١,٥٢١,٦٢٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)
٧,١١٩,٠٦٨,٨٦٥	٤,٩١٩,٦٩٩,٢٤٤		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			ولتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧		أذون خزانة
(٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢)	(١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٨٢٧,٩٥٤,٠٢٤)	(١,٣٢٩,٥٧٧,٥٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٧,٥٢٣,٧٩٣,٠٣٨)	(٣٤,٥٩٩,١٥٣,٧٢٧)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧		النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٢,٨٢١)	(١,٩٣٨,١٥٥)	يخصم / يضاف :
١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	(١,٨٢٤,٦٦٧)	أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالى طبقا لاحكام القانون
٩,٣٥١,٩٥٠	-	التغير فى احتياطي المخاطر البنكية العام
		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٤,١٧٦,٦٠٩,٠١٨	٥,٢٨٩,٨٠٩,٦٩٥	صافى أرباح العام القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتى :
٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	احتياطي قانونى
٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	احتياطي عام
-	٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	توزيعات المساهمين
٤١٧,٦٦٠,٩٠٢	٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠	حصة العاملين
٩,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح محتجزة فى آخر العام
٤,١٧٦,٦٠٩,٠١٨	٥,٢٨٩,٨٠٩,٦٩٥	الاجمالى

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(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 ٢١٥ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٩٩٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٦ يناير ٢٠١٨.

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 ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقات 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 الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتونة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتونة 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 ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة 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.

و تعرض 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 ٢٠١٧

(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 ترجيل 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 ترجيل 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 ٢٠١٧

(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 إلى 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 ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧

(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
	المصاعد
	أعمال الكهرباء وأعمال التكيف
	مولدات الكهرباء
	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية
	نظام الحريق ونظام مكافحة الحريق
التجهيزات للمباني المؤجرة	تجهيزات أخرى
	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 ٢٠١٧

(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 سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية 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 ليبحث 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 طرفا فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(١/ع) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوما 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 إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوما 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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا 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 شهرا 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 ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧

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

(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 بالفارق 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 ٢٠١٧

(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 خطر 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 ٢٠١٧

(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 ٢٠١٧

(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 تحديدًا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال.

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية 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 ٢٠١٧

(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 التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

يتم مراجعة التغيرات التي تطرأ على جودة الالتزامات القائمة على فترات منتظمة وعلى الأقل مرة كل ثلاثة أشهر، كجزء من إجراءات "تحديد العملاء قائمة المراقبة" و"تحديد المخصصات الائتمانية" وتقوم هذه المراجعة على تحليلات قامت بإعدادها إدارات الأعمال وإدارة المخاطر وعلاوة على ذلك، تقوم المراجعة الداخلية بفحص الملفات الائتمانية والتفتيش على أعمال مجموعات الفروع التابعة للبنك ورفع تقارير 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 ٢٠١٧

(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 الازمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة 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 ٢٠١٧

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٩٠,٣%	٢١,٩٨%	٨٨,٥٠%	٢٣,٤٨%	- ديون جيدة
٥,٦٠%	١١,٩٧%	٧,٢١%	١٧,٤٦%	- المتابعة العادية
٢,٢٠%	٣٦,٠٣%	١,٧٥%	١٨,٤٨%	- المتابعة الخاصة
٢,١٧%	٤٠,٠٢%	٢,٥٤%	٤١,٥٨%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	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 المالى ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة 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 جداً	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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	- بطاقات ائتمان
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	- قروض شخصية
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	- قروض عقارية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨	- قروض مباشرة
٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢	٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧	- قروض و تسهيلات مشتركة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	- قروض أخرى
١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
(٤,٨٩٦,٦٠٤,٠٥١)	(٥,٤٩٤,٨٣٣,٢٥٦)	أدوات مشتقات مالية
٨٥,٥٧٢,١٧٢	-	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨	أصول مالية أخرى
١,٤٥٤,٩٣٨,٦٦٢	٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤	
١٦٢,٢١٥,٠٤١,٩٧٣	١٨٣,٦٩٦,٦٦٢,٣٨٥	الاجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٣,٩٦٨,٦٥٦,٧٥٠	٤,٩٨٠,٦٣٠,٠٠٥	اعتمادات مستندية
٩٩٥,٦١٧,٠٣٧	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤	٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧	الاجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ١٩% مقابل ٢٤% 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 ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها مقابل ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء
للبنوك		للبنوك	
-	٩٣,٧٢٣,٤٤٨,٧٣٨	-	١١٤,٣٠٥,٢٣٧,١٧٧
-	١,٩٠٤,٦٩٣,٧٠٩	-	١,٦٣٢,٧٥٧,٢٧٩
-	٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠	-	٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦
-	٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧	-	١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢
-	(٤,٦٣٣,٥٩٦,٥٢٣)	-	(٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)
-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)
-	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	-	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)
-	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦	-	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦ جنيه مقابل ٤,٦٣٣,٥٩٦,٥٢٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,١٠١,٤١٢,٧٧٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٩٢٢,٤٧٨,٧٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,١٤٨,٨٦٤,٧١٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢,٧٠١,١١٧,٧٦٦ جنيه 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 ٢١% نتيجة التوسع في أنشطة الإقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء				
أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٢,٥٦٦,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦
٣,٨٣٣,٧١٥	-	-	-	٣,٨٣٣,٧١٥
٩٧٤,٥٠٩	-	-	-	٩٧٤,٥٠٩
٢,٥٣١,٠٠٥,٤٧٤	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠
مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٤٧,٤٠٧,٢٢٧,٣٩٤	٢٦,٢٥٥,٩٦٥,٦٠٣	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٢,٠٩٩,١٨٥,٤٣٦	٨٩,٩٤٩,٨٩٠,١٦٠
٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦	٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١
٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢	٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦
٥٠,٧٣١,١٠٤,٩٦٠	٢٧,٣٦٩,١١٣,٣٢٤	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٢,١٦٠,٩٩٨,٦٥٤	٩٧,٥٦١,١٩٧,٠٧٧

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

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٢,١٨٤,٨٣٨,١٢٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٦٨,٩٥٠,٥٤٨
١,١٥٩,٨١٢	-	-	-	١,١٥٩,٨١٢
٥٨٣,١٣٥	-	-	-	٥٨٣,١٣٥
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
٤٠,٧٤٧,١٨٥,٠١٠	١٩,١٧٤,٩٨١,٣٣٤	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	١,١٥٨,٧٦٤,٨٣٣	٧٢,١٦٣,٤١٣,٣٤٦
٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١
٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦
٤٤,١٢١,١٩٧,٠٨٧	١٩,٨١٧,٦٥١,٥١٢	١٤,٠٨٨,٦٦٦,٨٦٥	١,٣٢٥,٢٣٩,٧٧٩	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.

(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 ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٦,٩٧٦,٤٤٧	٦٨٠,٧٧٦,٦١٥	٨٠,٧٥٧,٩٦١	٨٢٨,٥١١,٠٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧,٥٢١,٠٥٦	٧٨,٣٨٤,٤٦٦	٨,١٣٩,٤١٤	١٠٤,٠٤٤,٨٩٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦,١٤٥,٦٤٣	٣٥,٧٣٨,٦٦١	٣,٥٥٤,٤٥٨	٤٥,٤٣٨,٣٦٢
الأجمالي	-	٩٠,٦٤٣,١٤٦	٧٩٤,٨٩٩,٣٠٢	٩٢,٤٥١,٨٣٣	٩٧٧,٩٩٤,٢٨١

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤١٩,٧١٣,٢٤٨	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	-	٦٢٨,٤٠٩,٧٨٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢,٤٦٧,٣٧٧	-	-	٢,٤٦٧,٣٧٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٢٥,٩٦٨	-	-	٧٢٥,٩٦٨
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢٣,١٥٩,٨٦٦	-	-	٢٣,١٥٩,٨٦٦
الأجمالي	-	٤٤٦,٠٦٦,٤٥٩	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	-	٦٥٤,٧٦٢,٩٩٨

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	٤٥,٧٧٤,٦٦٢	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	-	٩٩٤,٦٩٦,٦٦٤
الأجمالي	-	٦٠٠,٣٨٦,٤٠٤	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	-	١,٠٨٣,١٣٧,٣١٣

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.

