

بنك قطر الوطني الأهلي
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ١٠ إبريل ٢٠١٨

مراقبا الحسابات

شريك المحاسبين
Member of
Ernst & Young Global
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

عزیز ماهر عزیز برسوم
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	الأصول
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٦,١٣٨,٨٧٤,٥٧٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٤٣,٤٢٦,٦٤٤,٣١٧	(١٧)	أذون خزائنة
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٨١,٣١٠,٠١٨	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١١٠,٨٠٩,٥٧٣,٩٦٦	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
			استثمارات مالية
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٢,٦٧١,٩٤٧,٠٣٨	(٢١)	- متاحة للبيع
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٣٢,٧٩٩,٤٧٦,٨٠٨	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦١,٢١٦	٢,٥٦٢,٥٥٥	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١١٥,٩٣٧,٢٦١	١٢٠,٢٢٩,٢٦٣	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	٢,٩٢٦,٧٦١,٨٠٤	(٢٤)	أصول أخرى
٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	٢٣٧,٧٩١,٤٩٠	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	٢,٣٢٠,٣٨٥,٧٣٧	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصافي)
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	٢,١٠٧,٣٦٥,١٢٣	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٣٠,٨٧٣,٠٠٩,٢٤٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٩٣,١٤٠,٨٢١,٦٩٥	(٢٨)	ودائع العملاء
٧,٥٧٩,٩١٠	١٤,٤٧١,٦١٩	(٢٠)	مشتقات مالية
٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٤,٠٨٤,٢٤٥,٧١٩	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	٢,٩٦٣,٤٠٧,٩٧٢	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٧٤٦,٣٣٤,٢٤٣	(٣١)	مخصصات أخرى
١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨	١,٦٩٧,٦٩٧,١٦١	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٧٢٠,٥٥٦,٦٠٦	٤٩٨,٠٣٩,٣١٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٣٨٧,٢٠٦,٧١٢	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨	٢٠٧,٩٥٨,٨٩٤,٣٣٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	١١,٣٥٦,٣٤٦,٤٤٤	(٣٦)	احتياطات
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٢,٦٥٣,٥٠٣,٩٥٤	(٣٦)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٢٢,٩١٤,٠٧٧,٥٣٨		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٣٤,٠١١	٣٧,٣٧٤		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦	٢٢,٩١٤,١١٤,٩١٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٣٠,٨٧٣,٠٠٩,٢٤٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة وعضو المتدب

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ مارس ٢٠١٧	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	
٥,٣٢٢,٥١٢,٤٢٢	٧,٢٥٣,١٢٨,٠٩٣	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٣,٣٧٢,٧٩٨,٠٤٣)	(٤,٩٦٤,٧٧٠,٢٤٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٩٤٩,٧١٤,٣٧٩	٢,٢٨٨,٣٥٧,٨٤٨		صافي الدخل من العائد
٤٨٨,٢٨٦,٣٦٢	٥٦٧,١٦٢,٧٣٤	(٧)	إيرادات الأنعاب والعمولات
(٥٥,٢٧٤,٨٢١)	(٨٣,٩٠١,٨٥٨)	(٧)	مصروفات الأنعاب والعمولات
٢,٣٨٢,٧٢٥,٩٢٠	٢,٧٧١,٦١٨,٧٢٤		صافي الدخل من العائد والأنعاب والعمولات
٣,٦٨١,٨٨٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٧٦٦,٧١٤	٢٢,٠١٨,٩٩٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٩٠٧,٩٨١	٧١٩,٦١٠	(٢١)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)	(٥٢,٦٠٠,٧١١)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥٤٢,٦١٠,١٤٤)	(٦٥٧,٧٠١,٤٠١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٨,٣٣٥,٦٥٢)	٧٨,٩٥٤,٧٣٦	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٥٣,٨٥٨)	١٠١,٣٣٩		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦	٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٧٥,٤٤٦,٢٥٥)	(٥٧٠,٣٤٤,٧٨٦)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٢٦٠,٢٠٥,٦٩١	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
١,٢٦٠,٢٠١,٤٨١	١,٦٠٤,٩٨٨,٠٨١		نصيب المساهمين في البنك
٤,٢١٠	٣,٣٦٣		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٢٦٠,٢٠٥,٦٩١	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤		صافي أرباح الفترة
١,١٩	١,٥١	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٧													
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	-	٢,٨٢١	-	-	-	-	١٨,٧٤٨,٤٠٤	(٣,٧٦٨,٤٤٩,٣٤١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	-	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٩٠٥,١٦١	-	٩٦,٩٠٥,١٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٠,٢٠١,٤٨١	١,٢٦٠,٢٠١,٤٨١	٤,٢١٠	١,٢٦٠,٢٠٥,٦٩١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧													
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,١١٦,٠٦٤,٧٢٥)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	٤٤٣,٦٥٢,٣١٦	١,٢٦٠,٢٠١,٤٨١	١٨,٠٣٧,٠٦٧,٥٠٣	٢٩,٤٩٢	١٨,٠٣٧,٠٩٦,٩٩٥
٣١ مارس ٢٠١٨													
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	٤٣٥,١٥٦,٢٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
-	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٦١٣,٣٥٩,٦١١	(٤,٢٥٧,٣٧٩,٤١٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)	-	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,١٥٥,١٤٣	-	٦٨,١٥٥,١٤٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٤,٩٨٨,٠٨١	١,٦٠٤,٩٨٨,٠٨١	٣,٦٦٣	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨													
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٨٣٤,٥٤٩,٣١٣)	٨,٩٧٤,٠٢٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	١,٠٤٨,٥١٥,٨٧٣	١,٦٠٤,٩٨٨,٠٨١	٢٢,٩١٤,٠٧٧,٥٣٨	٣٧,٣٧٤	٢٢,٩١٤,١١٤,٩١٢

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦	٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٥٣,٦٨٢,٠٥٩	٥٧,٩٤٢,١٧٨	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٦٣,٠٣٦,٦٥٧	١٥١,٣٨٦,٣٩٢	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٢٠١,٤٣٠,٨٩٨	٥٢,٦٠٠,٧١١	عبء اضمحلال الائتمان
(٨٣٦,٨١٨)	(٣,٧٨٧,٨٥٤)	المستخدم من مخصصات القروض
٢,٩٨٥,٥١٢	٤,٦٩٩,٥٩٧	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٤٧,٦٤٤,٦٢١	(١٣,٦٦٧,٥٣٣)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(١٨٩,١١٩)	(٦٦٥,٦٦٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٠,٥٩,٥٨١)	(٦٣٤,٣١٠)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(١٣٣,٤٣٣,٨٨٧)	١٤,٨٣١,٨٥٨	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩٢,٧٠٠,٩٩٢)	(٢١,٨٤٠,١٣٣)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٤٢,٧٧٩,٧٠١	٦٩,٥٣٨,٧١٣	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة
(٩٤٠,٨٥٧)	(١,٣٤٣,٣٣٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٦٨١,٨٨٣)	(١٢,٢٢٤,٩٤٣)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥٣,٨٥٨	(١٠١,٣٣٩)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٩٠٧,٩٨١)	(٧١٩,٦١٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩١٤,١٥٤,١٣٤	٢,٤٧١,٣٢٠,٩٥١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١,٣٢١,٨٣٦,٩٧٥)	(٤,٥١١,٧٨٦,٣٢١)	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٣٣,٥٧٧,٥٧٢	(٧,٠٧٨,٠٩٦,٨٠٠)	أذون خزائنة
(١٩,٢٢٦,١٦١)	(٣٠,٣٥٥,٣٤٧)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,١٤٩,٢٢٠,٣١٤)	١,٧٣٤,١١٣,٣٥٧	قروض وتسهيلات للعملاء
١٩,٧٤٧,٢٨٨	٦,٨٩١,٧٠٩	مشتقات مالية
(٥٨٥,٨١٨,٠٤٢)	(١١٢,١٨٣,٨٨٦)	أصول أخرى
٣,٤٥٦,٥٦٩,٨٧٦	٦٨٤,٧٢٧,١٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٥٠,٩٢٤,٩٥٧	٨,٢٦٣,٩١٧,٥١٧	ودائع العملاء
٣,٥٤٢,٥٩٦	١٥٧,٣٥٢,٢٥٤	التزامات أخرى
١٦,٠٤٥,٢٩٩	٢١,٨٠٣,٣٤٤	التزامات مزايا التقاعد
(٦٤,٥٠٥,١١١)	٩,٥٣٠,٤١٧	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
-	(٤٦٥,٥٨٠,٦٩٩)	ضرائب الدخل المسددة
٨,٢٥٣,٩٦٥,١١٩	١,١٥١,٦٥٣,٦٨٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٨٩,٤٦١,٤٠٦)	(٦٠,٦٣٦,٧٨٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٩٦١,٣١٥	١,٥٣٠,٨٤٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦١١,٨٦١,٢٩٢	٧٦٥,٤١٥,١٩٧	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٢٢٦,١٦١,٢٣٤)	(١,١٣٩,٥٢٧,٠٦٢)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٣٣,٦٨٧,٠٢٢)	(٦٦٠,٤٢١,٦٨٦)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٥٨,٩٨٣,٩٨٥	٨٢,٨٣٦,١٦٩	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٢,٧٧٧,٥٠٣,٠٧٠)	(٦١٠,٨٠٣,٣٢١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١,٦٧٧,٩٤٣,١٠٩)	(٢٥٧,٣٠٥,٧٢٨)	قروض أخرى
(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(١,٢٦٥,٤٤١,٣٨١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,١١٢,٩٤٧,٤٢٢)	(١,٥٢٢,٧٤٧,١٠٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣,٣٦٣,٥١٤,٦٢٧	(٩٨١,٨٩٦,٧٤٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٦,٩٧٧,٧٢٣,٠٩٣	١٧,٥٤٠,٨٥٦,١٣٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١١,٨٥١,٨٥٧,٩٤٢	١٦,١٣٨,٨٧٤,٥٧٧	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٩٤٩,٠٦١,٤٢٨	١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣٤,١٣١,٩٧٤,٦٧٩	٤٣,٤٢٦,٦٤٤,٣١٧	أذون خزائنة
(٨,١١١,٥٥٠,٩٦٦)	(١٢,٠٨٥,٣٩٤,٣٤٩)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٥٩٠,٢٠٤,٤٦٦)	(٥,٤٣٠,٠٢٨,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٢,٢٥٣,٤١٥,٥٦٤)	(٤١,٧٣٩,٣٦٦,٩٦٢)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٩٧٧,٧٢٣,٠٩٣	١٧,٥٤٠,٨٥٦,١٣٦	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى الكائن فى- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٦ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٠٧١ موظفاً فى تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج فى بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٠ أبريل ٢٠١٨.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

يتم القياس الأولي لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة فى المنشأة المقتناة على أساس نسبة أصحاب تلك الحصص فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات والالتزامات العرضية المعترف بها فى تاريخ الاستحواذ.

عندما ينص عقد تجميع الأعمال على تعديل تكلفة التجميع بتسويات معلقة على أحداث مستقبلية تقوم المنشأة المقتنية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال فى تاريخ الاستحواذ إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/٢) القروض والمديونيات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

(ح / ٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ح / ٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

معدات حاسب آلي	٢-٨ سنوات
أجهزة ومعدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

(د) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ط) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.
- وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخلال مرتفعة.
- ب- خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.
- ج- خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة
- د- خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).
- ذ- خطر السيولة:** يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

ويعتبر قسم المخاطر 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 التفتيش الداخلي). وأخيرًا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(أ-٢) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٩,٤٧٪	٢٢,٦٣٪	٨٩,٩٥٪	٢٢,٤٠٪
- المتابعة العادية	٦,٠٦٪	١٢,٢٣٪	٥,٦٢٪	١١,٨٠٪
- المتابعة الخاصة	٢,١٩٪	٢٥,٢٨٪	٢,٢١٪	٢٥,٦٥٪
- ديون غير منتظمة	٢,٢٨٪	٣٩,٨٦٪	٢,٢٢٪	٤٠,١٥٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٣,٤٦٦,٦٤٤,٣١٧	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٦٧٠	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض وتسهيلات مشتركة
		- قروض أخرى
		مخصص خسائر لاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب
		استثمارات مالية
		- أدوات دين
		أصول مالية أخرى
١٩١,٥٦١,٣٣٠,٢١٢	١٨٤,٤٢٤,٨٠٠,٩٦٣	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٩٨,٤١٠,٠٤٣	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٣,٧١٦,٧٤٢,٠٥٥	٤,٩٥٩,٧٣٥,١٢٨	اعتمادات مستندية
٢,٤٤٧,٠٧٥,٧٠٧	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤١,٩٥٢,٦٣٥,٩٠٨	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
١,٠١٨,١٨٢,٠٥٦	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢٣٣,٤٠٣,٦٦٩	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠١٨ و ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦١% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ٢٣% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٢,٦٥٦,٦٧٧,١٠٧ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها مقابل ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعلماء	للبنوك	للعلماء	للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	-	١١٢,٠٢٨,٠٦١,٣٥٩	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	-	١,٧٢٤,١٦٢,٦٠٩	-
محل اضمحلال	-	٢,٦٥٦,٢٧٧,١٠٧	-
الإجمالي	-	١١٦,٤٠٨,٥٠١,٠٧٥	-
يخصم : مخصص خسائر اضمحلال	-	(٥,٣٨٠,٧٦٦,٥٣٤)	-
يخصم : العوائد المجنية	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-
يخصم : خصم غير مكتسب	-	(٢٠٧,٣٩٣,٦٠٩)	-
الصافي	-	١١٠,٨٠٩,٥٧٣,٩٦٦	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٣٨٠,٧٦٦,٥٣٤ جنيه مقابل ٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,١٤٤,٩٦٦,٠٦٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٣٩٩,٠٧١,٤٧٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,٢٣٥,٨٠٠,٤٧٠ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٣,١٨٩,٠٨٥,٧٣٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