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلًا إجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٥,٦٥١,٤٨٧	١٩,١٧٦,٥٧٨	٢٤٥,٩٧٩,٦١٨	١٦,٤٤٠,٤١١	٣١٧,٢٤٨,٠٩٤
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٢٦٧,٩٨٠	٢٠,٢٩٧,١٩٠	٢,٢٩٨,٨٢٨	٢٦,٨٦٣,٩٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٥٩,٦٦٣,٤٠٨	٢,٠٨١,٩٦٥,٥٩٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٤,٦٢٩,٠٠٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣١,٤٠٥,٣٤٨	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	-	-	-	-	-

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 ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٤٤١,٠٥٨,٢٣٠ جنيه مقابل ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنيه في سنة المقارنة.

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

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات قروض مباشرة
٤٤١,٠٥٨,٢٣٠	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	
٤٤١,٠٥٨,٢٣٠	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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التقييم	- أذون الخزانة المصرية
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	B-	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٠,٦٨١,٤٧٥	٤٧,٦٧٨,٤٧٥	B-	سندات الخزانة المصرية
٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	AA+	سندات الخزانة الأمريكية
٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦	B-	- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٧,٤٥٣,٩٨٣,٥١٣	٦٨,٦٥٣,٢٤١,٠٧٥		سندات الخزانة المصرية
			الإجمالي

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة المالية الحالية بالاستحواذ على الأصل التالي بغرض تسوية مديونيات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٩-٤) تركزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطرا لائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما فى ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	-	-	-	-	-	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	-	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٨٢٢,٠٣٦,٦٠٤	٥٢٣,٢٨٢,٠٦٠	٥٠٤,٥٥٧,٠٥٧	٤٢٠,٩٤٠,٥٧٧	١٧٠,٣٠٢,٣٠٦	١٢٥,٥٣٨,٣٥٧	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	-	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١
١٧٠,٢٥١,٢٣٥	١٤٤,٦١٧,٤٦١	١٤٦,٠٦٥,٤٤٧	٨٥,٦٦٠,٢٩٥	٥٠,٣٩٩,٢٨١	٢٦,٣٦١,٤٢٥	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	-	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤
٣,١٧٦,٧٥٠,٤٠٥	٣,٠٣٦,١٦٩,٥٨٥	٢,٩٠٣,٥١٣,٤٤٦	٢,١٢٦,٢٦٩,٨٥٣	٢,٠١٣,٧٩١,٨٨٥	٥٣١,٨٢٨,٧٣٦	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	-	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠
٢٦٠,٨٢٩,٠٢٣	٢٩٣,٥٣٤,٣٨٠	٢٣٥,٦١٠,٧٨٩	١٠١,٠٦٧,٦٦٥	٧١,٠٠٩,٧٦٥	٩٨,٨٩٤,٨٣٨	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	-	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠
قروض لمؤسسات								
١٤,٥٠٠,٧٨٠,١٠٥	١١,٠٧٤,٧٥٧,٩٩٧	١٢,٣١٤,٧٠٨,٤٧٣	٧,٠٥٧,٢٤٨,٤٢٢	٤,٠٤٠,٦٨٠,١٠١	١,٩٠٢,٥٩٣,٢٧٠	٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨	-	٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨
٩,٦٢٠,٠٧٧,٣٢٣	٣,٤٠٢,٠٦٨,٥٣٥	٧,٥٨٣,٤٠١,٣٥٥	٤,٦٣٦,٩٠٤,٦٤٠	٣,٤٩٤,٤٥٥,٤١٠	١,١٦٠,٢٣٨,٠٦٤	٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧	-	٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧
٩,٢٤٧,٥٤١,١٠٧	٣,٤٨٢,٣٧٩,٥٤٨	١,٨٧٤,٩٧٠,٤٥٧	٨٦,٤٢٧,٩٧٢	٢,٧٢٩,٩٣٦,٤٣٩	٨٧,٤٢١,١٥٥	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	-	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨
١,٦٢٢,٠٦٠,٩٥٢	٨,٥٨٤,١٨٩	٣٩٣,٩٠٥,٢٣٥	٦٩,٧٢٢,٦٥٥	-	٧٩,٧٢٥,٦٢٣	٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤	-	٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤
استثمارات مالية								
٣١,٣٢٩,٧٦٨,٥٣١	-	-	-	-	-	٣١,٣٢٩,٧٦٨,٥٣١	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨
١,٦٦١,٧٨٧,٣٦٦	٩١,١٧٥,٨٠٢	٩٢,٣٤٣,٧٠١	٧٥,٨٥٨,٩٥٣	٥٣,٨٠٢,٤٨٦	١٥,٥٠٧,٠٥٤	١,٩٩٠,٤٧٥,٣٦٢	٣٧,٥٠٧,٦٥٢	٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤
الإجمالي في نهاية السنة الحالية								
١٠٧,٣٦٦,٣٦٤,٤٨٨	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٨٦,٧٨٤,٥٩٧,٢٨٢	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة								
٩٩,٤٧٨,٧٢٢,٢٢٤	١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٦٤,٥٧١,٨٠٤,٩٧٦	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٨	١٦٧,١١١,٦٤٦,٠٢٤

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	-	-	-	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١
-	-	-	-	-	-	-	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠
قروض لمؤسسات								
٣٥٩,١٦٩,٧٤٨	٢٥,٦٣٧,٧٨٧,٣٣٣	٦,٣٦٧,٢٧٢,٦٢١	١٨,٥٢٦,٥٣٨,٦٦٦	-	-	-	-	٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨
٨٨٥,٨٨٣,٨٢٥	١٧,١٦٨,٢٦٩,٤٧٠	٤,٣٣٣,٣٧٧,٥٨٦	٧,٥٠٩,٦١٤,٤٩٦	-	-	-	-	٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧
-	١٤,٩٦٨,٩٤٥,٠٤٥	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٧٣١,٦٣٣	-	-	-	-	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨
-	١,٥٥٢,٨٣٨,٢٥٢	٢,٩٧١,٢٧١	١٢٥,٧٨٢,٢٨٢	-	-	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	-	٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٣١,٣٢٩,٧٦٨,٥٣١	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	-	-	٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨
-	٣٣٠,٢٠٢,٤٩٠	٦٠,٢٩٦,٩٦٧	١٥٩,٠٢٢,٠٦٥	١,٣٣٣,٦٢٢,٥١٤	٣٧,٥٠٧,٦٥٢	-	١٠٠,٤٠١,٧٠٠	٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤
الإجمالي في نهاية السنة الحالية								
١,٢٥١,٩٨٣,١٩٩	٥٩,٦٥٨,٠٤٢,٥٩٠	١٠,٨٩٣,٩١٨,٤٤٥	٢٨,٧٣٠,٦٨٩,١٤٢	٦٧,٦١٧,٨٧٢,٨٨٢	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة								
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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.

- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("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 المخاطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.

• إدارة آلية الموافقة على الحدود.

• مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٣,٤٣٩,٠٠١)	(٣,٤٣٩,٠٠١)	-	(٣٤٣,٩٠٠)
EUR	١٢,٥٠٣,٣٣٧	-	١٢,٥٠٣,٣٣٧	١,٢٥٠,٣٣٤
GBP	٩٨٣,٤٨٠	-	٩٨٣,٤٨٠	٩٨,٣٤٨
JPY	١٠,٢١٩	-	١٠,٢١٩	١,٠٢٢
CHF	(٤٨,٣٨٦)	(٤٨,٣٨٦)	-	(٤,٨٣٩)
DKK	٣٢,٠٨٧	-	٣٢,٠٨٧	٣,٢٠٩
NOK	١٧٤,٣٠٠	-	١٧٤,٣٠٠	١٧,٤٣٠
SEK	١١,٦٣٢	-	١١,٦٣٢	١,١٦٣
CAD	٥٣,٨١٤	-	٥٣,٨١٤	٥,٣٨١
AUD	٦٧,٥٦٣	-	٦٧,٥٦٣	٦,٧٥٦
AED	٣٧٢,٥١٤	-	٣٧٢,٥١٤	٣٧,٢٥١
BHD	٢٦,٩٧٣	-	٢٦,٩٧٣	٢,٦٩٧
KWD	٢٦٦,٠١١	-	٢٦٦,٠١١	٢٦,٦٠١
OMR	٤٩,٦٤٤	-	٤٩,٦٤٤	٤,٩٦٤
QAR	٢٧٧,٤٤٢	-	٢٧٧,٤٤٢	٢٧,٧٤٤
SAR	٧٢٧,٩١٣	-	٧٢٧,٩١٣	٧٢,٧٩١
CNY	١١,١٤٢	-	١١,١٤٢	١,١١٤
EGP	(١٢,٠٨٠,٦٨٤)	(١٢,٠٨٠,٦٨٤)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
(٢٤٨,٠٣٨,١٨٤)				
١,٢٠٨,٠٦٦				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(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. ويخلص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣,٨٧٣,٤٦٣,١٠٣	١,١١٣,٣٨٤,٩٩٥	٢٩٩,٨٠٤,٨٥٢	٢٣,٩٩٠,٥٥٧	٨٣,٣٧٦,٤٨٤	١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١
أرصدة لدى البنوك	٥,٠٠٧,١٨٩,١٨٠	٧,٦٤٦,٩٠٨,٩٣٩	٢,٢٧٩,٤٨٢,٨٠٢	٢٦٧,٥٨٠,٤٠٨	١٥٠,٥٩٧,٢١٥	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤
أذون خزانة	٣٠,٧٥٢,٢٧٧,٤٦٦	٤,٢٠٢,٢٠٤,٣٧١	-	-	-	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادق)	٨٠,٦٠٥,١٩٣,٩٤٣	٣٠,٧٣٦,٥٥١,٦٣٠	١,٦٤٩,٦٩٦,٦٧٠	٢٣,٥٠٠,٦٤٢	٩٥,٤١١	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٢١,٠٨٣,٧١٤	٢,٤٧٦,١٦٣,٣٣٣	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٣٠,٤٧١,٥٥٦,٣٩٨	٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨	-	-	-	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦
أصول مالية أخرى	١,٩٤٣,٦٠٤,١٩٢	٧٦,٠٦٩,٧٦٩	٨,٢٥٥,٢٨١	٤١,٨٠٨	١١,٩٦٤	٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤
إجمالي الأصول المالية	١٦٢,٨٧٤,٣٦٧,٩٩٦	٤٧,٠٧٦,٨١٦,٦٩٥	٤,٢٣٧,٩٢٨,٣١٨	٣١٥,١١٣,٤١٥	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٥٩,٣٨٨,٦٥٤	٥٤٩,٥٤٠,٤٤٤	٢,١٦٦,٠٠٤,٤٣٨	٧,٠٠٩,١٤٠	٣٥	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
ودائع العملاء	١٤٢,٧٢٩,٨٠٦,٤٣٢	٣٨,٦٥٥,٥٣٢,٥٩٩	٤,٨٦٣,٤٣٦,٧١٩	٥٩٤,٤٣٢,٣٠٥	٢٢٣,٤٤٧,١٠٩	١٨٦,١٧٦,٦٥٥,١٦٤
مشتقات مالية	٥,٦١٩,٥٩٨	-	-	-	-	٥,٦١٩,٥٩٨
قروض أخرى	٧٧,٤٤٦,٠٢٦	١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	-	-	-	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨
التزامات مالية أخرى	١,٥٩٤,٠٦١,٥٥١	١٣٨,٥٠٧,٥٤٧	٥,٤١٠,٥٥٤	٦٢٨,٥١٠	٤,٤٠٥	١,٧٣٨,٦١٢,٥٦٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٤٥,٤٦٦,٣٢٢,٦٦١	٤٠,٦٤٤,٢٤٣,٦٨٢	٦,٩٩٤,٨٥١,٧١١	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨
صافي المركز المالي	١٧,٤٠٨,٠٤٥,٧٣٥	٦,٤٣٢,٥٧٣,٠١٣	(٢,٧٥٦,٩٢٣,٣٩٣)	(٢٨٦,٩٥٦,٥٤٠)	١٠,٦٢٩,٥٢٥	٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠

في نهاية سنة المقارنة

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
إجمالي الالتزامات المالية	١١٧,١٠١,٦٥٨,٨٨١	٤٥,٦١٥,٩٠٩,٠٨٨	٤,٣٧٢,٠٢٨,٥٩٠	٥٥٨,٠١٦,٢٣٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٨	١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣
صافي المركز المالي	١٤,٥٢٩,٣٨٠,٢٥٥	٣,٢٢٨,٣٥٩,١٧٧	(١,٨١٩,٢٧٣,٨٥٠)	(٨٨,٦٩١,٦٩٢)	(١٥,١٩٣,٨٥٩)	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة 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 والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير 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 دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت 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	-	-	-	-	-	١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١
أرصدة لدى البنوك	١٠,٣٨٨,٧١٩,٠١٥	٣,٧٦٠,٢٠٣,١١٧	٥٣١,٨٣٠,٩٩٨	-	-	٦٧١,٠٠٥,٤١٤	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤
أذون خزانة	٣,٧٣٥,٩٩٩,٢٤٣	٦,٢٦٤,٣٤٢,٤٩٤	٢٤,٩٥٤,١٤٠,١٠٠	-	-	-	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادق)	٨٣,٨٩٠,٢٧٢,٥٧٥	٨,٥٣٢,٥٨٦,٣٩٣	٨,٨١٧,١١٤,٣٤٣	١٠,٦٧٧,٤٣٦,٠٣٩	١,٠٩٧,٦٢٨,٩٤٦	-	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	١٠٨,٣٩٢,٤٢١	٣٣٣,٨٤٧,٨٧٢	٩١٢,٤٧٠,٤١٠	١,٠٦١,٩٥٨,٤٧٩	٢٨١,٢٦٦,٥٧٨	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٦٣٠,٠٥٦,١٩٣	٢,٩٩٤,٤٣٨,٢٦٣	١٥,٧٩٣,٩٨٥,٦٧٣	١١,٨٦٣,٦٠٩,٩٢٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤	٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤
إجمالي الأصول المالية	٩٨,٠١٤,٩٩٠,٨٣٣	١٩,٢٩٥,٥٨٠,٦١٨	٣٧,٦٣١,٣٧١,٥٧٦	٢٧,٣٨٣,٨٩٢,١٢٢	١٤,٠٢٣,١٩٧,٣٥٢	١٨,٣٨٩,٢٧٤,٩٩٧	٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٦٦,٤٨١,٠٠٦	-	-	-	-	٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
ودائع العملاء	٧٣,٤٥٠,٦٦٣,٩٦٠	١٦,٨٤٠,٩٦٢,٩٠٧	٣٩,٢٧٧,٦٧٦,٥٤١	٣٠,٨٥٨,٢٥٧,٥٧٢	٦٦٣,٦٦١,٠٣٤	٢٥,٥٨٥,٤٣٣,١٥٠	١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥,٦١٩,٥٩٨	٥,٦١٩,٥٩٨
قروض أخرى	١,٥١٣,٥١٧,٣٤٢	١٧٨,٦١٨,٨٥٦	٦٠,٥٠٦,٢٥٣	١٥,٤٦٦,٦٦٧	-	-	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٧٣٨,٦١٢,٥٦٧	١,٧٣٨,٦١٢,٥٦٧
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨,٣٣٠,٦٦٢,٣٠٨	١٧,٠١٩,٥٨١,٧٦٣	٣٩,٣٣٨,١٨٢,٧٩٤	٣٠,٨٧٣,٧٢٤,٢٣٩	٦٦٣,٦٦١,٠٣٤	٢٧,٧٠٥,١٢٧,٠٢٠	١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٩,٦٨٤,٣٢٨,٥٢٥	٢,٢٧٥,٩٩٨,٨٥٥	(١,٧٠٦,٨١١,٢١٨)	(٣,٤٨٩,٨٣٢,١١٧)	١٣,٣٥٩,٥٣٦,٣١٨	(٩,٣١٥,٨٥٢,٠٢٣)	٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠
في نهاية سنة المقارنة							
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
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٥٠٦,٢٩٨,٥٦٩	١٧,٣١٢,١٠٢,٨٨١	٢٠,٥٥٧,٨٦١,١١١	٤٨,٢٨١,٥٦٨,١١٦	٨٦٠,٧٦٥,١٠٧	٢٦,٣٨٤,٣٦٦,٢٦٩	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	(١٢,٣٨٣,٨١٩,٠٢٥)	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩
ودائع العملاء	٩٧,٠٨٣,٥٤٧,١٧٠	١٩,١٥٨,٨١٠,٢٨٨	٤٤,٧٧٦,٠٧٩,٧٢٥	٣٩,٤٧٤,٣٠٦,٢٤٨	٧٣٨,٨٥٤,٩١٨	٢٠١,٢٣١,٥٩٨,٣٤٩
قروض أخرى	٢٥٦,٤١٧,٥٩٣	١٨٤,٤١٢,٥٥٧	٣٣٢,٤٥٥,٠٩٨	١,٠٣٧,٠٨١,٠١٨	-	١,٨١٠,٣٦٦,٢٦٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٠١,٠٨٨,٥٩٥,٢٧٢	١٩,٣٤٣,٢٢٢,٨٤٥	٤٥,١٠٨,٥٣٤,٨٢٣	٤٠,٥١١,٣٨٧,٢٦٦	٧٣٨,٨٥٤,٩١٨	٢٠٦,٧٩٠,٥٩٥,١٢٤
التعاقدى						