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 مارس ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٢,٦٧٩,٦٣٢,٨٣٤	٥٣١,٨٣٨,٠٠٣	١٣,٣١٨,٧٠٢,٢٣٤	٩٨٧,٣٧٥,٢٢٤	١٧,٥١٧,٥٤٨,٢٩٥	١- جيدة
٢,١٥٣,٤٦٦	-	-	-	٢,١٥٣,٤٦٦	٢- المتابعة العادية
٤٢٠,٠١٦	-	-	-	٤٢٠,٠١٦	٣- المتابعة الخاصة
٢,٦٨٢,٢٠٦,٣١٦	٥٣١,٨٣٨,٠٠٣	١٣,٣١٨,٧٠٢,٢٣٤	٩٨٧,٣٧٥,٢٢٤	١٧,٥٢٠,١٢١,٧٧٧	الإجمالي

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٤٢,٤٤٨,٤٥٩,٣٢٧	٢٥,٩٢٦,١٢٨,٢٨٦	١٤,١٦٧,٠٦٦,٤٨٧	٣,٩٢١,٩٠٨,٢٥٣	٨٦,٤٦٣,٥٦٢,٣٥٣	١- جيدة
٢,٥٧٧,٩٨٩,٠٢٩	٨٢٤,٠٩٨,٧٢٦	٢,٦٩٨,٦٧٤,١٩٦	-	٦,١٠٠,٧٦١,٩٥١	٢- المتابعة العادية
٩٠٢,٦٩٥,٧٩٤	٤٥٦,٨٦٠,٨٥٥	٥٣٧,٠٨٩,١٥١	٤٦,٩٦٩,٤٧٨	١,٩٤٣,٦١٥,٢٧٨	٣- المتابعة الخاصة
٤٥,٩٢٩,١٤٤,١٥٠	٢٧,٢٠٧,٠٨٧,٨٦٧	١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤	٣,٩٦٨,٨٧٧,٧٣١	٩٤,٥٠٧,٩٣٩,٥٨٢	الإجمالي

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٢,٥٢٦,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦	١- جيدة
٣,٨٣٣,٧١٥	-	-	-	٣,٨٣٣,٧١٥	٢- المتابعة العادية
٩٧٤,٥٠٩	-	-	-	٩٧٤,٥٠٩	٣- المتابعة الخاصة
٢,٥٣١,٠٠٥,٤٧٤	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠	الإجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٤٤,٩١٦,١٨٦,٦٤٧	٢٦,٠٥١,٦٩١,٥١٠	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٤,٣٤٠,٦١٤,٧٥٣	٨٩,٤٩٦,٠٠٤,٦٣٧	١- جيدة
٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦	٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١	٢- المتابعة العادية
٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢	٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦	٣- المتابعة الخاصة
٤٨,٢٤٠,٠٦٤,٢١٣	٢٧,١٦٤,٨٣٩,٢٣١	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٤,٤٠٢,٤٢٧,٩٧١	٩٧,١٠٧,٣١١,٥٥٤	الإجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٧,٩٦٠,٥٠٤	٧٨٦,٨٦٠,٣٠٣	٧٧,٤٨١,٦٩٨	٩٥٢,٣٠٢,٥٠٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	١٠٢,٠٤٨,٩٢٧	٨,٧٦٢,٧٠١	١١٠,٨١١,٦٢٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٥٤٥,٤١٩	٣٦,١٨٦,٧٣٦	٢,٢١٧,٦٦٣	٤٣,٩٤٩,٨١٨
الاجمالي	-	٩٣,٥٠٥,٩٢٣	٩٢٥,٠٩٥,٩٦٦	٨٨,٤٦٢,٠٦٢	١,١٠٧,٠٦٣,٩٥١

٣١ مارس ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤٨,٥٦٦,٨٣١	١٧,٣٢٣,٣٥٧	-	٦٩,٧٢٢,٤٨١	١٣٥,٦١٢,٦٦٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤١٤,٧٣٨,٤٥١	-	٢٣,٧٩٩,٢٩٥	٤٣٨,٥٣٧,٧٤٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	٢٦,٤٦٥,١٠٠	٢٦,٤٦٥,١٠٠
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	١٦,٤٨٣,١٤٣	١٦,٤٨٣,١٤٣
الاجمالي	٤٨,٥٦٦,٨٣١	٤٣٢,٠٦١,٨٠٨	-	١٣٦,٤٧٠,٠١٩	٦١٧,٠٩٨,٦٥٨

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

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعملها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٦٥٦,٣٧٧,١٠٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعملها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ مارس ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٣٦,٥٨٧,٩٦٩	١٨,٤١٧,٠١٠	٢٥٢,٩١٨,٨٦٢	١٧,٨٩١,٩٨٥	٣٢٥,٨١٥,٨٣٦	
-	٤,٠٢٢,٥٧١	٢٣,٠١١,٩٥٢	٤,١٢٢,٢٧٨	٣١,١٥٦,٨٠١	
مؤسسات					٣١ مارس ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
١٣٠,٧٩٩,٣٥٣	٢,١٤٣,٨٢٣,٤٥١	-	٥٥,٨٣٨,٤٧٧	٢,٣٣٠,٤٦١,٢٨١	
-	-	-	-	-	

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٤٠٦,٤٨٠,٧٠٣ جنيه مقابل ٤٤١,٠٥٨,٣٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض و تسهيلات للعملاء			٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مؤسسات				
- قروض مباشرة			٤٠٦,٤٨٠,٧٠٣	٤٤١,٠٥٨,٣٣٠
الاجمالي			٤٠٦,٤٨٠,٧٠٣	٤٤١,٠٥٨,٣٣٠

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

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

التقييم			٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- أذون الخزانة المصرية			B-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
- إستثمارات مالية متاحة للبيع			B-	٤٩,٩٧٥,١٨٥
سندات الخزانة المصرية			AA+	٢,٣١١,٥٦٤,٠٨٦
سندات الخزانة الأمريكية				٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			B-	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
سندات الخزانة المصرية				٦٩,٧٤٩,٤٨٣,٣٦٨
الإجمالي			٧٨,٥٧٢,٦٦٠,٣٩٦	

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(٩-أ) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

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

جمهورية مصر العربية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٤٣,٤٦٦,٦٤٤,٣١٧	-	-	-	-	-	٤٣,٤٦٦,٦٤٤,٣١٧	-	٤٣,٤٦٦,٦٤٤,٣١٧
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٩١٤,٤٧٣,٧٤٠	٥٦٩,٨٧٩,٣٦٦	٤٩٠,٤٦٦,٤٩٠	٤١٠,١٨٦,٠٢٠	١٩٠,٥٩٧,٦٧٠	١٤٣,٢٣١,٣٩٩	٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥	-	٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥
١٧٣,٠٥٠,٩٧٧	١٥٠,١٦٩,٤٢٠	١٥١,٦٣٦,٥٠٤	٨٨,٧٣١,٣٣٩	٥٣,١١٢,٥٣١	٢٧,٠٦٠,١٦٥	٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦	-	٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦
٣,٤٤٢,٣٣٠,١٦٩	٣,٠١٠,٥٠٠,٤٦٦	٣,١٤٦,٠٦٦,١٩٢	٢,٢٠٨,٥٨٤,٤٦٢	٢,١٤٠,٦٦٤,٨٠٣	٥٤٨,٥٧١,٠١٠	١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢	-	١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢
٦٦٢,٨٣٠,٨٥٠	٣٠٧,٧٨٩,٧٩١	٢٤١,٥٣٠,٩٣٨	٩٣,٢٠٢,٩٠٢	٧٧,٦٨٦,١٧٤	١١٠,٦٨٦,١٦٦	١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١	-	١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١
قروض لمؤسسات								
١٠,٨٣٩,٤٢٩,٩١٣	١١,٠٦٦,٣٧٤,٣١٣	١١,٣٤٥,٢٢٩,٢١٤	٦,٨٣٠,٣٣٥,٩٥٢	٤,٠٢٩,٠١٥,٥٦٠	١,٩٩٨,١٢٥,٣٨٢	٤٦,١٠٨,٥١٠,٣٣٤	-	٤٦,١٠٨,٥١٠,٣٣٤
٩,٦٠٧,٤٠٢,٦٤٨	٣,٥٤٥,٤١٣,٦٤٤	٧,٥٥٨,٣١٦,٥٤٧	٤,٦٦١,٠١٠,٥٢٤	٣,٥٨٨,١٧٨,٧١٣	١,٢٢٢,٦٠١,٤٣٠	٢٩,٧٨٢,٩٧٣,١٦٦	-	٢٩,٧٨٢,٩٧٣,١٦٦
٨,٦٥٢,٩١٢,٢٠٩	٣,٩٣٦,٦٠١,٧٥٢	٢,٠٠٠,١٨٥,٩٤١	٤٢,٣٨٣,٢٤٨	٢,٦٧٠,٢٩٧,٤٩٥	١٠٠,٤٤٩,١٨٩	١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤	-	١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤
٣,٧٨٧,٣٣٣,٩٠٦	٧,٤٣٨,٨٠٩	٦٦٦,٦٧٢,٠٥٤	٤٤,٨٧٩,٩٥١	١٦,٤٤٢,٠٢٩	٣٨,٤١٩,٤٧٨	٤,١٦١,١٨٦,٢٢٧	-	٤,١٦١,١٨٦,٢٢٧
استثمارات مالية								
-	-	-	-	-	-	٣٢,٨٣٤,٤٥١,٩٩٣	٢,٣١١,٥٦٤,٠٨٦	٣٥,١٤٦,٠١٦,٠٧٩
١,٧٥٥,٢٢٠,٧١٧	١٠٤,٤٧٠,٠٦٦	١٣٠,٦٠٨,٩١٢	٦٧,٦١٣,١٣٤	٨٦,٨١٨,٦٨٦	١٥,٦٣٩,٦٧٢	٢,١٦٠,٣٧٠,٧٨٧	١٨,٧٢٥,٠٦٣	٢,١٧٩,٠٩٥,٨٥٠
الأجمالي في نهاية الفترة الحالية								
١١٥,٦٩٦,٠٨١,٤٣٩	٢٢,٦٩٨,٦٨٧,٢٠٧	٢٥,٣٣٠,٦٧٢,٧٩٢	١٤,٠٤٦,٩٢٧,٥٣٢	٢٢,٨٥٢,٨١٣,٦٦١	٤,٢٠٤,٧٨٥,٩٤١	١٩٤,٨٢٩,٩٦٨,١٧٢	٢,٣٣٠,٢٨٩,١٤٩	١٩٧,١٦٠,٢٥٧,٣٢١
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة								
١٠٨,١٧٢,٨٦٢,٧٤١	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٨٧,٥٩١,٠٩٥,٥٣٥	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٤٣,٤٦٦,٦٤٤,٣١٧	-	-	-	٤٣,٤٦٦,٦٤٤,٣١٧
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥	٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥
-	-	-	-	-	-	-	٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦	٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢	١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١	١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١
قروض لمؤسسات								
-	٢٩٣,٢٤٦,٠٣٧	٢٤,٨١١,٦٨٣,٩٤٩	٦,٠٣٤,٩٣٧,٣١٦	١٤,٩٦٨,٦٤٣,٠٣٢	-	-	-	٤٦,١٠٨,٥١٠,٣٣٤
-	٧٩٨,٩٠٨,٠٥١	١٧,٤٠٩,٤٧٧,٥٦٦	٤,٣٢٦,٨١٨,٦٩٢	٧,٢٤٧,٧٦٨,٨١٧	-	-	-	٢٩,٧٨٢,٩٧٣,١٦٦
-	-	١٥,٣٤٩,٠٤٢,٤١٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٨٣,٧٨٧,٤٢٤	-	-	-	١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤
-	١,٧٠٦,٧٧١,١٢١	٧٦٠,١٩٧,٠٧٧	١,١٥٢,٩٦٨,١٣١	-	٥٤١,٢٤٩,٨٩٨	-	-	٤,١٦١,١٨٦,٢٢٧
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٣٢,٨٣٤,٤٥١,٩٩٣	٢,٣١١,٥٦٤,٠٨٦	-	-	٣٥,١٤٦,٠١٦,٠٧٩
-	٧,٢٩٧,٨٥٥	٣٩٢,١٨٠,٣١٩	٧٠,٣٨٦,٩٩٨	١٧٢,٠٩٩,٠٣٣	١٨,٦٦٧,٦٦٥	-	١٢٦,٦٤٥,٣٥٦	٢,١٧٩,٠٩٥,٨٥٠
الأجمالي في نهاية الفترة الحالية								
١,٠٩٩,٤٥١,٩٤٣	٥٩,٦٦٩,١٥٥,٣٦٥	١١,٣٦٢,٣٤٠,٠٨٣	٢٥,٤٢٥,٦٦٦,٤٣٧	٧٧,٦٥٢,٩١٥,٣٣٤	٢,٣٣٠,٢٣١,٣٥١	٥٤١,٢٤٩,٨٩٨	١٩,٠٧٩,٦٤٦,٩١٠	١٩٧,١٦٠,٢٥٧,٣٢١
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة								
١,٢٥١,٩٨٣,١٩٧	٦٠,٣٠٩,٦٧٥,٦٧٤	١١,٦٦٢,٤٠٠,٣٩٢	٢٧,٠٠٢,٠١٦,١١١	٦٨,٧٧٣,٣٢٩,٥٣٧	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس 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 التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبيود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٥٩٠,٢٤٩,١٤٥)	(٥٩٠,٢٤٩,١٤٥)	-	(٥٩,٠٢٤,٩١٥)
EUR	١٤,٠١٨,٦١٨	-	١٤,٠١٨,٦١٨	١,٤٠١,٨٦٢
GBP	(٦٩,٠٨٢)	(٦٩,٠٨٢)	-	(٦,٩٠٨)
JPY	٢٧,٧٤٦	-	٢٧,٧٤٦	٢,٧٧٥
CHF	٢٥,٢٢٣	-	٢٥,٢٢٣	٢,٥٢٢
DKK	٤٥,٠٨٣	-	٤٥,٠٨٣	٤,٥٠٨
NOK	٧٢,٣٥٦	-	٧٢,٣٥٦	٧,٢٣٦
SEK	٧,٤٣٦	-	٧,٤٣٦	٧٤٤
CAD	(٥,٩٨٢)	(٥,٩٨٢)	-	(٥٩٨)
AUD	(١٢,٩٥٤)	(١٢,٩٥٤)	-	(١,٢٩٥)
AED	(١٠١,٠٠٦)	(١٠١,٠٠٦)	-	(١٠,١٠١)
BHD	٧١,١٩٣	-	٧١,١٩٣	٧,١١٩
KWD	٤٩٩,٥٥٨	-	٤٩٩,٥٥٨	٤٩,٩٥٦
OMR	٦٩,٤٤٠	-	٦٩,٤٤٠	٦,٩٤٤
QAR	٢٧,٨٣٠	-	٢٧,٨٣٠	٢,٧٨٣
SAR	١٩٣,٣٠١	-	١٩٣,٣٠١	١٩,٣٣٠
CNY	١٠,٣٦٣	-	١٠,٣٦٣	١,٠٣٦
EGP	٥٧٥,٣٧٠,٠٢٢	-	٥٧٥,٣٧٠,٠٢٢	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٨				(٥٧,٥٣٧,٠٠٢)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٢,٠٩٣,٥٧٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(ب-٣) - خطرتقليات سعر صرف العملات الاجنبية

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

الاصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,٠٧٢,٦٨٤,٦٢١	٧٣٥,٥٩٦,٦٠٢	٢٤٢,١٦١,٠٣٤	٢٨,٢٠٨,٠٨٠	٦٠,٢٢٤,٢٤٠	١٦,١٣٨,٨٧٤,٥٧٧
أرصدة لدى البنوك	٧,٢١٢,٨٧٨,١٣٥	٨,٧٩٣,٤٢٠,٤٨٢	٧٧٦,٥٤٦,٩٦٥	٣١٦,٤٠٨,٢٩٢	١٣٠,٨٣٢,٦٧٩	١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣
أذون خزانة	٣٨,٥٣٩,١٠٥,٠٤٣	٤,٨٨٧,٥٣٩,٢٧٤	-	-	-	٤٣,٤٢٦,٦٤٤,٣١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٨١,٣١٠,٠١٨	-	-	-	-	٨١,٣١٠,٠١٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٧٨,٦٧٣,٦٦٢,٠٠٥	٣٠,٣٨٣,١٨٥,٨٦٩	١,٦٤٢,٤٦٦,٦٩٩	١١٠,٦٢٤,٧١٥	٣٤,٦٧٨	١١٠,٨٠٩,٥٧٣,٩٦٦
استثمارات مالية	٢٥٢,٥٢١,٦١٣	٢,٤١٨,٧٣٦,٧١٢	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٦٧١,٩٤٧,٠٣٨
متاحة للبيع	٣١,٩٧٠,٥٦٤,٠٥٤	٨٢٨,٩١٢,٧٥٤	-	-	-	٣٢,٧٩٩,٤٧٦,٨٠٨
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢,٠٧٧,٧٨٧,٦٠٦	٩٤,٤٩٤,٩١٣	٦,٢٠٥,٨٣٥	٦٠٧,٤٩٦	-	٢,١٧٩,٠٩٥,٨٥٠
أصول مالية أخرى	١٧٣,٨٨٠,١١٣,٠٩٥	٤٨,١٤١,٨٦٦,٦٠٦	٢,٦٦٨,٠٦٩,٢٤٦	٤٥٥,٨٤٨,٥٨٣	١٩١,٠٩١,٥٩٧	٢٢٥,٣٣٧,٠٠٩,١٢٧
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٩٩,٦٣٠,١٢٥	٢,٨١٨,٦٤٨,٦١٦	٧٠٢,١٣٥,٦٨٠	٦,٢٥٥,٨٢٧	٣٤	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢
ودائع العملاء	١٥٠,٩٣٨,٨١١,١٤٩	٣٦,١٢٣,٨٠٦,٣٢٥	٥,٣٣٩,٦٦٢,٣٩١	٥٤٤,٤٦٠,٩٧٢	١٩٤,٠٨٠,٨٥٨	١٩٣,١٤٠,٨٢١,٦٩٥
مشتقات مالية	١١,١٦٤,٣٧٨	٣,٣٠٧,٢٤١	-	-	-	١٤,٤٧١,٦١٩
قروض أخرى	٩٢٣,٤٨٨,٢٣٣	٣,١٦٠,٧٥٧,٤٨٦	-	-	-	٤,٠٨٤,٢٤٥,٧١٩
التزامات مالية أخرى	١,٦٥٩,٥١٨,٦٦٢	١٢٥,٠٢٤,١٩١	٤,٢٥٧,٠٣٤	٤٩٧,٤٥٥	١,٠٤٦	١,٧٨٩,٢٩٨,٣٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٥٤,٤٣٢,٦١٢,٥٤٧	٤٢,٢٣١,٥٤٣,٨٧٩	٦,٠٤٦,٠٥٤,٧٠٥	٥٥١,٢١٤,٢٥٤	١٩٤,٠٨١,٩٣٨	٢٠٣,٤٥٥,٥٠٧,٣٢٣
صافي المركز المالي	١٩,٤٤٧,٥٠٠,٥٤٨	٥,٩١٠,٣٤٢,٧٢٧	٣,٣٧٧,٩٨٥,٤٥٩	(٩٥,٣٦٥,٦٧١)	(٢,٩٩٠,٣٤١)	٢١,٨١١,٥٠١,٨٠٤
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالي الاصول المالية	١٦٤,١٠٧,٦٨٩,٧١٠	٤٧,٠٤٨,٤٢٢,٧٥٨	٤,٢٣٧,٩٢٧,٠١٢	٣١٥,١١٣,٤١٥	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
اجمالي الالتزامات المالية	١٤٦,١٦٠,٣٧٩,٤٠٤	٤٠,٧١٨,٦١٥,٥٩٨	٦,٩٩٤,٢٢٩,٦٣٠	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
صافي المركز المالي	١٧,٩٤٧,٣١٠,٣٠٦	٦,٣٢٩,٨٠٧,١٦٠	(٢,٧٥٦,٣٠٢,٦١٨)	(٨٦,٩٥٦,٥٤٠)	١٠,٦٢٩,٥٢٥	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣

(ب-٤) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة 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 والتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناجم عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهروا واحد	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ستة أشهر	أكثر من سنة	أكثر من سنة حتى	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١٦,١٣٨,٨٧٤,٥٧٧	١٦,١٣٨,٨٧٤,٥٧٧
أرصدة لدى البنوك	١٠,٩٦١,٠٥٢,٦٥٩	٤,٥٣٧,٤٤٤,٩٧٨	٨٨٢,٢٠٥,٠٠٦	٥١٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٣٠,٨٨٣,٩١٠	١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣
أذون خزينة	٧,٧٢٩,٩٦١,٩٢١	٩,٤٩٨,٩٨١,٢٠٠	٦٦,١٩٧,٧٠١,١٩٦	-	-	-	-	-	٤٣,٤٦٦,٦٤٤,٣١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٣١٠,٠١٨	٨١,٣١٠,٠١٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٨٢,٠٥٣,٧٨٠,٨٤٠	٩,٩٩٨,٥٥٨,٢٤١	٦,٥٣١,١٢٤,٤٣٢	١١,٠٩٩,٣٧٣,٠٣٥	١,١٦٦,٧٣٧,٤١٨	-	-	-	١١٠,٨٠٩,٥٧٣,٩٦٦
إستثمارات مالية									
متاحة للبيع	٤٩,٩٧٥,١٨٥	٢٨٢,٩٦٧,٢٥٤	١٠٦,٤١٠,٠٤٦	٨٩٥,٠٦٩,٨٢٣	١,٠٢٧,١١٦,٥٤٥	٣١٠,٤٠٧,٧٦٧	-	-	٢,٦٧١,٩٤٧,٠٣٨
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٧٨٩,٦٠٥,٨٧٢	٣,٤٩٦,٣٢٤,٣١٣	١٧,١١٦,٥٤٩,٨٠٦	١١,٣٨١,٩٩٦,٨١٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٢,٧٩٩,٤٧٦,٨٠٨
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٩,٠٩٥,٨٥٠	٢,١٧٩,٠٩٥,٨٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٠٠,٧٩٤,٧٧٠,٦٠٥	٢٥,١٠٧,٥٥٧,٥٤٥	٣٧,٢١٣,٧٦٥,٤١١	٢٩,٦٢٩,٤٩٢,٦٦٤	١٣,٥٣٥,٨٥٠,٧٨٠	١٩,٠٥٥,٥٧٢,١٢٢	-	-	٢٢٥,٣٣٧,٠٠٩,١٢٧
إجمالي عقود أسعار العائد	-	-	٦١٧,٥٤٣,٥٠٠	١,٠٥٢,٠٢٩,٤٦٢	٩٩,٢٤٨,٠٦٣	-	-	-	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥
(القيمة التعاقدية)									
الالتزامات المالية									
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٢٧,٨٦٨,٠٤٩	٦٤٦,٩٣٧,٤٩٥	-	-	-	-	-	٥٥١,٨٦٤,٣٥٨	٤,٤٦٦,٦٦٩,٩٠٢
ودائع العملاء	٨٥,٦٦٩,٠٨٧,٦٩٣	٣٠,٤٥٤,٨١٥,٨٨٢	٢٠,٦٣١,٨٦٨,٠٤٤	١٧٢,٩٢٧,٩٢٣	٣٠,١٧٢,٩٢٧,٩٢٣	٥٦٦,٣٠٠,٩٧٨	-	-	١٩٣,١٤٠,٨٢١,٦٩٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٧١,٦١٩	١٤,٤٧١,٦١٩
قروض أخرى	٣٤١,٠٧٣,١٥٢	٣٢٧,٧٠٠,٥٧٤	٣,٣٤٢,١٣٧,٩٧٦	٧٣,٣٣٤,٠١٧	-	-	-	-	٤,٠٨٤,٢٤٥,٧١٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٩,٢٩٨,٣٨٨	١,٧٨٩,٢٩٨,٣٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	٨٨,٨٣٨,٠٢٨,٨٩٤	٣١,٤٢٩,٤٥٣,٩٥١	٢٣,٩٧٤,٠٠٦,٠٢٠	٢٨٦,٠٢٩,٦١١,٩٤٠	٣٠,٢٤٦,٦١١,٩٤٠	٥٦٦,٣٠٠,٩٧٨	-	-	٢٠٣,٤٥٥,٥٠٧,٣٢٣
إجمالي عقود أسعار العائد	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥
(القيمة التعاقدية)									
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,١٨٧,٩٢٠,٦٨٦	(٦,٣٢١,٨٩٦,٤٠٦)	١٣,٨٥٧,٣٠٢,٨٩١	٤٣٥,٦٦٠,١٨٦	١٣,١٠٨,٧٩٧,٨٦٥	(٩,٣٨٥,٨٨٣,٤١٨)	-	-	٢١,٨٨١,٥٠١,٨٠٤