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥	-	-	-	٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩
ودائع العملاء	٧٥,٤٧٦,٠٨٧,٠٩٠	١٧,٧٥٩,٨٦٠,٣١٦	٢٥,٧٠٦,٤٨٧,٣٧٠	٥٥,٧٨٦,٤٣٣,٣٨٤	٩٨٤,٤٢١,٧١٩	١٧٥,٧١٣,٢٨٩,٨٧٩
قروض أخرى	٥٥٤,١٨١,٢٦٤	١,٠٧٦,٥٩٩,٥٣٤	٨٦٦,٤٧٠,١٨٣	١,٥٩٧,٤١٨,٥٨٤	-	٤,٠٩٤,٦٦٩,٥٦٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٧٧,٩١٤,٦٨٢,٦٥٨	١٩,٢٨٩,٥٣٦,٩٠٥	٢٦,٥٧٢,٩٥٧,٥٥٣	٥٧,٣٨٣,٨٥١,٩٦٨	٩٨٤,٤٢١,٧١٩	١٨٢,١٤٥,٤٥٠,٨٠٣
التعاقدى						

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

يعتبرالبنك طرفا فى عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالى وتحديدأ مشتقات صرف أجنبى. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التى سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها فى تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخضومة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	١,٠٩٢,٢٤٢,٤١٣	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-	٤,٥٧٥,٦٠٦,١٥١
- تدفقات خارجة						
- تدفقات داخلية	٣,١٢٦,٩٨٣,٥٥٧	١,٠٨٧,٥٥٩,٦٣٠	٣٢٧,٢٦٩,٦٥٩	-	-	٤,٥٤١,٨١٢,٨٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	٣٠٣,٨٥٥,٤٦٤	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	-	-	٣,١٠٨,٧١٤,٨٩٦
- تدفقات خارجة						
- تدفقات داخلية	١,٤٢٧,٠٤٤,٧٣٨	٣٠٢,٨٤٢,١٣٠	١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣	-	-	٣,١٩٧,٠٤٥,٩٣١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٧١,٧٤٦,٩٥٣	-	-	٧١,٧٤٦,٩٥٣
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٨٢,٢٢٦,٦٦٨	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٥٣,٧١٦,٢٦٥	٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥
٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	-	-	٣٢٥,٣٣١,٨٦٩
٤٧٩,٦٦٢,٩٩٠	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٥٣,٧١٦,٢٦٥	٦٩٤,٦٤٥,٨٤٧
الاجمالي			

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
الاجمالي			

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

(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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٣٦	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:				
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
أدوات دين	٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٣١,٩٣٤,٦٠٧,٦٨٨	٢٥,٨٥٦,٠٠٠,٠٠٢
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٢٨,٠٥٠	٣٠,٥٦٢,٣٩٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء	١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصفافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق ووثائق صناديق الاستثمار التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق لتلك الصناديق التي أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقا لأحكام القانون.

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن وداائع 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 ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١.٢٥% وذلك خلال عام ٢٠١٧. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٥.٨٠% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٠.٨٥%) طبقا لميزان II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها أية خسائر مرحلة. وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع 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 مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ ٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

طبقا لبازل II		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)			
أسهم رأس المال		٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠
الاحتياطي العام		٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠
الاحتياطي القانوني		١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨
احتياطيات أخرى		١٠,١١٦,٨١٠	١٠,١١٣,٩٨٩
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية		٤,٣٧٥,٢٥٠,٤٠١	٢٩١,٠٧٦,٣٧٥
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي		(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي		٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطي الخاص		٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *		١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧
٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة		٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	١٨,٨٢٣,٠٨٥
إجمالي رأس المال المساند		١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢
إجمالي رأس المال		٢٢,٢٣١,٥٩٢,٠٠٣	١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
مخاطر الائتمان		١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٢٦٠	١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣
مخاطر السوق		٢١,٤٠٠,٤١٨	٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨
مخاطر التشغيل		١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى		٪١٤,٤٣	٪٩,٧٠
معيار كفاية رأس المال		٪١٥,٨٠	٪١٠,٨٥ **

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

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابية ملزمة إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في 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 في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات		٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية		٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧	١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩	٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦	٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢
نسبة الرافعة المالية		٨,٠٥%	٥,٥٦%*

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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 ٢٠١٧

(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 المستثمر فيها أو في تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو في أداء الصناعة أو القطاع الذي يعمل به، أو بسبب التغيرات في التكنولوجيا.

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية لذا يتم الحكم على صدق نية وقدرة 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 بدلا من التكلفة المستهلكة. كما يتعين بالإضافة إلى ما سبق التوقف عن تبويب أية استثمارات ضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين متتاليتين.

إذا ما افترض توقف 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 ٦٥٢,٥١٧,٦٣٢ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,١٢٧,٤٣٠,٩١٠	٦٩٢,٦٨٣,٠٩٢	٢,١٣٩,٦٨٩,٠٥١	١,٦١٨,٢٨٣,٧٧٨	٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٠٨,٠٣٨,٤٠٩	٩,٧٧٧,٨٢٥	٤١٦,٩٢٨,٢٠٩	٤٢,٧٢٤,٢١٨	١,٧٧٧,٤٦٨,٦٦١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣	-	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣
صافي دخل المتاجرة	٢٢٦,٥٦٥,٨٤٩	-	١٦,٤٢٨,٦٥٥	(١٣٠,٧٦٤,٨١٥)	١١٢,٢٢٩,٦٨٩
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٣,٧٤٣,٣٤٦	-	-	٣,٧٤٣,٣٤٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٥٦,٥٣٨,٤٢١)	-	(٣٢,١٧٤,٨٣٤)	-	(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)
مصروفات إدارية	(٩٦٦,٣٠٩,٥٣٣)	(٢,٨١١,٧١٠)	(١,٥٠٦,٦٣٩,٩٤٧)	٨٤,١٨٤,٩٣٣	(٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٧٢,١١٤,٤٧٨)	١٩,٤٩٠,٤٨٢	(١٤٢,٠٣٧,٢٣٨)	(١٤٩,٤٣٧,١٥٤)	(٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٩٦٧,٠٧٢,٧٣٦	٧٤١,٤٦٠,٣٠٨	٨٩٢,١٩٣,٨٩٦	١,٤٢٤,٩٩٠,٩٦٠	٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠
مصروف ضرائب الدخل	(٨٩٢,٥٩١,٣٦٦)	(١٦٦,٨٢٨,٥٦٩)	(٢٠٠,٧٤٣,٦٢٧)	(٥١١,٩٨١,٨٢١)	(١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣)
صافي أرباح السنة	٣,٠٧٤,٤٨١,٣٧٠	٥٧٤,٦٣١,٧٣٩	٦٩١,٤٥٠,٢٦٩	٩٥٣,٠٠٩,١٣٩	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦	٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢	٢٠٨,٩٠٧,١٧٢,١١٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٦٩٨,٨٨٧,٠٩٩
أجمالي الأصول	٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦	٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢	٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣	١٩٢,١٩٢,٣٢٦,٥٩١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٦٠٤,٢٢٩,٠٩٦
أجمالي الالتزامات	١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣	١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧

في نهاية سنة المقارنة

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	(٦٨,١٥٦,٢٧٣)	(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)	(١٤٥,٢٥٩,٨٢٦)	(٢٥١,٦٣٩,٣٦٤)	(٥١٣,٦٤٨,٧١٤)	(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)
صافي أرباح سنة المقارنة	١,٤٢٩,٨١٨,١٥٠	٢٣٢,٩٦٨,٦١١	٨٧١,٨٨٥,٩٨٩	١,٤٩٨,٩٢٠,٤٦٥	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥

في نهاية سنة المقارنة

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	١٦٦,٢٤٠,٦١٤,٢٣٨
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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	الجنوب	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٧٣٤,٦٠٩,٦١٨	١,٢٨٠,٣٤٨,٣٢٩	١,٤٥٧,٨٣٢,٧٨٤	٧٥٨,٦٤٣,٩٧٩	٦٥٨,٨١١,٤٤٢	٢٧٩,٧٩٧,٥٧٢	٢,٤٠٨,٠٤٣,١٠٧	٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١	
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٢١,٧٢٦,٨٦١	٢٧١,٦١١,٨٤٨	٣٦٢,٧٣٤,٤٥٩	١٧٤,٦١٩,٥٠٠	١٤٣,١٦٥,٦٢٦	٨٥,٩٢٧,٢٥٩	٣١٧,٦٨٣,١٠٨	١,٧٧٧,٤٦٨,٦٦١	
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣	
صافي دخل المتاجرة	١١٤,٢٠٥,٦٢١	٣٩,٤٧٠,٢٤١	٥٢,٨٣٨,٦٣٥	٢٥,٠٣١,١٧٧	٢٢,٦٢٢,٤٢٦	٥,٤٥٣,٣٨٣	(١٤٧,٣٩١,٣٩٤)	١١٢,٢٢٩,٦٨٩	
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤٣,٣٤٦	
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٠٥,٠٥٠,٢٠٣)	(١٧,٧٩٧,٢٩٢)	(٧,٥٩٣,٩٨٢)	(٧٩,٤٤٣,٠٢٠)	(٧٢,٩٤٧,٧٣٢)	(١٠٥,٨٨١,٠٢٦)	-	(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)	
مصروفات إدارية	(٦٢٥,٨٣٠,٦٣٨)	(٥٢٩,١٢٥,٠٩٦)	(٥٥٩,٧٩٦,٣١٥)	(٣٤١,٥٥٣,٤٩٠)	(٢٧٨,٨٨١,٠٥٦)	(١٤٠,٦٤٠,١٦٩)	٨٤,٢٥٠,٥٠٧	(٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧)	
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٤٤,٥٢٨,٧٨٣)	(٤٧,٤٤٠,٤٤٧)	(٦٦,٢٧٧,٢٢٩)	(٣٠,٤٣٠,٦٤١)	(٢٥,٦٩٢,٠٧٢)	٢١٧,٣٦٠	(١٢٩,٩٤٦,٥٧٦)	(٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)	
الربح قبل ضرائب الدخل	١,١٩٥,١٣٢,٤٧٦	٩٩٧,٠٦٧,٥٨٣	١,٢٣٩,٧٣٧,٩٥٢	٥٠٦,٨٦٧,٥٠٥	٤٤٧,٠٧٨,٦٣٤	١٢٤,٨٧٤,٣٧٩	٢,٥٥٤,٩٥٩,٣٧١	٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠	
مصروف ضرائب الدخل	(٢٦٨,٩٠٤,٨٠٧)	(٢٢٤,٣٤٠,٢٠٦)	(٢٧٨,٩٤١,٠٣٩)	(١١٤,٠٤٥,١٨٩)	(١٠٠,٥٩٢,٦٩٣)	(٢٨,٠٩٦,٧٣٥)	(٧٥٧,٢٢٤,٧١٤)	(١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣)	
صافي ارباح السنة	٩٢٦,٢٢٧,٦٦٩	٧٧٢,٧٢٧,٣٧٧	٩٦٠,٧٩٦,٩١٣	٣٩٢,٨٢٢,٣١٦	٣٤٦,٤٨٥,٩٤١	٩٦,٧٧٧,٦٤٤	١,٧٩٧,٧٣٤,٦٥٧	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	الجنوب	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦	٢١٩,٣٢٦,٦٢٤,٩٦٣	
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٩,٤٣٤,٢٤٦	
أجمالي الأصول	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦	٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	
التزامات القطاعات الجغرافية	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٢٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	١٩٤,٨٤٤,٧٩٤,٢٤٥	
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٥١,٧٦١,٤٤٢	
إجمالي الالتزامات	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٢٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧	

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الاحمر	الجنوب والبحر	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	
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)	
مصروفات 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 (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٣,٥٩٨,٥٩٤)	(٢٣,٧٧٦,٨٧٣)	(٢٣,٨٤٤,٥٠٨)	(١٤٠,١٧,٩٣٤)	(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	
مصروف 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 ارباح سنة المقارنة	٢٨٥,٩٨٦,٧٣٥	٦٠٦,٠٥٤,٩٨٨	٥٨٤,٢٣٣,٧٧٩	٢٥٣,٤٣٤,٤٩٠	٣٢٦,١٣١,٧٦٤	(٣٢,٠٨٩,٧٤٧)	١,٩٩٩,٨٤١,٢٠٦	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الاحمر	الجنوب والبحر	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	
إجمالي 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	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والايرادات المشابهة من :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧,٨٠١,١٤٠,٤٦٦	١٣,٨١٩,٦٦٨,٦٩٥	قروض وتسهيلات :
		- للعملاء
٧,٨٠١,١٤٠,٤٦٦	١٣,٨١٩,٦٦٨,٦٩٥	الاجمالي
٧,٥٥٣,٤٣٢,٩١٣	٩,٩٦٠,٦٥٧,٨٦٧	أذون وسندات خزانة
١٦٠,٣١١,٨٢٣	٥٧٦,٨٣٩,٠٣٥	ودائع وحسابات جارية
١,٣٣٦,٠٩٠	-	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٥,٥١٦,٢٢١,٢٥٢	٢٤,٣٥٦,٧٦٥,٥٩٧	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
(١٩٣,٩٦٨,٦٦٢)	(٤٤٢,٠٦٦,٨٠٥)	- للبنوك
(٨,٢١٦,٥١٨,٧٣٤)	(١٥,١٧٦,٤٤٣,٠١٠)	- للعملاء
(٨,٤١٠,٤٨٦,٩٩٦)	(١٥,٦١٨,٤٦٩,٨١٥)	الاجمالي
(٣,٧٨٢,٠٢٥)	(١١٠,٥٠٩,٠٨٢)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٣٦,٩٥٥,٣٤٧)	(٤٩,٦٩٩,٨٦٩)	قروض أخرى
(٨,٤٥١,٢٢٤,٣٦٨)	(١٥,٧٧٨,٦٧٨,٧٦٦)	الاجمالي
٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤	٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٠٧٣,٥٣٢,٣٨٥	١,٤٤٦,٦٦٨,٧٧٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١١,٠٥٦,٦٢٨	٢٤,٦٩٢,٧٠٨	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
١٢,٧٨٤,٥٦٧	٩,٦٧٦,٤١٣	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٤٣٦,٥٩٦,٢٢١	٥٩١,٧٦١,٢٧٣	أتعاب أخرى
١,٥٣٣,٩٦٩,٨٠١	٢,٠٧٢,٧٩٩,١٧٣	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٢,١٢٣,٨٨٨)	(٣,٥٥٧,١٥٦)	عمولات سمسرة
(١٦١,٣٢٢,٤٥٨)	(٢٩١,٧٧٣,٣٥٦)	أتعاب أخرى
(١٦٣,٤٤٦,٣٤٦)	(٢٩٥,٣٣٠,٥١٢)	الاجمالي
١,٣٧٠,٥٢٣,٤٥٥	١,٧٧٧,٤٦٨,٦٦١	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
-	٥٥٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٠٢٧,٢٧٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٥٧٧,٢٧٣	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		عمليات النقد الأجنبي :
(١,٣١١,٤٥٥,٨١٨)	٢٠٣,٤٦١,٤٥٩	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٥٢,٠٩٨,٩٩٦	(٩٧,٨٨٥,٩٣٤)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
٧,٩٤٥,٨٠٣	٦,٦٩٤,١٦٤	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(٨,١٤٣)	-	صافي عائد عقود مبادلة العائد
(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)	١١٢,٢٢٩,٦٨٩	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		تكلفة العاملين
٩٢٢,٩٠٠,٦٧٥	١,٠٦٩,٣٣٤,٥٧١	أجور ومزونات
٤٣,٥٦٢,٣٠٩	٥٢,٢٣٠,٦٩٢	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٦٤,٠٥٢,٣٣٧	٦٩,٥٧٨,٥١٢	نظم الاشتراكات المحددة
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,٠٨٨,٠٥٦,٨٨٣	١,٢٦٤,٧٧٢,٤٦٠	الاجمالي
١٧٥,٣٨٥,٣٦٦	٢٦٦,٤٩٦,٧٢٧	إهلاك واستهلاك
٦٣٩,٣٨٣,١١٩	٩٠٠,٣٠٧,٠٧٠	مصروفات إدارية أخرى
١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨	٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢,٠٤٠,٩٠٧,٠٠١	(١٠٦,٤١٠,٢٦٣)	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
٢,٨٢١	١,٩٣٨,١٥٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٠,٥٥٤,٤٣٤)	(١٢٨,٥٦٨,٢١٤)	تكلفة برامج
(٦٦,٨٣٥,٢٥٢)	(٧٩,٩٣٠,٢٨٠)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٤٦,٩٧٦,٨١٢)	(٥٠,٧٤٩,٧١٣)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٢,٥٥٠,٥٤٥	١٩,٦٢١,٩٢٧	إيرادات (مصرفات) أخرى
١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩	(٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)	(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)	(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(١,٣١٤,٢٥٥,٣٤٩)	(١,٨٠٥,١٥٠,٢٠٦)	الضريبة الجارية
(١٣,١٥٦,٨٩٩)	٣٣,٠٠٤,٨٢٣	الضريبة المؤجلة
(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)	(١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣)	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:

	٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠	٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣	الربح قبل الضرائب
	١,٥٨٩,٧٨٦,٥٢٨	١,٢٠٦,٢٢٦,٢٢٩	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%
الأثر الضريبي لكل من:			
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٢,١٦٦,٤٣٩)	(١١,٣٨٥,٠٩٢)	
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٦٩,٧١٢,٤٧٣	٦,٥٩٩,٨٤٩	
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٩,٩٩٥,٠٢٥)	(٣٩,٩٤٠,٠٣٧)	
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٩٥٢,٤٨٢	-	
المخصصات والعوائد المجنبة	٥٥,٠٧٠,٤٨٤	١٥١,٦٥٧,٦٤٨	
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١,٧٨٩,٧٠٣	١,٠٩٦,٧٥٢	
مصرف ضريبة الدخل الفعال	١,٨٠٥,١٥٠,٢٠٦	١,٣١٤,٢٥٥,٣٤٩	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
 - عام ٢٠١٦ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- ##### ضريبة كسب العمل :
- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٥ .
 - عام ٢٠١٦ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم 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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	صافي أرباح السنة
٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	
٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣	٤,٧٥٣,٣٤١,٥٤٧	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤,٠٥	٥,٣٤	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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نقدية
٣,٤٣٨,٤٢٣,١٥٢	٤,٠٩٥,٦٦١,٤٦٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨	
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	الاجمالي
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	أرصدة بدون عائد
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية
٥٨٥,٨٢٦,٠٦٧	٩٢٣,٦٨٢,٩٣٢	ودائع
٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢	
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	الاجمالي
٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٢٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢٩,٨٨٧,١٢٠	٣,٨١٥,٥٠٤,٦٧١	بنوك محلية
٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	بنوك خارجية
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	الاجمالي
٣٤٧,٠٦٧,٦٦٢	٦٧١,٠٠٥,٤١٤	أرصدة بدون عائد
٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	الاجمالي
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	أرصدة متداولة
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	الاجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١,٥٦٦,١٥٠,٠٠٠	٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٠٤٤,١٥٠,٠٠٠	١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٣٤,٣٠٢,٩٣٨,٥٥٠	٣٥,٨٣٩,٥٠١,٩٩٠	عوائد لم تستحق بعد
(١,٨١٣,٥٩٨,١٣٣)	(٢,٢٠٣,٥٨١,٤٧٢)	
٣٩,٠٩٩,٦٤٠,٤١٧	٣٥,٤٦٥,٧٧٠,٥١٨	الاجمالي
(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	(٥١١,٢٨٨,٦٨١)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	الصافي

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أفراد
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	حسابات جارية مدينة
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	بطاقات ائتمان
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	قروض شخصية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	قروض عقارية
١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١	١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨	حسابات جارية مدينة
٢٢,٢٥٨,٣٦٦,٤٠٢	٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧	قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤	قروض أخرى
٨٢,٦٢٤,٧٣٨,٩٧٦	١٠٠,٤٧٠,٥٨٩,٠٧٧	الاجمالي (٢)
٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧	١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)	(٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٦٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦١	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	الصافي ويوزع كالتالي :
٦٦,٨٩٩,٧٤٤,٨٤٧	٨١,٧٥١,٣٦٧,٨٢٤	أرصدة متداولة
٢٦,٣٢٠,٨٠٣,١٧٩	٣١,٢٦٣,٦٧٠,٤٧٢	أرصدة غير متداولة
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦١	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	الاجمالي

١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٩٢,٩٣٤	١٢,٩٨٢,٥٧١	٥٥٥,٥٤١	٣٢,١٧٤,٨٣٤
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٨,٠٧٥,٣٥٤)	(٣٢,٧٦٩,٦٥٩)	-	(٤٣,٥١٧,٠١٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٩,٢٨٧,٠٣٧	-	٩,٢٨٧,٠٣٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٨,١٧٦)	-	(٨,١٧٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٥,٦٦٦,٩٤٣	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٤,١٨٨,٣٤٩	٣٢٩,٨١٢,٣٧٧

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٩٨,٦٢٥,٦٧٨	٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٨٤,٨٣٠,٦٣١	(٢٢,٦٢٩,٤٦٧)	(١١,٦٥٢,٦٢٨)	٦٥٦,٥٣٨,٤٢١
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	-	٤٢,٥٩٤,٠٣١
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٥,٧٨٣,٤٦١)	(١,٤٣٨,٩٧٦)	(٢٤٩,٨٧٩)	(١٠,٨٧٣,٥٣٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٩٤٤,٨٢٤,٩٩٩	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٨٦,٧٢٣,١٧١	٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩
الاجمالى				٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
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	٦٦,٢٨٣	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	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
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
الاجمالى				٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣

١٩- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٧,٣٦٩,٩٠٧	-	١,٧٤٧,٢٤٣,٨٠٠	- عقود عملة آجلة
(١١,٧٥٠,٣٠٩)	-	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	- عقود مبادلة عملات
٥,٦١٩,٥٩٨	-	٤,٥٧٥,٦٠٦,١٥١	الاجمالى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٨٠,٥١٦,٠٢٧	١,٦٨٦,٦٩٨,٩٢٤	عقود عملة آجلة
-	٥,٠٥٦,١٤٥	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	عقود مبادلة عملات
-	٨٥,٥٧٢,١٧٢	٣,١٠٨,٧١٤,٨٩٦	الاجمالى

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات اجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العملات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٧,٦٧٨,٤٧٥	٤٠,٦٨١,٤٧٥	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
		مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢	٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠	إجمالي أدوات دين
٨٤,١٠٧,٢١٨	٤٦,٢٨٣,٥٦٦	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٣٣,٢٠٥,٥٦٢	٢٧,٢٧٦,٩٤٠	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :
		(أ) أدوات دين :
٣٠,٤٥٦,٥٥٦,٣٩٨	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨	-	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	إجمالي أدوات دين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦	٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٠٦٦,٧٣٤,٧٤٩	٤,٤٥٩,٢٤٧,١٢٢	أرصدة متداولة
٢٩,٩٢٨,٢٩١,٠٦٧	٢٤,١٩٠,٤٠٣,٦٧٥	أرصدة غير متداولة
٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦	٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	الإجمالي
٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية :

الرصيد في أول السنة المالية الحالية	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢,٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣
٣٨٢,٥١٣,٠٨٢	٣٨٢,٥١٣,٠٨٢	٩,٠٤٩,٣٠٨,٨٨٠
(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)	(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)	٣١١,٨٥٥,٠٩٦
(٤١٩,٧٣١,٢٦١)	(٤١٩,٧٣١,٢٦١)	(٤,٢٩٩,٦٢١,٠٠٠)
(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)	(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)	٨٥,٨٩٤,٨٦٥
١٧,٩٦٥,٨٨٩	١٧,٩٦٥,٨٨٩	٢٨٧,٣٦٥,٥٣٢
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	٣,٩٦٦,١٣١,١٢٥
٢٦٢,٢٩٢,١١٨	٢٦٢,٢٩٢,١١٨	٩٨,٣٧٥,٠٧٩
(٤,٧٤٤,٥٥٧,٩٢٣)	(٤,٧٤٤,٥٥٧,٩٢٣)	-
(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣
١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	-
(١,٨٥١,٥٦٦,٥٨٩)	(١,٨٥١,٥٦٦,٥٨٩)	١١١,٠١١,٥٨٦
(٦,٢٨١,٠١٧)	(٦,٢٨١,٠١٧)	-
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٣,٧٤٣,٣٤٦	٤,٧٥٥,٩١١
خسائر/اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	-	(٦,٢٨١,٠١٧)
الإجمالي	٣,٧٤٣,٣٤٦	(١,٥٢٥,١٠٦)

قامت إدارة البنك خلال عام ٢٠١٦ 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 التبويب وذلك خلال شهري يوليو و أكتوبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل إعادة التبويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصري تم اضافتها الى احتياطي تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع في سنة المقارنة.

* 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 التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك 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 ٢٠١٧	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٧٧٣,٨٣٣,٦٥٣	٢,٤٢٤,٢١٢,٨٠٩	١,٠١٥,١١٦,٦٥٩	٥٣,٢٤٨,٠٦٩	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٢,١٥٩,٩٥١,٢٢٢	١,٧٦٣,٦٨١,٥٣٣	١٤٧,٩٠٧,٨٥٣	١١١,٢١٧,٩١١	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٠,٠٠٩,٣٢٢	٣٧٧,٦٣٤	١,٥٨٠,٥٤٣	١,١٧٧,٥٩٨	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٣,٢٠٠,٧١٥,٥١٩	٢,٩٦٩,٦٠٨,٠٦٧	٣٨٩,٢٥٩,٢٦٦	٦٥,٤٧٤,٣١٠	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٨,١٥٨,١٥٠,٥٠٦	٧,١٦٠,٨٦١,٦٠٩	١,٥٧٣,٨٧٥,٧٧٠	٢٣١,١٩٤,٣٠٤	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

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	

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	برامج الحاسب الآلي
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٧,٠٦٦,٦٦٣	٦١,٦٦٣,٣٧١	الإضافات
(٥١,٤٩٠,٦٢٨)	(٤٥,٧٢٧,٣٠٩)	استهلاك السنة
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيرادات المستحقة
٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢	المصروفات المقدمة
٧٤,٠٦٦,٩٣٣	٤٦,٢٦٣,٧٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,٩٠٢,١٢٢	١١١,٩٠٨,٨٨٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٦,٤٢٤,٦٨٣	٣٢,٥٥١,٥٠٨	التأمينات والعهد
٧٦,٣٨١,٤٨٧	٩٣,٠٤٧,٧٦١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٦٥٥,٢٦٦,٧٦٩	١,٣١١,٨٩٣,٦٤٤	أخرى
٢٣٠,٤٤٥,٣٥٧	١٠٤,٢٥٥,٥٦٩	الإجمالي
٤,٢١٦,٤٣٠,٣٦٥	٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
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
في ١ يناير ٢٠١٧				
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
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
٢٥٦,٠٣٦,١٧٨	١٢,٣٦٩,٩٦٣	٩٨,٠٠٤,٤٧١	٨٩,٢١٥,٦٣٢	٤٥٥,٦٦٦,٢٤٤
(٣,٠٧١,٧٤٢)	(٣,١٧٢,٦٣٠)	(٢,٢٥٤,١٩٣)	(٤,٤٢٦,٤٠٣)	(١٢,٩٢٤,٩٦٨)
٣,٠٧١,٧٤٢	٣,١٧٢,٦٣٠	٢,٢٥٤,١٩٣	٤,٤٢٣,٥١٢	١٢,٩٢٢,٠٧٧
(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	(٩,٩٦٧,١٥٦)	(٦٧,٧٠٧,٣٧٠)	(١٦,٦٢٦,٣٢٣)	(١٧٥,٠٠٦,٠٩٩)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
٢,٦٧١,٦٩٦,٦١٦	١٥٤,٣٠٩,٨٩٧	٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩	٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦	٣,٣٦٢,٨١٤,٣٧٨
(٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)	(١١٠,٥٧١,٧٦٢)	(٤٨٦,١٩٨,٠٧٩)	(١٠٥,٥٩٣,٧٩٢)	(١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	٤٢٠,٠١٧,٩٢٧	حسابات جارية
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	ودائع
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الاجمالي
٢٩,٤١٤,٤٢٨	١٣,٥٤٠	بنوك مركزية
١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	بنوك محلية
٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	٥١٩,٩٥٥,٧٥١	بنوك خارجية
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الاجمالي
١٥٨,٣٠٠,١٩١	٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	أرصدة بدون عائد
١٤٣,٨٣٦,٥٤١	٤٤,٥٥٦,٢٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الاجمالي
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	أرصدة متداولة
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٦,٠٣٦,٦٨٥,٣٦٠	٤٧,٥٦٣,٢٠٦,٣٥٥	ودائع تحت الطلب
٧١,٢٤٣,٣٠١,٦٢١	٧٦,٤٢٠,٧٨٦,٥٥٢	ودائع لأجل وبيانات
٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	ودائع توفير
٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	ودائع أخرى *
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	الاجمالي
٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	١٠٥,٣٥١,٧٤٢,٧٤٣	ودائع مؤسسات
٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	ودائع أفراد
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	الاجمالي
٢٤,٥٦٣,٧١٨,٦٦٣	٢٥,٥٨٥,٤٣٣,١٥٠	أرصدة بدون عائد
٢٨,٧٠٤,١٧٥,٨٨٧	٤٧,١٧٤,٩٣٦,٣٠٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٠,٦,٦٢٢,٥٤٧,١١٠	١١٣,٩١٦,٢٨٥,٧١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	الاجمالي
١١٠,٦٧٦,٥٨٩,٠٦٤	١٥٢,٣٧٤,٨٨٦,٥٥٨	أرصدة متداولة
٤٩,٢١٣,٨٥٢,١٩٦	٣٤,٣٠١,٧٦٨,٦٠٦	أرصدة غير متداولة
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ودائع قدرها ٤٧٧,٧٧١,٥٠٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٤١,٩٠٤,١١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٦,٢٥٠,١٨٦	١٥,٤٤٦,٠٢٦	البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)
٥٤,١٤٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	الإجمالي
٢,٤٥٦,٥٧٨,٠٥٨	٧٤٣,٤٧٣,١٤٧	أرصدة متداولة
١,٥٦٦,١٤١,٧٨٢	١,٠٢٤,٦٣٥,٩٧١	أرصدة غير متداولة
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥	١,٧٣٨,٦١٢,٥٦٧	عوائد مستحقة
٦٠,٦٦٤,٦٤٧	٩٧,١٦٠,٧٢٠	إيرادات مقدمة
٤٠٠,٤٤٨,٣٢٤	٤٣٠,٧٤٣,٨٤٨	مصرفات مستحقة
٢٨٩,٧٠١,٦٠٨	٣٨٥,٩٥٠,٥١٩	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤	الإجمالي