في نهاية سنة المقارنة									
اجمالي الاصول المالية	٩٧,٦٣٢,٧١٦,١٥٤	١٩,٥٦٣,٠٣٤,٦٩٢	٣٧,٧٩٢,٦٥٨,٩٧٨	٢٧,٧٩٥,٥٧٤,٠٤٣	١٤,٦١٨,٣٢٢,٤٠٨	١٨,٥٤٠,٩٢٧,٦٩٤	-	-	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
اجمالي الالتزامات المالية	٧٧,٥٦٩,٤٠٩,٧٤٠	١٨,٧٧٨,٤٢٣,٩٤٧	٣٩,٤٩٥,٠٨٥,٦٢٤	٣٠,٥٧٨,٢٠٨,٠٢٨	٦١٨,٢٩٥,٣٦٠	٢٧,٦٥٩,٣٢٣,٤٣٧	-	-	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٠,٠٦٣,٣٠٦,٤١٤	٧٨٤,٦١٠,٧٤٥	(١,٧٠٢,٤٦٦,٦٤٦)	(٢,٧٨٢,٦٣٣,٩٨٥)	(١٤,٠٠٠,٠٢٧,٠٤٨)	(٩,١١٨,٣٩٥,٧٤٣)	-	-	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير 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.
- اختيار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

خطر السيولة

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

٣١ مارس ٢٠١٨						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٨٤,٣٢٤,٩٩٦	٦٦٩,٣٥٨,٧٥٣	-	-	-	٤,٤٥٣,٦٨٣,٧٤٩
ودائع العملاء	١٠٧,٦٩٠,٥٤٧,٦٨٨	٣٢,٧٤٩,٦٨٢,٦١٦	٢٥,٣٠٣,٣٧١,١٩٩	٤٠,٦٠٧,٠٤٧,٩٤٣	٥٨٨,٠٩٠,٨٦٥	٢٠٦,٩٣٨,٧٤٠,٣١١
قروض أخرى	٢٥٢,٧٦٢,٣٧٧	٣٤٠,٦٣٥,٢٨٦	٢,٦٣٤,٤٠٩,٤٦٥	٨٩٥,٨٠٥,٥٤٧	-	٤,١٢٣,٦١٢,٦٧٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١١١,٧٢٧,٦٣٥,٠٦١	٣٣,٧٥٩,٦٧٦,٦٥٥	٢٧,٩٣٧,٧٨٠,٦٦٤	٤١,٥٠٢,٨٥٣,٤٩٠	٥٨٨,٠٩٠,٨٦٥	٢١٥,٥١٦,٠٣٦,٧٣٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩
ودائع العملاء	٩٦,٠٥٤,٣٣٦,٥٧٧	١٨,٨٨٥,٨٣٩,١٦٤	٤٤,٦٩١,٤٧١,٥٨٨	٣٩,١٠٦,٧١٠,٧٩١	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	١٩٩,٤٣١,٨٤٧,٣٦٤
قروض أخرى	٤٠٩,٧٦٣,٠٣٨	٢,٢٢١,١٢٠,٩٧٧	٥٩٤,٩٤٤,٩٣٥	١,١٥٧,٩٧٩,٦٤٦	-	٤,٣٨٣,٨٠٨,٥٩٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٠٠,٢١٢,٧٣٠,١٢٤	٢١,١٠٦,٩٦٠,١٤١	٤٥,٢٨٦,٤١٦,٥٢٣	٤٠,٢٦٤,٦٩٠,٤٣٧	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	٢٠٧,٥٦٤,٢٨٦,٤٦٩

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٨						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٦٠٣,٧١٣,٩٨٢	٦٩٩,٦٤٤,٣٠٢	٤٤٦,٧٠٢,٧٧٧	-	-	٤,٧٥٠,٠٨١,٠٦١
- تدفقات خارجة	٣,٦٠٣,٧١٣,٩٨٢	٦٩٩,٦٤٤,٣٠٢	٤٤٦,٧٠٢,٧٧٧	-	-	٤,٧٥٠,٠٨١,٠٦١
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	٨٢٧,٣٨١,٣٢١	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-	٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩
- تدفقات خارجة	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	٨٢٧,٣٨١,٣٢١	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-	٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠١٨				
الاجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٩٨,٤١٠,٠٤٣	-	-	٩٨,٤١٠,٠٤٣	أرbitاطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨١,٤٤٩,١١٨	٤٩,٠١٧,١٤٤	١٤٩,٨٧١,٣٨٧	٨٢,٥٦٠,٥٨٧	أرbitاطات عن الإيجار التشغيلي
٣٨٦,٤٢٥,٩٤١	-	-	٣٨٦,٤٢٥,٩٤١	أرbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٦٦,٦٤٢,٦٠٢	٤٩,٠١٧,١٤٤	١٤٩,٨٧١,٣٨٧	٥٦٧,٧٥٤,٠٧١	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
الاجمالي	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٧١,٧٤٦,٩٥٣	-	-	٧١,٧٤٦,٩٥٣	أرbitاطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٥٣,٧١٦,٦٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٨٢,٢٢٦,٦٦٨	أرbitاطات عن الإيجار التشغيلي
٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	-	-	٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	أرbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٩٤,٦٤٥,٨٤٧	٥٣,٧١٦,٦٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٤٧٩,٦٦٢,٩٩٠	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 المجمعة وإدراج فروق التقييم بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع" أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يعتمد عليها فيتم قياسها بالتكلفة.

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

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١١٠,٨٠٩,٥٧٣,٩٦٦	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	لم يتم تحديدها
محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٣٢,٧٨٤,٤٧٦,٨٠٨	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦	٣٢,٩٣٨,٦٤٠,٧٠١
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٢٨,٠٥٠
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٦٦,٦٦٩,٩٠٢	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
ودائع العملاء	١٩٣,١٤٠,٨٢١,٦٩٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٤,٠٨٤,٢٤٥,٧١٩	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمانات.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية 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 ١,٨٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٨. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٣٣% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٨٠%) طبقاً لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	طبقا لبازل II
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	أسهم رأس المال
٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	الاحتياطي العام
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الاحتياطي القانوني
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطيات أخرى
٢,٢٦٦,٩٢٤,٦٨٨	٤,٣٧٥,٢٥٠,٤٠١	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٣٨٢,٤٥٥,٤٣٠)	(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٢١,٧٩٢,٩٣٥,٦٨١	٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٥٧٣,١٧٨,٠٠٠	١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
٧٥١,٨٥٦,٠١٠	٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
٢,٣٣٣,٦٧٧,٩٣٠	١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	أجمالي رأس المال المساند
٢٤,١٢٦,٦١٣,٦١١	٢٢,٢٣١,٥٩٢,٠٠٣	أجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
١٢٥,٨٨١,٤٧٤,٢٤٩	١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٢٦٠	مخاطر الائتمان
٩٩٧,١٦١,٢٤١	٢١,٤٠٠,٤١٨	مخاطر السوق
١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	مخاطر التشغيل
١٣٩,٢٥٩,٩٧٧,١٨٩	١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٥,٦٥	١٤,٤٣	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
١٧,٣٣	١٥,٨٠	معيار كفاية رأس المال

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية اعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٢١,٧٩٢,٩٣٥,٦٨١	٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٣٢,٢٥٢,٤٤٩,٠٧٩	٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٩,٢٢٦,٦١٧,٥٨٦	٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٦١,٤٧٩,٠٦٦,٦٦٥	٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦
نسبة الرافعة المالية	٨,٣٣%	٨,٠٥%

طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقا لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتبط على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٦٠٨,٧١٠,٨١٦ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ببند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٠٤,٩٦٢,١٢٨	١٧٦,٣١٨,٨٥٨	٥٢٦,٩٤٢,٧٩٨	٥٨٠,١٣٤,٠٦٤	٢,٢٨٨,٣٥٧,٨٤٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٤٨,٣٧٦,٩١٩	٢,٩٥١,٦٥٩	١١٩,٤٣١,٤٤٥	١٢,٥٠٠,٨٣٣	٤٨٣,٦٦٠,٨٧٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣	-	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣
صافي دخل المتاجرة	٦٥,٨٨٢,٦٥٢	-	٣,٨٤١,٥٤٦	(٤٧,٧٠٥,٢٠٨)	٢٢,٠١٨,٩٩٠
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٧١٩,٦١٠	-	-	٧١٩,٦١٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٩,٨١٠,٧٨٧)	-	(٢,٧٨٩,٩٢٤)	-	(٥٢,٦٠٠,٧١١)
مصروفات إدارية	(٣٢١,٢٣٢,٣٣٨)	(٦٧٧,٦٩٨)	(٤٣٥,٧٥١,٣٢٠)	٩٩,٩٥٩,٩٥٥	(٦٥٧,٧٠١,٤٠١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٤,٥٨٦,٨١٧	٣,٥٨٨,٣٥٩	(٢٢,٧٤٠,٨٤٣)	٤٣,٥٣٠,٤٠٣	٧٨,٩٥٤,٧٣٦
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٠١,٣٣٩	-	-	١٠١,٣٣٩
الربح قبل ضرائب الدخل	١,١٠٢,٧٦٥,٤١١	١٩٥,٢١٧,٠٧٠	١٨٨,٩٣٣,٧٠٢	٦٨٨,٤٢٠,٠٤٧	٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠
مصروف ضرائب الدخل	(٢٤٨,٦٧٣,٤٦٩)	(٤٣,٩٠١,٠٣٩)	(٤٢,٥١٠,٠٨٣)	(٢٣٥,٢٦٠,١٩٥)	(٥٧٠,٣٤٤,٧٨٦)
صافي أرباح الفترة	٨٥٤,٠٩١,٩٤٢	١٥١,٣١٦,٠٣١	١٤٦,٤٢٣,٦١٩	٤٥٣,١٥٩,٨٥٢	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٨)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
أجمالي الأصول	٩٤,٥٢٧,١٩٦,٦٠٤	٧٧,٨١١,٤٤٢,٢٨٩	١٨,٦١٧,٢٩٨,٦٦٥	٣٠,٤٧١,٤٤٣,٧٨٣	٢٢١,٤٢٧,٣٨١,٣٤١
التزامات النشاط القطاعي	١٠٩,٧٢٨,٩٧٢,٦١٦	-	٨٦,٦٤٨,٠٢٧,٦٧٠	٦,٩٨٦,٩٠٥,٨١٠	٢٠٣,٣٦٣,٩٠٦,٠٩٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات	١٠٩,٧٢٨,٩٧٢,٦١٦	-	٨٦,٦٤٨,٠٢٧,٦٧٠	٦,٩٨٦,٩٠٥,٨١٠	٢٠٧,٩٥٨,٨٩٤,٣٣٧

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٢٠,٩٦٥,٩٣٤	١٥٥,٧٥٠,٩٤٧	٥٣٩,٧٣٣,٥٦٦	٢٣٣,٢٦٣,٩٧٢	١,٩٤٩,٧١٤,٣٧٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣١١,٨٥١,٥٦٣	١,٤٨٥,٤٧٤	١٠١,٠٨٨,٨٢٣	١٨,٥٨٥,٦٨١	٤٣٣,٠١١,٥٤١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣,٦٨١,٨٨٣	-	-	٣,٦٨١,٨٨٣
صافي دخل المتاجرة	٥٥,٨٣٦,٣٨٠	-	٣,٧٠٩,٨٨٠	(٥٨,٧٧٩,٥٤٦)	٧٦٦,٧١٤
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٩٠٧,٩٨١	-	-	٩٠٧,٩٨١
عبء اضمحلال الائتمان	(١٩٣,٤٤٤,١٢١)	-	(٧,٩٨٦,٧٧٧)	-	(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)
مصروفات إدارية	(٢٣٧,١٧٦,٠٩١)	(٧٦٥,٢٧٦)	(٣٢٢,١٨٦,١٢٨)	١٧,٥١٧,٣٥١	(٥٤٢,٦١٠,١٤٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٤٦,٢٨٦,٩٤٢	٨,٦٣٣,٣٥٨	(٢٠,٢٤٦,٢٠١)	(٤٣,٠٠٩,٧٥١)	(٨,٣٣٥,٦٥٢)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٥٣,٨٥٨)	-	-	(٥٣,٨٥٨)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٠٤,٣٢٠,٦٠٧	١٦٩,٦٤٠,٥٠٩	٢٩٤,١١٣,١٢٣	١٦٧,٥٧٧,٧٠٧	١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦
مصروف ضرائب الدخل	(٢٢٦,٨٣٥,٤٧٨)	(٣٨,١٦٤,٩٤٦)	(٦٦,١٧٥,٤٥٣)	(٤٤,٢٧٠,٣٧٨)	(٣٧٥,٤٤٦,٢٥٥)
صافي أرباح فترة المقارنة	٧٧٧,٤٨٥,١٢٩	١٣١,٤٧٥,٥٦٣	٢٢٧,٩٣٧,٦٧٠	١٢٣,٣٠٧,٣٢٩	١,٢٦٠,٢٠٥,٦٩١

في نهاية سنة المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية الفترة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٢٤,٥١٨,٤٩٦	٣٣٢,١١٢,٣٣٩	٣٩٣,٤٢٨,٥٣٨	١٦٣,٥١٠,٧٧٥	١٧٦,٢٧٧,٣٢٠	٧٧,٣٦٠,٩٢٢	٧٢١,١٤٩,٤٥٨	٢,٢٨٨,٣٥٧,٨٤٨
١٢٥,٤٩٠,٩٤٠	٧٩,٣٣١,٤٧٥	٩٦,٣٨٤,٨٩٦	٤٣,٢٣٣,٨٤٤	٤٠,٥٧٨,٠٨٦	٢٠,٩٢٤,٢١١	٧٧,٣١٧,٤٢٤	٤٨٣,٦٦٠,٨٧٦
-	-	-	-	-	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣
٢٩,٥٠٦,٧٦٨	٦,٥٧٣,١٩٠	١٢,٧٤٥,٥٥٩	٦,٥٢٥,٠٨١	٢١,٦٩٦,١٨٠	١,٥٦٨,٣٢١	(٥٦,٥٩٦,١٠٩)	٢٢,٠١٨,٩٩٠
-	-	-	-	-	-	٧١٩,٦١٠	٧١٩,٦١٠
٩,٢٣٢,١٨٣	(٢٠,٣٤٧,٨٠١)	(٥,٤٤٥,٩٠٢)	(٤,٤١٧,٦٩٩)	(٢٢,٧٧٧,١٩٤)	(٨,٨٤٤,٢٩٨)	-	(٥٢,٦٠٠,٧١١)
(٢٠٦,١٠٩,٠٦٧)	(١٧٠,٤٤٢,٣٦١)	(١٦٧,١٦٢,٤٢٥)	(١٠٠,٦٠٥,٢٢٤)	(٨٣,٣٦٧,٢٦٣)	(٤١,٠٤٩,٥٠٤)	١١١,٠٣٥,٤٤٣	(٦٥٧,٧٠١,٤٠١)
٩٢,١٢٩,٤٨٧	(١٠,٦٩٨,٣٤٠)	(٩,٧٨٦,٤٥٦)	(٤,٥٩٣,٣٦٢)	(٣,٥٥٦,٧٠١)	(٢,٥٧٦,٧٧٠)	١٨,٠٣٦,٨٧٨	٧٨,٩٥٤,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	١٠١,٣٣٩	١٠١,٣٣٩
٤٧٤,٧٦٨,٨٠٧	٢١٦,٥٢٨,٥٠٢	٣٢٠,١٦٤,٢١٠	١٠٣,٦٥٣,٤١٥	١٢٨,٨٥٠,٤٢٨	٤٧,٣٨٢,٨٨٢	٨٨٣,٩٨٧,٩٨٦	٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠
(١٠٦,٩٨١,٩٢١)	(٤٨,٧١٨,٩١٣)	(٧٢,٠٣٦,٩٤٧)	(٢٣,٣٢٢,٠١٨)	(٢٨,٩٩١,٣٤٦)	(١٠,٦٦١,١٤٨)	(٢٧٩,٦٣٢,٤٩٣)	(٥٧٠,٣٤٤,٧٨٦)
٣٦٧,٧٨٦,٨٨٦	١٦٧,٨٠٩,٥٨٩	٢٤٨,١٢٧,٢٦٣	٨٠,٣٣١,٣٩٧	٩٩,٨٥٩,٠٨٢	٣٦,٧٢١,٧٣٤	٦٠٤,٣٥٤,٤٩٣	١,٦٠٤,٩٩١,٤٤٤

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٨)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٩,٧٦٨,١٤٨,٣١٠	٢٢,٨٦٣,٠٣١,٩٨٢	٢٥,٢٨٠,٩٢١,٠٣٨	١٣,٩٤٠,٧٥٨,٥٩٤	١٢,٥٧٥,٩٦٨,٨٧٥	٤,٠٣٢,٦٣١,٢٩١	١١٢,٠٥٣,٥٢٨,٤٠٦	٢٣٠,٥١٤,٩٨٨,٤٩٦
-	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٠٢٠,٧٥٣
٣٩,٧٦٨,١٤٨,٣١٠	٢٢,٨٦٣,٠٣١,٩٨٢	٢٥,٢٨٠,٩٢١,٠٣٨	١٣,٩٤٠,٧٥٨,٥٩٤	١٢,٥٧٥,٩٦٨,٨٧٥	٤,٠٣٢,٦٣١,٢٩١	١١٢,٠٥٣,٥٢٨,٤٠٦	٢٣٠,٨٧٣,٠٠٩,٢٤٩
٦٦,٩٠٦,٨٥٧,١٠٥	٤٦,١٧٥,٠٣٨,١٣٠	٤١,٩٦١,٧٤٣,١٧٨	٢٧,٠١٩,٠٠٣,٣٣٩	١٣,٦٦٠,٧٩٨,٢١٠	٤,٨٢٥,٤٥٥,٦٩٧	٥,٧٧٨,٤١٨,٤٠٩	٢٠٦,٣٢٧,٣١٤,٠٦٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣١,٥٨٠,٢٦٩
٦٦,٩٠٦,٨٥٧,١٠٥	٤٦,١٧٥,٠٣٨,١٣٠	٤١,٩٦١,٧٤٣,١٧٨	٢٧,٠١٩,٠٠٣,٣٣٩	١٣,٦٦٠,٧٩٨,٢١٠	٤,٨٢٥,٤٥٥,٦٩٧	٥,٧٧٨,٤١٨,٤٠٩	٢٠٧,٩٥٨,٨٩٤,٣٣٧

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٩٧,١٨٦,٥٣٢	٣١٤,٢٠٨,٥٢١	٣٧٦,٢٤٣,٦٠٥	١٧٩,٥٢٢,٥٣٧	١٦٠,٩٣٠,١٠٤	٦٥,٠٧٩,٧٢١	٣٥٦,٥٤٣,٣٥٩	١,٩٤٩,٧١٤,٣٧٩
١٠٥,٠٩٨,٩٩١	٦٠,٧٨٢,٦٧٤	٧٧,٤٧٦,٩٣٤	٤٠,٨١١,٨٧٦	٣٢,٦١٦,٣٤١	١٩,٠٤٦,٦٤٩	٩٧,١٧٨,٠٧٦	٤٣٣,٠١١,٥٤١
-	-	-	-	-	-	٣,٦٨١,٨٨٣	٣,٦٨١,٨٨٣
٢٣,٥١٨,٧٠٠	١٤,٥٨٦,٧٧٥	١٤,٠٢٥,٧٠٧	٩,٩٧٦,٠٢٥	٣,٩١٩,٢٢٠	٨٠٦,٦٠٩	(٦٦,٠٦٦,٣٢٢)	٧٦٦,٧١٤
٧٢,٣٨٦	-	-	-	-	-	٨٣٥,٥٩٥	٩٠٧,٩٨١
(٩٤,٩٠٦,٠٢٠)	٤٧,٤٩٣,٨٥٩	(٨١,٠٤٤,٦٩٢)	(٢٨,٤٩٣,٧٣٠)	(١٩,٥٣٤,٧٧٠)	(٢٤,٩٤٥,٥٤٥)	-	(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)
(١٦٤,٠١٨,٩١٥)	(١١٦,٣٤٣,٣٠٢)	(١٢٣,٦٣٦,٦٠٤)	(٧٧,٧٤٦,٢٨٢)	(٦١,٠٥١,٠٢٩)	(٢٩,٣١٨,١٩٧)	٢٩,٥٠٤,٦٨٥	(٥٤٢,٦١٠,١٤٤)
٥٤,٠٠٧,٣٨٢	(٦,٨٦٢,٢٥١)	(١٧,٥٨٠,٩٥٥)	(٩,٢٥٧,٠٢٧)	(٣,٦٢٥,٣٧٧)	١٦,٨١٧,٢١٩	(٤١,٨٣٤,٦٤٣)	(٨,٣٣٥,٦٥٢)
-	-	-	-	-	-	(٥٣,٨٥٨)	(٥٣,٨٥٨)
٤٢٠,٩٥٩,٠٥٦	٣١٣,٨٦٦,٢٧٦	٢٤٥,٤٨٣,٩٩٥	١١٤,٨١٣,٣٩٩	١١٣,٢٥٤,٤٨٩	٤٧,٤٨٥,٩٥٦	٣٧٩,٧٨٨,٧٧٥	١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦
(٩٤,٠٥٤,٦٧٢)	(٧٠,٦١٩,٩١٢)	(٥٥,٢٣٣,٨٩٩)	(٢٥,٨٣٣,٠١٥)	(٢٥,٤٨٢,٢٦٠)	(١٠,٦٨٤,٣٤٠)	(٩٣,٥٣٨,٥٥٧)	(٣٧٥,٤٤٦,٢٥٥)
٣٦٦,٩٠٤,٧٨٤	٢٤٣,٢٤٦,٣٦٤	١٩٠,٢٥٠,٠٩٦	٨٨,٩٨٠,٣٨٤	٨٧,٧٧٢,٢٢٩	٣٦,٨٠١,٦١٦	٢٨٦,٢٥٠,٢١٨	١,٦٦٠,٢٠٥,٦٩١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٦٧٥	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٢٢٢,٦١٣,٣٧٣,٢٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٥٢٥,٦٠١
٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٦٧٥	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤
٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	١٩٧,٤٠٢,١٩٢,٤١٢
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٦,٢٩٦,٧٣٦
٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٢,٧٨٥,٠١٠,٨٨١	٤,٠٩٤,١٤٩,٣٠٦	
٢,٧٨٥,٠١٠,٨٨١	٤,٠٩٤,١٤٩,٣٠٦	الاجمالي
٢,٣٥٩,٣٤٥,٥٣٩	٢,٨١٨,٩٢٧,٤٢٩	أذون وسندات خزانة
١٧٨,١٥٦,٠٠٢	٣٣٩,٩٩٣,٥٥٩	ودائع وحسابات جارية
-	٥٧,٧٩٩	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٥,٣٢٢,٥١٢,٤٢٢	٧,٢٥٣,١٢٨,٠٩٣	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١١٣,٩٦٢,٥٦٣)	(٣٥,٧٨٠,٧٨٣)	- للبنوك
(٣,١٦٥,٢٠٥,٠٧٧)	(٤,٨٦٢,٦٦٨,٧٣٢)	- للعملاء
(٣,٢٧٩,١٦٧,٦٤٠)	(٤,٨٩٨,٤٤٩,٥١٥)	الاجمالي
(٣٤,٧٠٩,٥٠٢)	(٧,٣٦٤,٣٤٣)	اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥٨,٩٢٠,٩٠١)	(٥٨,٩٥٦,٣٨٧)	قروض أخرى
(٣,٣٧٢,٧٩٨,٠٤٣)	(٤,٩٦٤,٧٧٠,٢٤٥)	الاجمالي
		الصافي
١,٩٤٩,٧١٤,٣٧٩	٢,٢٨٨,٣٥٧,٨٤٨	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣٤٢,٤٨٦,٨٠٨	٣٨٧,٧٧٣,١٥٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨,٨٨٢,٥٥٧	١٤,٣٧٧,٩٦٤	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
١,٩١٩,٣٣٧	٢,٧٤٣,٦٦٠	عمولات وأتعاب الاستثمارات
١٣٤,٩٩٧,٦٦٠	١٦٢,٦١٧,٩٥٧	أتعاب أخرى
٤٨٨,٢٨٦,٣٦٢	٥٦٧,١٦٢,٧٣٤	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٣,٥٠١,٥١٨)	(٤,٠٩٤,١٨٦)	عمولات سمسرة
(٥١,٧٧٣,٣٠٣)	(٧٩,٨٠٧,٦٧٢)	أتعاب أخرى
(٥٥,٢٧٤,٨٢١)	(٨٣,٩٠١,٨٥٨)	الاجمالي
٤٣٣,٠١١,٥٤١	٤٨٣,٢٦٠,٨٧٦	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣,٦٨١,٨٨٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٦٨١,٨٨٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		عمليات النقد الأجنبي :
١٨,٣٦٧,٢١١	٢٣,٦٢٣,١٤٥	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية
٢,١٤٦,٧٩١	٢,٣٤١,٠٢٨	وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة
(٣,٧٢١,٣٨٩)	٧,٢٧٧,٣٠٧	فروق تقييم عقود صرف آجلة
(١٦,٠٢٥,٨٩٩)	(١٠,٨٦١,٧٧٥)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
-	(٣٦٠,٧١٥)	صافي عائد عقود مبادلة العائد
٧٦٦,٧١٤	٢٢,٠١٨,٩٩٠	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		تكلفة العاملين
٢٤٤,١٥٣,٠٠٤	٢٩٤,٨٣٩,٤٧٣	أجور ومزونات
١٢,٩٠٨,٥٦٨	١٥,٤٤٣,٢٧٨	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
١٨,٠٧٧,٩٨٧	١٩,٩٠٧,٤٦٠	نظم الاشتراكات المحددة
١٨,٤٠٧,١٧١	٢٣,٣٨٤,٩٦١	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢٩٣,٥٤٦,٧٣٠	٣٥٣,٥٧٥,١٧٢	
٥٣,٦٨٢,٠٥٩	٥٧,٩٤٢,١٧٨	إهلاك واستهلاك
١٩٥,٣٨١,٣٥٥	٢٤٦,١٨٤,٠٥١	مصروفات إدارية أخرى
٥٤٢,٦١٠,١٤٤	٦٥٧,٧٠١,٤٠١	الاجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٢٧,٠٢٧,٥٦٠)	(١٩,٢٣٤,٨٠٣)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٤٠,٨٥٧	١,٣٤٣,٣٣٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(١١,٧٩٣,١٦٨)	(١٣,٨٣٨,١٠٧)	تكلفة برامج
(٢٠,٣٢١,٦٥٩)	(٢١,٣٩٤,٧٦٧)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٤٧,٦٤٤,٦٢١)	١٣,٦٦٧,٥٣٣	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المزد)
٢٤٩,١٦٨,٤٨٧	٢٤١,٢٣٢,٦٦٦	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٤,٧٩٢,٤٤٣	٦,٨٧١,١٢٣	إيرادات تأجير أخرى
(١٦٣,٠٣٦,٦٥٧)	(١٥١,٣٨٦,٣٩٢)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٠,٨١٢,١٦٧)	(١٥,٥٠١,٠٨١)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
١١,٣٢٩,٦٢٥	٣٣,٦١٦,٨٦١	صافي العائد من نشاط التأمين *
٦,٠٦٨,٧٦٨	٣,٥٧٨,٣٦٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٨,٣٣٥,٦٥٢)	٧٨,٩٥٤,٧٣٦	الإجمالي

* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٠١,٦٩٢,٦٦٦	١٤١,١٦٣,٧١٨	الاقساط المباشرة
(١٨,٠٣٠,٠٢٧)	(١٠,٣٥٦,١٥٩)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٣٩,٨٥٣,٩٩٩)	(٦٧,٧٠٤,٨٥٠)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٦٦٩,٥١٣	٤٩١,٣٥٠	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢,٨٥٢,٤٨٣	١,٩٩٥,٥٢٧	أيرادات أخرى مباشرة
(٣٣,٥٧٠,٣٧٩)	(٣٠,٦٠٢,٤١٢)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢,٣١٤,٣٩٠	٢,٥٩٤,٠٨٠	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٢,٩٢٥,٧٠٢)	(١,٨٣٣,٨٦٣)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١,٨١٨,٩٢٠)	(٢,١٣٠,٥٣٠)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
١١,٣٢٩,٦٢٥	٣٣,٦١٦,٨٦١	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)	(٥٢,٦٠٠,٧١١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٠١,٤٣٠,٨٩٨)	(٥٢,٦٠٠,٧١١)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٣٨٧,٣٤٨,٥٤٢)	(٥٧٤,٧١٤,٢٥٥)	الضريبة الجارية
١١,٩٠٢,٢٨٧	٤,٣٦٩,٤٦٩	الضريبة المؤجلة
(٣٧٥,٤٤٦,٢٥٥)	(٥٧٠,٣٤٤,٧٨٦)	الإجمالي

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

الربح قبل الضرائب	٢,١٧٥,٣٣٦,٢٣٠	١,٦٣٥,٦٥١,٩٤٦
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٤٨٩,٤٥٠,٦٥٢	٣٦٨,٠٢١,٦٨٨
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٥,٥٧٢,٩٠٤)	(٨,٢٤٦,٤٢٧)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٧٧,٣٤٠,٢٩٢	٦,٦١١,٣٣٠
الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة	٤٨٣,١٩٧	٦٣٦,٨٧٨
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٣,٤٥١,٠٤٤	(٦,٠٧٨,٩٨٦)
المخصصات والعوائد المجنبية	٨,٣٣٩,٤٨٠	٦٦,٤٠٤,٠٥٩
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١,٢٢٢,٤٩٤	-
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٥٧٤,٧١٤,٢٥٥	٣٨٧,٣٤٨,٥٤٢

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٦ تم تقديم الأقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ جاري اعداد الأقرار الضريبي للبنك وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٨.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الفحص و الربط و إنهاء الخلاف عن هذه السنة امام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح إلى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ تم الفحص والربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنوات و جرى عمل تسوية مع شعبة الحجز بالمأمورية لإثبات المبالغ المسددة بمعرفة الشركة.
- السنوات ٢٠١٠ و ٢٠١١ تم الفحص والربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنة أمام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح الى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ قامت الشركة بتنفيذ الإقرارات الضريبية وفقا لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تم فحص الشركة والربط والسداد وأصبح الخلاف منتهى عن هذه السنوات.
- السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٦ تم طلب فحص هذه السنوات وجاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ طُلبت للفحص من قبل مصلحة الضرائب ونحن بصدد إنهاء إجراءات الفحص.
- السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ جاري اعداد الأقرار الضريبي للبنك وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٨.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافي عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وجاري حالياً تداولها امام لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد و التسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية مع سداد الضريبة المستحقة و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد وتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها والأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض و الطعن على هذا النموذج في الموعد القانوني، وجارى حالياً نظر طعن الشركة امام لجنة فض المنازعات بالمأمورية.
- السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٦ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بالتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تم طلب فحص هذه السنوات وجاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ٢٠١٢ يوليو وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة باحساب و توريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ جاري اعداد الأقرار الضريبي للشركة وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٨.

ضريبة كسب العمل :

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	١,٥٠٢,٣٠,٤٥٤	صافي أرباح الفترة
(٢,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*
(١١٧,٩٩٢,٠٤٨)	(١٥٠,٠٦٨,٧١٢)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة)*
١,٠٥٩,٦٩٩,٠٣١	١,٣٤٨,٢١١,٧٤٢	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,١٩	١,٥١	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة**
* مبالغ تقديرية بناءً على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.		
** على أساس القوائم المالية المستقلة.		

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٤,٠٩٥,٢٧٢,٦٣٣	٤,٠٥٣,٤٨٠,٢٢٨	نقدية
١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨	١٢,٠٨٥,٣٩٤,٣٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٦,١٣٨,٨٧٤,٥٧٧	الإجمالي
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٦,١٣٨,٨٧٤,٥٧٧	أرصدة بدون عائد
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٦,١٣٨,٨٧٤,٥٧٧	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٩٧٣,٦٥٤,٠٢٦	٥٦٩,٢٨٢,٩٢٤	حسابات جارية
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	١٦,٦٦٠,٨٠٣,٦٢٩	ودائع
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣	الإجمالي
٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٢٣	١٠,٧١١,٠٠٣,٩٧٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٢٤٠,٧٧٥,٧٦٥	٥,٣٦٧,٤٠٥,٧٠١	بنوك محلية
١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	١,١٥١,٦٧٦,٨٧٥	بنوك خارجية
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣	الإجمالي
٧٢٠,٩٧٦,٥٠٨	٣٣٠,٨٨٣,٩١٠	أرصدة بدون عائد
٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	٢٣٨,٣٩٩,٠١٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	١٦,٦٦٠,٨٠٣,٦٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣	الإجمالي
١٥,٤٠١,٧٢٩,٦٣٨	١٦,٧١١,٥٨٦,٥٥٣	أرصدة متداولة
٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	٥١٨,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١٧,٢٣٠,٠٨٦,٥٥٣	الإجمالي

١٧- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠	١,٧٢٢,٩٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠	٢,٠٣٩,٢٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٥,٩٠٦,٦٥١,٩٩٠	٤٣,٠٨٧,٣٨١,١٧٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٢٠٨,٦٥٥,٠٣٧)	(٢,٦٦٦,٥١٥,٥٢٩)	عوائد لم تستحق بعد
٣٥,٥٢٧,٨٤٦,٩٥٣	٤٤,١٨٣,٠٤٠,٦٤١	الإجمالي
(٥١١,٢٨٨,٦٨٣)	(٧٥٦,٣٩٦,٣٢٤)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٤٣,٤٢٦,٦٤٤,٣١٧	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٨١,٣١٠,٠١٨	وثائق صناديق استثمار
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٨١,٣١٠,٠١٨	الإجمالي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	أفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥	حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٦٤٣,٧١٠,٩٣٦	بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢	قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١	قروض عقارية
١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	١٨,٩٥٣,٠٠١,٥٥٤	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	٤٦,١٠٨,٥١٠,٣٣٤	حسابات جارية مدينة
٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	٢٩,٧٨٢,٩٧٣,١٢٦	قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤	قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	٤,١١١,١٨٦,٢٢٧	قروض أخرى
١٠٠,١٣٠,٢٠٠,٢٣٣	٩٧,٤٥٥,٤٩٩,٥٢١	الاجمالي (٢)
١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	١١٦,٤٠٨,٥٠١,٠٧٥	أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	(٥,٣٨٠,٧٦٦,٥٣٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المحتجبة
(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	(٢٠٧,٣٩٣,٦٠٩)	يخصم : خصم غير مكتسب
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١١٠,٨٠٩,٥٧٣,٩٦٦	الصافي ويوزع كالتالي :
٨١,٥٣٧,٣٧٣,٣٩٨	٧٨,٨٧١,٤١١,٣٩١	أرصدة متداولة
٣١,٠٥٩,٣٩٦,٣٧٧	٣١,٩٣٨,١٦٢,٥٧٥	أرصدة غير متداولة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١١٠,٨٠٩,٥٧٣,٩٦٦	الاجمالي

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٨				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٣٦٦,٩٤٣	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٤,١٨٨,٣٤٩	٣٢٩,٨١٢,٣٧٧
٦٣٦,٨٣٩	(٩٧٩,٣٤١)	٣,٢٤٤,٥٥٢	(١١٢,١٢٦)	٢,٧٨٩,٩٢٤
-	-	(١,١٨٥,٩٢٨)	-	(١,١٨٥,٩٢٨)
-	-	٤,١٦٥,٥٩٧	-	٤,١٦٥,٥٩٧
-	-	(١,٢٦٩)	-	(١,٢٦٩)
٥٥,٢١٨,٢٩٥	١٤,٢٨٧,٦٠٢	٢٥١,٩٩٨,٥٨١	١٤,٠٧٦,٢٢٣	٣٣٥,٥٨٠,٧٠١
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٩٨٨	٥٤٣,٨٦٦,٧٤٥	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤
(٢٢٠,٧٦٦)	٧٣,٦٢٢,٣٠٨	(٤,٣٠٧,٧٦١)	(١٩,٢٨٢,٩٩٤)	٤٩,٨١٠,٨٨٧
-	(١,٨٥٥,٧٩٢)	-	(٧٤٦,١٣٤)	(٢,٦٠١,٩٢٦)
-	١٠٤,٠٠٠	-	-	١٠٤,٠٠٠
(١٢٨,٩٨٦)	(٢٨٢,٤٠١)	(٥٢,١٥٨)	(٨,٣١٧)	(٤٧١,٨٦٢)
١,٣٤٤,٦٨٠,٩٩٢	٣,٠١٦,٤١٢,٦١٣	٥٣٩,٥٢٦,٨٢٦	١٤٤,٥٦٥,٤٠٢	٥,٠٤٥,١٨٥,٨٣٣
				٥,٣٨٠,٧٦٦,٥٣٤
				الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٧,٩٤٣,٧٨٨	٦٩٢,٩٣٤	١٢,٩٨٢,٥٧١	٥٥٥,٥٤١	٣٢,١٧٤,٨٣٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢,٦٧٢,٠٠٤)	(٨,٠٧٥,٣٥٤)	(٣٢,٧٦٩,٦٥٩)	-	(٤٣,٥١٧,٠١٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	-	٩,٢٨٧,٠٣٧	-	٩,٢٨٧,٠٣٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	(٨,١٧٦)	-	(٨,١٧٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٢٦٦,٩٤٣	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٤,١٨٨,٣٤٩	٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٤,٣٦٦,٤٩٧,١٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٩٨٩,٨٨٥	٦٨٤,٨٣٠,٦٣١	(٢٢,٦٢٩,٤٦٧)	٣١١,٤٥٠,٧٠٣	٦٩٩,٦٤١,٧٥٢	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	-	٤٢,٥٩٤,٠٣١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٣,٤٠١,٢٢٢)	(٥,٧٨٣,٤٦٢)	(١,٤٣٨,٩٧٦)	(٢٤٩,٨٧٩)	(١٠,٨٧٣,٥٣٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١					الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٨			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
١٢,٠٥٢,٩١٢	-	١,٤٩٩,٥٢١,٧٥١	- عقود صرف آجلة
(٨٨٨,٥٣٤)	-	٣,٢٥٠,٥٥٩,٣١٠	- عقود مبادلة عملات
١١,١٦٤,٣٧٨	-	٤,٧٥٠,٠٨١,٠٦١	اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
٣,٣٠٧,٢٤١	-	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥	عقود مبادلة أسعار العائد
٣,٣٠٧,٢٤١	-	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥	الاجمالي
١٤,٤٧١,٦١٩	-	٦,٥١٨,٩٠٢,٠٨٦	الاجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٣,٣٠٧,٢٤١ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٨ وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣,٣٠٧,٢٤١ جنيه، وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٢,٩٤٦,٥٢٦ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٨.