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزدد خلال السنة	فروق ترجمة	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				أرصدة		
				المخصصات بالعملة الاجنبية		
+ (-)						
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
الإجمالي	٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠	٥٢,٩٣٦,٨١٢	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٤,٤٥٢,٣٨٤)	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(٤٤,٧٧١,٨٧٤)	(٥٣,٩٩٨,٢٣٥)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	١٩٨,٩٩٦,٣٠٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(٥,٩٧١,٢١٩)	(٩٦٥,٤١١)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	-	-	اثر التغير في السياسات المحاسبية
-	-	-	٢٣,١٣١,٩٢٦	أخرى
(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	(٥٨,٦١٣,٧١٥)	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		١٢٥,٥٠٣,٨٨٠	١٦٣,٥١٤,٥١١	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٤٨,٢١٧,٧٠٨)	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢
(٦,١٧٥,٤٥٤)	(٤,٢٢٠,٥٥٣)	(١,٠١٣,٣٤٤)	٤٢,٢٣١,١٨٤
(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	(٥٨,٦١٣,٧١٥)	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦

٣١ ديسمير ٢٠١٦	٣١ ديسمير ٢٠١٧	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,٩٧١,٢١٩)	(٩٦٥,٤١١)	
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	اثر التغيير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)

٣١- التزامات مرآيا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	- المرآيا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	- المرآيا العلاجية بعد التقاعد
		المرآيا العلاجية بعد التقاعد
٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,١٣٠,٢٥٢	١٥,٥٨٥,١٦٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٥٧,٣٥٧,٧٩٥	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٦٨٥,٧٣٠	خسائر اكتوارية
(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	مرآيا مدفوعة
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٣,١٣٠,٢٥٢	١٥,٥٨٥,١٦٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٥٧,٣٥٧,٧٩٥	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٦٨٥,٧٣٠	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٪١٧,٥٠	٪١٥,٧٤	معدل العائد المستخدم في خصم المرآيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪١٧,٥٠	٪١٥,٧٤	في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٣٢	٪١٣,٧٨	معدل العائد المستخدم في خصم المرآيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٥,٣٢	٪١٣,٧٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرآيا الطبية:
الائثرعلى إجمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائثرعلى الالتزامات المحددة	
٪٢٣,٤٢	٪٢٠,١٦	المرآيا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ١١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليار وأربعمائة واربعة وثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيه لا غير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا)، الشركة الام سابقا لبنك قطر الوطني الاهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقا لاجتماع مجلس ادارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم للعاملين ببنك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:
- أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢.
- ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئيا، سيتم تخصيص الأسهم جزئيا، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.
- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣، قامت سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً) ببيع مساهمتها في رأس مال البنك بالكامل، وقد تعهدت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بالاستمرار في تطبيق نظام الإثابة على العاملين المشتركين بذلك النظام والوفاء بكافة حقوقهم بالأسهم المقررة لتمتعهم بها بموجب النظام طبقاً لتواريخ استحقاقها وبدون تحمل البنك أي تكلفة في 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 تعلية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة في جوهرها زيادة في حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الاحتياطي العام (أ)
٧,١٤٩,٣٥٣	٨,٩٧٤,٠٢٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	احتياطي قانوني (ج)
(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٣,٩٨٩	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطي رأسمالي
٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢	أجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	المحول لزيادة رأس المال
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٤٠,٨١٦,٠٢٧	٧,١٤٩,٣٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	١,٨٢٤,٦٦٧	محول من أرباح السنة / الى الأرباح المحتجزة
٧,١٤٩,٣٥٣	٨,٩٧٤,٠٢٠	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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(ج) احتياطي قانوني
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٧٤٠,٥١٥,٠٠٣)	٣٠٥,٣٣١,٤٢١	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٥,٩٦٨,١٠١	٥,٠٠٥,٨٠٨	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٠)
(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	الرصيد في آخر السنة المالية

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

١١٢,٧٣٩,٣٣٠	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 المحتفظ 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)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	صافي أرباح السنة المالية
(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)	حصة العاملين في الأرباح
(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٨٢١)	(١٩٦,٦٢٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٩,٣٥١,٩٥٠	محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين
(١,٨٢٤,٦٦٧)	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	محول الى / من احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤,٠٩٥,٦٦١,٤٦٣	٣,٤٣٨,٤٢٣,١٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,٠٢٢,١٨١,٠٤٤	٨,٥٨١,٥٧٦,٥٣٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٥٥,٣٢٨,١١٠	١,٥٣٣,٠٧١,٦٨٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	ارتباطات عن قروض
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧	الأوراق المقبولة
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	خطابات ضمان
٤,٨٤٢,٨٥٨,١٧١	٣,٦٨٦,٨٢٣,٠١٠	اعتمادات مستندية استيراد
١٣٧,٧٧١,٨٣٤	٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	اعتمادات مستندية تصدير
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧	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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٨٢,٢٢٦,٦٦٨	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٦١,٢٦٦,٥٩٢	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٣,٧١٦,٢٦٥	٥١,١٨٤,٥٥٧	أكثر من خمس سنوات
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٣٣١,٩٢٠,١٥٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	٨٣٣,٦٨٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤١,١٥١,٠٦١
خطابات ضمان خارجية	١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١
	١٢,٧٥٤,١٣٢
	٦٧٧,١٠٨,٠٥١
	١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩
	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١١	١٠٥,٨٥٠	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣
-	-	٦٩٥,٩٨٩,٧٣١	١,٢٨٤,٠١٧,١٩٣
-	(١٠٥,٧٣٩)	(٧٨٧,٣٩٣,٩١٩)	(٦٢٢,٥١٣,٩٣٤)
١١١	٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢
-	١,٦٩٩	٢٩٣,٥٠٨,٨٣٥	٢١٢,٩٠٤,٠٣١

* 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 نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلًا للقيمة الإيجابية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٠٤,٢٧٤,٠٩٣ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١١	١١١	١٦٢	١,٠٠٢,٦٥٤
-	-	٢,٤٩١,٠٤٠,٧١٩	٢,٥٢٢,١١٢,٤٩٤
-	-	-	٢,٤٧٥
-	-	٢٠٤,٢٧٤,٠٩٣	٢٦٣,٦٠١,٥٣٩
١١١	٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٤,٠٥٤,٨٠١	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	٢٠,٢١٧,٠١٥	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥
٩,٧٢٩,٠٤٤	١٢٥,٨٩٥,٨١١	٣٧,٣١٢,٩٢١	١,٠٤٠,٥٨٤,٧٢٢
(٣,٠٣٩,٣٤٣)	(٧٣,٣٤٨,٣٧١)	(٣,٤٧٥,١٣٥)	(٩,٨٤٩,٨٥٥)
٦٠,٧٤٤,٥٠٢	١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢
٢,٢٥٤,٢٤٥	٥٠,٨٥٣,٤٥٠	٨٦٤,١٢٢	٢٩,٧٦٨,٦٣٢

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٢,٨٨٤,٦١٢	٩٦٨,٨٨٧	٤٠,٥٤٣,٥١٨	١٠٢,٨٧٩,٩٨٢
٤٢٦,٨٠٢	٦٦,٩٢٠	-	-
٣,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-	-
٥٤,١٣٣,٠٨٨	٥١,٧١٨,٩٩٤	١,٧٦٣,٩٦٦,٦٥٤	١,٦٤٩,٠٨٢,٧٥٠
٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١	١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠,٥٧١	٧,٩٠٢,٨٣٨	١٢,١٨٦	١٣,٥٦٦,٧٤٥
-	٢٠,٩٣٠,٤٧٩	-	٧٦,٥٠٧,٦٩٢
-	٣٥,٦٠٢	-	٣٥,٦٠٢
-	٢٠,٨٩٤,٨٧٧	-	٧٦,٤٧٢,٠٩٠
-	٢٠,٩٣٠,٤٧٩	-	٧٦,٥٠٧,٦٩٢

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 والمكافآت التي يتقاضاها العشرة أصحاب المراتب والمكافآت الكبرى للبنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٥,١٢٣,٣٣٦ جنيه مصري) .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند 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 صندوق الاستثمار ٨,٤٦٦,٤١٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ٢,٣٥٥,٩٤١,٣٩٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٦٩,٣٢٩ وثيقة بمبلغ ٣٨,٢٠٥,٥٦٢ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٣٣,٢٠٥,٥٦٢ 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 ٩,٣٧٠,١٧٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 صندوق الاستثمار ٥٧,٧٦٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١١,٥٨٢,٠٨٦ 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 ٦٤,١٢٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ٦٣,٤٦٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٦,٧٤٠,٣٦٦ 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 ٢٤٢,١١٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.