٢١ - استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧
استثمارات مالية متاحة للبيع:		
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٤٩,٩٧٥,١٨٥
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		٢,٣١١,٥٦٤,٠٨٦
إجمالي أدوات الدين		٢,٣٦١,٥٣٩,٢٧١
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		١١٦,٤٧١,٢٨٨
(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٢٩,٩٨٢,٦٨١
(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة:		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٦٣,٩٥٣,٧٩٨
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)		٢,٦٧١,٩٤٧,٠٣٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:		
(أ) أدوات دين		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٣١,٩٥٥,٥٦٤,٠٥٤
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٨٢٨,٩١٢,٧٥٤
إجمالي أدوات الدين		٣٢,٧٨٤,٤٧٦,٨٠٨
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)		٣٢,٧٩٩,٤٧٦,٨٠٨
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)		٣٥,٠٤٣,٦٢٢,٨٤٦
أرصدة متداولة		٤,١١٧,٥٧٩,٢٠٠
أرصدة غير متداولة		٣٠,٩١١,٦٨٣,٤٣٤
الإجمالي		٣٥,٠٢٩,٢٦٢,٦٣٤
أدوات دين ذات عائد ثابت		٣٥,١٤٦,٠١٦,٠٧٩
إجمالي أدوات دين		٣٥,١٤٦,٠١٦,٠٧٩
استثمارات مالية متاحة		استثمارات مالية
للبيع		محتفظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق		الاستحقاق
الرصيد في أول السنة المالية الحالية		٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨
إضافات		١١٠,٣٥٥,٤٩٣
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٨,٨٧٠,٣٠٣)
استيعادات (بيع / استرداد)		(١١٥,١٦٨,٥٨٧)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		(١٠,٩٣٣,٧٨٦)
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(١,٤٤٢,٤٩٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية		٢,٦٧١,٩٤٧,٠٣٨
استثمارات مالية متاحة		استثمارات مالية
للبيع		محتفظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق		الاستحقاق
الرصيد في أول سنة المقارنة		٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦
إضافات		٣٨٢,٥٩٣,١١٧
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)
استيعادات (بيع / استرداد)		(٤٢٠,٣٣٦,٨٢١)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)
التغير في احتياطي القيمة العادلة		١٧,٨٩٤,٠٩٠
الرصيد في آخر سنة المقارنة		٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨
أرباح (خسائر) استثمارات مالية		٣١ مارس ٢٠١٨
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		٧١٩,٦١٠
الإجمالي		٧١٩,٦١٠
٣١ مارس ٢٠١٧		٩٠٧,٩٨١

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

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

٢٢ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٨	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٧٥١,٤١٧	٢,٦٥٣,٣٠٤	٦٦,٨٣٠,٨٤٢	٥١٥,٣٠٥	٢,٥٦٢,٥٥٥	٢٣,٠٩ %	
	الإجمالي	١٣,٧٥١,٤١٧	٢,٦٥٣,٣٠٤	٦٦,٨٣٠,٨٤٢	٥١٥,٣٠٥	٢,٥٦٢,٥٥٥		

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

٢٣ - أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
برامج الحاسب الآلى	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	١١٥,٩٣٧,٦٦١
الاضافات	٤٧,٠٦٦,٦٦٣
استهلاك الفترة	(٥١,٦٦٤,٣٢٢)
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية	١١٥,٩٣٧,٦٦١

٢٤ - أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإيرادات المستحقة	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨
المصروفات المقدمة	٧٤,٢٩١,٤١١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١١٦,٤٣٨,٣٧٢
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد	٣٦,٤٢٤,٦٨٣
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	٧٦,٣٨٣,٩٠٠
مدفوعات مقدمة لمصلحة التأمين (بالصافي)	١,٦٧١,١٨٨,٩٤٢
أخرى	٢,٤٦٥,٠٨٣
الإجمالي	٢٧٧,٦١٨,٦٢٢

٢٥ - أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)	٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠
أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي	(٨١,٩٩٦,٤٧١)
الإجمالي	٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجيرتمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي	إجمالي
التكلفة				
١,٠٠٥,٦٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٦٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤
٦٢,٧٦٩,٣٤٩	٢١٥,٨٦٤,٥٢٩	٢٣٥,٦٩٨,١٩٥	-	٥١٤,٣٣٢,٠٧٣
(١٢١,٥٢٤,٢٩٠)	(٢٤٦,٩٠٥,٤٠٦)	(٣٠٢,٧٠٧,٩٦٦)	-	(٦٧١,١٣٧,٦٦٢)
٩٤٦,٥١١,٦١٦	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥
مجمع الإهلاك				
١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	٢,٩٣٠,٤١٦	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
٣٩,٦٣٢,٨٤٢	٢٥٠,٢٦٧,٧٥١	٣٢٥,٩٢٥,٥٥٢	٢,٣٩٠,٩٩٤	٦١٨,٢١٧,١٣٩
(١٧,٣٩٤,٠٥٨)	(١٦٦,٧٥٩,٣٤٨)	(٢٢٩,٢٢٧,٨٢٧)	-	(٤١٣,٣٨١,٢٣٣)
١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٥,٣٢١,٤١٠	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥
صافي القيمة الدفترية				
٧٩٩,٤١١,٨٦٤	٦٦٥,٥٨٩,٦٧٢	٩١٥,٧٣٢,٣٧٥	٤,٩٧٨,٥٨٩	٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
التكلفة				
٩٤٦,٥١١,٦١٦	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥
-	٧٠,٣١٩,٠٥٩	١٩٠,١٠٢,٦٢٧	-	٢٦٠,٤٢١,٦٨٦
-	(١٢٩,٨٠٩,٣٤٧)	(٥٨,٦٦٨,٧٣١)	-	(١٨٨,٤٧٨,٠٧٨)
٩٤٦,٥١١,٦١٦	١,٢٤٩,٩٠٨,٠٩٩	٢,١٨٧,٥٦٥,٠٥٩	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٣٩٤,٢٨٤,٧٧٣
مجمع الإهلاك				
١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٥,٣٢١,٤١٠	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥
١٠,٠١٩,٦٧٥	٦٢,٠٦٤,٤٧٣	٧٩,٠٦٦,٩٦٢	٢٣٥,٢٨٢	١٥١,٣٨٦,٣٩٢
-	(٧٠,٥٩٣,٤٧٣)	(٣٥,٠٤٨,٤٣٦)	-	(١٠٥,٦٤١,٩٠٩)
١٥٧,١١٩,٤٢٧	٦٣٥,٢٧٩,٧١٥	١,١٨٤,٤١٦,٣١٤	٥,٥٥٦,٦٩٢	١,٩٨٢,٢٧٦,١٤٨
صافي القيمة الدفترية				
٧٨٩,٣٩٢,٨٦٩	٦١٤,٦٢٨,٣٨٤	١,٠٠٣,١٤٨,٧٤٥	٤,٧٤٣,٣٠٧	٢,٤١١,٩١٢,٦٢٥
في ٣١ مارس ٢٠١٨				

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٧				
٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	١٤٧,٥٥٨,٣٢٩	٢,٩٣٠,٧٥٥,٦٥٦
(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٢٥,٢٧٤,٤٥٧)	(٩٦,٥٢٢,٠٤٥)	(١,١٠١,٨١٣,٠٨٠)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
٢٥٦,٠٣٦,١٨٠	١٢,٣٦٩,٩٦٢	٩٨,٢١١,٣٤٨	٨٩,٤٧٢,٨٥٦	٤٥٦,٠٩٠,٣٤٦
(٣,٠٧١,٧٤٢)	(٣,٠١٧,٢٣٠)	(٢,٤٦٨,٨٣٣)	(٥,١٠٦,١٠٣)	(١٣,٨١٩,٣٠٨)
٣,٠٧١,٧٤٢	٣,٠١٧,٢٣٠	٢,٤٦٨,٨٣٣	٥,٠٥٥,٨٥٣	١٣,٧٦٩,٠٥٨
(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	(١٠,٠٥٣,٠٠٦)	(٦٧,٩٣٥,٣٥٩)	(١٧,١٣٩,٠٣١)	(١٥٥,٨٣٢,٦٤٦)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
صافي القيمة الدفترية				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٧١٣,٧١٧,٤١٨	٢٣١,٩٢٥,٠٨٢	٣,٣٧٣,٠٢٦,٦٩٤
(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١٠٨,٦٠٥,٢٢٣)	(١,٢٦٣,٨٧٦,٦٦٨)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
في ٣١ مارس ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦
٢١,٢٥٧,٣١٩	٧,٧٧٧,٩٥٧	٦,٦٠٦,٨٤٣	١٠,٠٩٨,٧٦٣	٤٥,٧٤٠,٨٨٢
(١٧٢,٥٦٦)	-	(٣٢,٥٩٢)	-	(٢٠٥,١٥٨)
١٥,٨١٩	-	١,٨٣٠	-	١٧,٦٤٩
(٢١,٩٧٧,٢٩٨)	(٢,٥٨٦,٣٥٧)	(١٧,٥٧٠,١٢١)	(٥,٢٠٤,٥٠٠)	(٤٧,٣٣٨,٢٧٦)
١,٧١٨,١٣٠,١٧٣	٤٩,٠٣٨,٤٣٣	٢١١,٩٨٢,٣٩٥	١٢٨,٢١٤,١٢٢	٢,١٠٧,٣٦٥,١٢٣
في ٣١ مارس ٢٠١٨				
٢,٢٩٢,٧٨١,٣٧١	١٦٣,٤٦٥,٥٣٣	٧٢٠,٢٩١,٦٦٩	٢٤٢,٠٢٣,٨٤٥	٣,٤١٨,٥٦٢,٤١٨
(٥٧٤,٦٥١,١٩٨)	(١١٤,٤٢٧,١٠٠)	(٥٠٨,٣٠٩,٢٧٤)	(١١٣,٨٠٩,٧٢٣)	(١,٣١١,١٩٧,٢٩٥)
١,٧١٨,١٣٠,١٧٣	٤٩,٠٣٨,٤٣٣	٢١١,٩٨٢,٣٩٥	١٢٨,٢١٤,١٢٢	٢,١٠٧,٣٦٥,١٢٣
صافي القيمة الدفترية				

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرضة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٤٢٠,٠١٧,٩٢٧	٥٦٩,٤١٣,٩٥٦	حسابات جارية
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	٣,٨٥٧,٢٥٥,٩٤٦	ودائع
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	الإجمالي
١٣,٥٤٠	١٣,٤٧٦	بنوك مركزية
٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	٣,٢١٠,٣٦٣,٦٩٤	بنوك محلية
٥١٩,٩٥٥,٧٥١	١,٢١٦,٢٩٢,٧٣٢	بنوك خارجية
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	الإجمالي
٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	٥٥١,٨٦٤,٣٥٨	أرضة بدون عائد
٤٤,٥٥٦,٢٢٢	١٧,٥٤٩,٥٩٨	أرضة ذات عائد متغير
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	٣,٨٥٧,٢٥٥,٩٤٦	أرضة ذات عائد ثابت
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	الإجمالي
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	أرضة متداولة
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٤٧,٥٢٣,٢٨٧,١٣٧	٥٧,١٢١,٦٧٧,٦٣٢	ودائع تحت الطلب
٧٤,٦٦٠,٩٥٤,٧٨٤	٦٩,٥٤٣,٢٥٥,٢٠٣	ودائع لأجل وياخطر
٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	٤٣,٧٠٥,٥٤٥,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	١٧,٤١٣,٤٨٣,٣٤١	ودائع توفير
٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	٥,٣٥٦,٨٦٠,٥١٩	ودائع أخرى *
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٩٣,١٤٠,٨٢١,٦٩٥	الإجمالي
١٠٣,٥٥١,٩٩١,٧٥٧	١٠٦,٤٩٢,٧٩٤,٠٢٥	ودائع مؤسسات
٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٨٦,٦٤٨,٠٢٧,٦٧٠	ودائع أفراد
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٩٣,١٤٠,٨٢١,٦٩٥	الإجمالي
٢٥,٥٤٥,٥١٣,٩٣٢	٢٦,٠٨٥,٨٢١,١٧٥	أرضة بدون عائد
٤٧,١٧٤,٩١٧,١٢٨	٥٨,٨٦٩,٤٩٩,٨٠٦	أرضة ذات عائد متغير
١١٢,١٥٦,٤٧٣,١١٨	١٠٨,١٨٥,٥٠٠,٧١٤	أرضة ذات عائد ثابت
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٩٣,١٤٠,٨٢١,٦٩٥	الإجمالي
١٥٠,٩٨٨,٠٩٦,٧٠٣	١٥٧,٩٦٠,١٧٢,٧٩٤	أرضة متداولة
٣٣,٨٨٨,٨٠٧,٤٧٥	٣٥,١٨٠,٦٤٨,٩٠١	أرضة غير متداولة
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٩٣,١٤٠,٨٢١,٦٩٥	الإجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٨ ودائع قدرها ٣٢٣,٦١٦,٢٨٧ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٧٧,٧٧١,٥٠٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٩٨,٤٧٣,١٧٤	٨٣,٧٤٣,٧٤٥	بنك الاتحاد الوطني
٤٢,٦٧٥,٠٧٣	٣٨,٥٩٣,٢١٧	البنك الأهلي المصري
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١٢,٢٢٣,١٩٢	١٠,٣٩٧,٥١٩	البنك المصري الخليجي
١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	١,٨٥٢,٦٣٠,٥٠٠	بنك قطر الوطني
١٣٢,٠٩٩,٩٦٢	١٩٦,٣٢٨,٤٠٧	بنك عوده
١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	١,٣٠٨,١٢٦,٩٨٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٩٩,٨٥٨,٠٢٧	٢٠٣,٩٨٤,١٠٨	بنك الأسكندرية
٦٤,٧٤٢,٧٨٠	١٩٩,٢٥٩,٣١٨	بنك مصر
٧٧,٤٠٧,٦٤٧	٩٢,٢٩٩,٣٤٩	البنك الأهلي الكويتي
-	٢٤,٨٨٢,٥٧٠	بنك قناة السويس
٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٤,٠٨٤,٢٤٥,٧١٩	الإجمالي
٣,١٩٦,٠١٦,٨٤٨	٣,١٩٦,٥٧٠,٠١٧	أرضة متداولة
١,١٤٥,٥٣٤,٥٩٩	٨٨٧,٦٧٥,٧٠٢	أرضة غير متداولة
٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٤,٠٨٤,٢٤٥,٧١٩	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠	١,٧٨٩,٢٩٨,٣٨٨	عوائد مستحقة
١١٤,٩٧٩,٤٩٧	١٠٥,٣٣٦,٦٢٤	إيرادات مقدمة
٤٤٤,٦٤٦,٦٢٤	٤١٢,٩٥٨,٣٤٠	مصرفات مستحقة
٧٩,٥٩٩,٢٠٣	٨٦,١٢٨,٧٧٣	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٣٦,٠٦٢,٥٠٤	٥٦٩,٦٨٥,٨٤٧	أرضة دائنة متنوعة
٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	٢,٩٦٣,٤٠٧,٩٧٢	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠١٨						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد اخر الفترة
				ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	
+ (-)						
مخصص مطالبات ضريبية	٦٦٦,٦٧٥,١١٢	٣,٣٩٥,٤٤٧	-	-	(١٩٩,٥٥٠,٦٧٦)	٤٣٠,٥١٩,٨٨٣
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	-	(٣٤,٠٩٩,١٩٩)	(١٩٦,١٦٥)	(١٥٠,٠٠٠)	١٦,١٥٣,١٣٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	١٦,١٩٠,٨٠٦	-	(٢٧٤,٨٩٤)	-	٦٦٤,٦٨٨,٨٧٤
مخصص خيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٣	-	(١٦٣,٢٥١)	-	٣٥,٣٩٢,٣٥٠
الاجمالى	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٢٠,٤٣١,٦٦٦	(٣٤,٠٩٩,١٩٩)	(٦٣٤,٣١٠)	(١٩٩,٧٠٠,٦٧٦)	٧٤٦,٣٣٤,٢٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد اخر السنة
				ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال السنة	
+ (-)						
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨	٤٩,٦٨١,٤٢٨	-	-	(٥,٥٤١,٠٦٤)	٦٦٦,٦٧٥,١١٢
مخصص مطالبات قضائية	٥٤,٤٣١,٧٧٤	٢,٥٦٨,١٦٣	(٤,٢١٧,٦٩٨)	(١,١٤٣,١٧٩)	(١,٠٤٠,٥٦٠)	٥٠,٥٩٨,٥٠٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٨,٢٤٩,٤٠٩	-	(٢,٣١٥,٦٢٧)	-	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(١,٠٥٢,١٤٦)	(١١٤,٩٣٨)	٣٤,٧١٠,١٨٨
الاجمالى	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٦٠,٤٩٩,٠٠٠	(١٠,٤٤٥,٥٥٧)	(٤,٥١٠,٩٥٢)	(٦,٦٩٦,٥٦٢)	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٦٢٥,٤٥٦,٠٠١	١,٥٥٧,٧٥١,١٥١
مخصص المطالبات تحت التسديد	٧٢,٢٤١,١٦٠	٧٠,٤٠٧,٢٩٧
الاجمالى	١,٦٩٧,٦٩٧,١٦١	١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول الثابتة	-	-	(٥٣,٧٨٠,٨١٥)	(٥٤,٠١٠,٦٠١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسانراضمحلال القروض)	٦٦٤,٣٢٧,٢٨٧	٦٦١,٠٨٢,٤٩٥	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	٦,٨٦٨,٦٧٠	-	-	(٩٦٥,٤١١)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
أخرى	٢٤,٠٦٦,٨١٧	٢٣,١٣١,٩٦٦	-	-
اجمالى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٩٥,٢٢٢,٣٧٤	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٥٧,٤٣٠,٨٨٤)	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٢٣٧,٧٩١,٤٩٠	٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	٢٦٦,٩٦٣,٣٧٨	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال الفترة	١١,٠٠٧,٩٥٣	٥٧,٢٥١,٠٤٣	١,١٩٥,١٩٧	(٤,٢١٦,٠٧١)
الرصيد بالإجمالى في نهاية الفترة	٢٩٥,٢٢٢,٣٧٤	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٥٧,٤٣٠,٨٨٤)	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)

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

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	٦,٨٦٨,٦٧٠	(٩٦٥,٤١١)
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٣٨٧,٢٠٦,٧١٢	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٢٣,٣٨٤,٩٦١	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	٤٦٥,٣٠٩,٦٣٩	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	(٧٨,١٠٢,٩٢٧)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٣٨٧,٢٠٦,٧١٢	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٥٨٥,١٦٠	٤,٨٨٢,٦٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	١٦,٩٣٥,٥٥٢	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	١,٥٦٦,٧١٣	خسائر اكتوارية
(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	(١,٥٨١,٦١٧)	مزايا مدفوعة
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٣٨٧,٢٠٦,٧١٢	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٥,٥٨٥,١٦٠	٤,٨٨٢,٦٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	١٦,٩٣٥,٥٥٢	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	١,٥٦٦,٧١٣	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٢٣,٣٨٤,٩٦١	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين
٪١٥,٧٤	٪١٥,٧٤	الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
٪١٥,٧٤	٪١٥,٧٤	بنك مصر الدولي سابقا
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
٪١٣,٧٨	٪١٣,٧٨	للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
٪١٣,٧٨	٪١٣,٧٨	للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الانترعلى الالتزامات	الانترعلى إجمالي تكلفة الخدمة	
المحددة	الحالية وتكلفة العائد	
٪٢٠,١٦	٪٢٣,٤٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٩,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليارات أربع مائة و أربعة و ثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٨ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة و تسعون مليون و أربع مائة و أثنان و عشرون ألف و سبع مائة و عشرة جنيه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطي العام وجارى اتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	الاحتياطي العام (أ)
٨,٩٧٤,٠٢٣	٨,٩٧٤,٠٢٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	احتياطي قانوني (ج)
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(٨٣٤,٥٤٩,٣١٣)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٦,٨١٠	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطي رأسمالي
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	١١,٣٥٦,٣٤٦,٤٤٤	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	(أ) الاحتياطي العام
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	محول من الأرباح المحتجزة
(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٧,١٤٩,٣٥٦	٨,٩٧٤,٠٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
١,٨٢٤,٦٦٧	-	محول من الأرباح المحتجزة
٨,٩٧٤,٠٢٣	٨,٩٧٤,٠٢٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠٥,٢٥٩,٦٢٢	٦٠,٣٢١,٤٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢١)
٥,٠٠٥,٨٠٨	٧,٨٣٣,٦٨١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٣)
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(٨٣٤,٥٤٩,٣١٣)	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٦٠٤,٩٨٨,٠٨١	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	صافي أرباح الفترة المالية
(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	-	توزيعات الفترة السابقة
(٥٤٠,٨٥٣,٢٠٩)	(٤٣٤,٢٥٠,٣٦٧)	حصة العاملين في الأرباح
(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٢,٨٢١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	محول الى الاحتياطي العام
(٣٦٤,٥٨١,٧١٨)	(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	محول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	(١,٨٢٤,٦٦٧)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٦٥٣,٥٠٣,٩٥٤	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧	
٤,٠٥٣,٤٨٠,٢٢٨	٣,٧٤٠,٣٠٧,٠١٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٨٠٠,٠٥٨,٥٥٣	١١,٣٥٨,٨٥٦,٩٦٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٦٨٧,٣١٧,٣٥٥	١,٨٧٨,٥٥٩,١١٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٧,٥٤٠,٨٥٦,١٣٦	١٦,٩٧٧,٧٢٣,٠٩٣	الاجمالي

٣٨- التزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٨٦,٤٢٥,٩٤١ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٩٨,٤١٠,٠٤٣	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات عن قروض
٢,٤٤٧,٠٧٥,٧٠٧	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة
٤١,٩٥٢,٦٣٥,٩٠٨	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٣,٤٦٣,٢٨٠,٥٧١	٤,٨٢١,٩٦٣,٢٩٤	اعتمادات مستندية استيراد
٢٥٣,٤٦١,٤٨٤	١٣٧,٧٧١,٨٣٤	اعتمادات مستندية تصدير
١,٠١٨,١٨٢,٠٥٦	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢٣٣,٤٠٣,٦٦٩	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨٢,٥٦٠,٥٨٧	٨٢,٢٦١,٦٦٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٤٩,٨٧١,٣٨٧	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٩,٠١٧,١٤٤	٥٣,٧١٦,٢٦٥	أكثر من خمس سنوات
٢٨١,٤٤٩,١١٨	٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أرصدة لدى البنوك	١,٠٢٤,٢١٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٥٧,٩١٠,٠١٧
خطابات ضمان خارجية	١١,٧٦١,٥١٧,٧١١
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,١٥١,٣٠٢,٤٢٥
عقود مبادلة أسعار العائد	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥
قروض أخرى	١,٨٥٢,٦٣٠,٥٠٠
	٨٣٣,٦٨٧
	٢٤١,١٥١,٠٦١
	١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥
	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١
	-
	١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		شركات شقيقة
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١١	١١١	١٣٤	١,٠٠٢,٦١٢	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	-	١٩٣,٣٤٧	(١,٠٠٢,٤٧٨)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
١١١	١١١	١٩٣,٤٨١	١٣٤	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
-	-	١٣	٢,٢٧٦	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة		المقرين		شركات شقيقة
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١١	١١١	١٩٣,٤٨١	١٣٤	حسابات جارية مدينة
١١١	١١١	١٩٣,٤٨١	١٣٤	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٥,٩٠٨,٠٩٧	٤,٧٥٩,١٨٦	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الودائع فى أول السنة المالية
٧٩٨,٣٠٢	١١٩,٢٨٤	٩,٧٢٩,٠٤٤	٣,٣٧٨,٩٤٦	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(١,٩٤٧,٢١٣)	(١١٧,٥١٢)	(٣,٠٣٩,٣٤٣)	(٢,٢٥٢,٢٠٩)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٤,٧٥٩,١٨٦	٤,٧٦٠,٩٥٨	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦١,٨٧١,٢٣٩	الودائع فى فى آخر الفترة المالية
٤٥٧,٥٥٦	١١٣,٢١٣	٢,٢٥٤,٢٤٥	٥٨٦,١٨٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
٦٢٤,٢٨٨	٥٠٧,٧٣٢	٢,٨٨٤,٦١٢	١,٠٧٤,٦٦٦	ودائع تحت الطلب
-	-	٤٣٦,٨٠٢	٩٤,٢٧٥	ودائع توفير
-	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٤,١٣٤,٨٩٨	٤,٢٥٣,٢٢٦	٥٤,١٣٣,٠٨٨	٥٧,٤٠٢,٢٩٨	ودائع لأجل ويا خطر
٤,٧٥٩,١٨٦	٤,٧٦٠,٩٥٨	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦١,٨٧١,٢٣٩	الأجمالى

(ج) معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢٨,٠٢٧	٥,٢٢٩	١٢,١٨٦	٢,٣٣١	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	خطابات ضمان
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	الأجمالى

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

٤٠- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧,٦٩٥,٨٣٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٢,٢١٥,٠٠٧,٥٣٤ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٤٣٦,٦٧٦ وثيقة بمبلغ ١١٦,٢٩٢,٦٩٩ 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 ٢٩,٩٨٢,٦٨١ جنيه مصري أدرج بند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٨١,٣١٠,٠١٨ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٦٢٧,٤٨٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٥٧٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١٢,٨٥٧,٤١٩ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٢,٦١٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٦,٥٨٢ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٢٠,٦٨١,٨٨٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٣,٥٦٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.