

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
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 المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة 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". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا ننسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في: ٦ أبريل ٢٠١٦

مراقب الحسابات

كامل مجدي صالح
صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte.
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
عمر و محمد الشغبيني
EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	الأصول
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	٩,٢٥١,٨٣٠,٤٥٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١	(١٧)	أذون خزانة
٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٦٢,٣٣٠,١٤٩,٧٠٤	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٦,٦٦٧,٣٥٣	٥٢,٧١٥,٦٢٥	(١٩)	مشتقات مالية
٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	٢٤,٢٧١,٢٢٠,١٩٦	(٢٠)	استثمارات مالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠)	- متاحة للبيع
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	٩٦,٥٩٧,٧٩٤	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩	٣,١٢١,٧٣٧,٨٠١	(٢٣)	أصول غير ملموسة
١٣٢,٦٩٢,٦٧٨	١٢٨,٩٣٠,٦٥٤	(٣٠)	أصول أخرى
١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠	١,٢٠٥,٥٠٠,٧٩٢	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤	١٣٧,٠٤٥,٩٤٢,٣٤٧		أصول ثابتة (بالصافي)
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١١٣,٥٠٠,٨٥٩,٣٨٦	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	١,٦٣٥,٤٢٢,٦٦٢	(٢٧)	قروض أخرى
١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢	١,٩٩٢,٥٧٠,٩٥٤	(٢٨)	التزامات أخرى
٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠	٧٩٨,٦٢٣,٦٢١	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٤٤,٨٣٧,٥٠٩	١,٢٢٦,٦١٩,٠٠٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢٧٢,٨٣٨,٦٣٥	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦	١٢٣,١٨٠,٠٠٩,٧٦٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٥٤,٢٢١,٢٦١	٦,٤٠٦,٦١٩,٠٣٩	(٣٤)	احتياطيات
٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٣٣)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	١,٠٠٦,٩٧٥,٠٢٥	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨	١٣,٨٦٥,٩٣٢,٥٨٤		إجمالي حقوق الملكية
١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤	١٣٧,٠٤٥,٩٤٢,٣٤٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٥ الى ٣١ مارس ٢٠١٥	من ١ يناير ٢٠١٦ الى ٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	
٢,٥٠٠,٦١٥,١٢٩	٣,٢٤٣,٤٤٩,٥٧٤	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(١,٣٨٥,٥٥٠,٦٠٢)	(١,٧٧١,٩٠٥,٢٣٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,١١٥,٠٦٤,٥٢٧	١,٤٧١,٥٤٤,٣٤١		صافي الدخل من العائد
٢٩٨,٤٩٢,٨١٨	٣٤٥,٠٢٢,٦٠٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٣,٠١٢,٧٠٠)	(٣٣,١٣١,٥٨٢)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١,٣٩٠,٥٤٤,٦٤٥	١,٧٨٣,٤٣٥,٣٦٥		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢,٣٩٠,٦٥٤	٤,٢٥٠,٥٣٧	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣٠,١٤٣,٢٢٠	(٦٤,٥١٢,٧٠٩)	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٣٩٩,٢٥٧	١,٤٤٣,٤٣٥	(٢٠)	أرباح استثمارات مالية
(١٢٧,٩٨٢,٢٨١)	(٢٦٢,٩٤٢,٩٠١)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٣٩١,٧١٦,٨٣٧)	(٤٦٦,٩٢٥,٩٠١)	(١٠)	مصرفوات إدارية
١٠,٤٤٠,٤٣٩	١٤٧,٩٣٥,٠٢٤	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٩١٥,٢١٩,٠٩٧	١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٩٣,٢٣٧,١٦٠)	(٢٨٢,٦٩٩,١١٢)	(١٣)	مصرفوف ضرائب الدخل
٦٢١,٩٨١,٩٣٧	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨		صافي أرباح الفترة
٠,٨٧	١,١٧	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	مخاطرالتدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٥											
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	-	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١٧,٦٥٣,١٦٥	١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥											
-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	(١,٨٥٣,٥٨٠,١٢٧)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٤											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٩٣,٦٧٣
صافى التغيرفى القيمة العادية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢١,٩٨١,٩٣٧
صافى أرباح الفترة											
-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠١,٢١٥	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين											
-	-	-	-	-	-	-	(١١١,٢٣١)	-	-	-	(١١١,٢٣١)
صافى التغيرفى القيمة العادية لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)											
-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥١٥,٠٩٨	(٨,٣٠١,٢١٥)	(١٨,٢١٣,٨٨٣)	-	-
المحول إلى إحتياطي المخاطرالبنكية العام											
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣	٢١٧,٨١٩,٩١١	٢,٣٥٥,٠٠٤	-	٦٠٣,٧٦٨,٠٥٤	٩,٣٥١,٩٥٠	١٢,٥٧٥,٩٨٣,١٤٧
٣١ مارس ٢٠١٥ الرصيد في											
٣١ مارس ٢٠١٦											
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	١,٠٢٩,٣٦٧	٥٨,٧٩٠,٠٠١	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٩,٣٥١,٩٥٠	١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦											
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	(٥٨,٧٩٠,٠٠١)	(٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٥											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٨,٣٢٠,٩٢٢)
صافى التغيرفى القيمة العادية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨
صافى أرباح الفترة											
-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين											
-	-	-	-	-	-	-	(٢١٧,٩٦٤)	-	-	-	(٢١٧,٩٦٤)
صافى التغيرفى القيمة العادية لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)											
-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)	-	١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	-	-	-
المحول إلى إحتياطي المخاطرالبنكية العام											
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	(٨٠٦,٨٢٠,٤٠٠)	٣,١٧٦,٦٩٠	٨١١,٤٠٣	١٤٦,٩٩١,٢٨٧	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	-	١٣,٨٦٥,٩٣٢,٥٨٤
٣١ مارس ٢٠١٦ الرصيد في											

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٩١٥,٢١٩,٠٩٧	١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٣٤,٩٥٠,٤٩٦	٣٩,٤٧٤,٢٣٨		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٧,٩٨٢,٢٨١	٦٦٢,٩٤٢,٩٠١	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٣١,٣٢٤,١٨٢)	(٩,٥٦٧,٧٤٢)		عبء اضمحلال الائتمان
١,٣٧٠,٥٥٤	١,٤٩٦,٠٧٥		المستخدم من مخصصات القروض
٤١,٩٥١,٣٢٤	٦٦,٤٢٠,٣٧٤		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٤,٩٧٠)	(١,٠٣٥,١٥٠)		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
٢,٧٨٦,٦٤٤	٦,٧٨٣,٦٩٧		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٤٨,٢٨٨,٧٢٢)	(٦٦٠,٦٠٦,٠٤٢)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٧٨,٨٢٨,٦٦٩)	(٧٩,٣٩٣,٤٨٥)		فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢,٣٩٠,٦٥٤)	(٤,٢٥٠,٥٣٧)	(٨)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(١,٣٩٩,٢٥٧)	(١,٤٤٣,٤٣٥)	(٢٠)	إيرادات من توزيعات أرباح
٩٦٢,٠٢٣,٩٤٢	١,١٢٣,٥٠٣,٧٤٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
(٥٥,٤٦٢,٣٣٢)	(٩٨٢,٣٣٥,٩٦٦)		أرصدة لدى البنوك
(٤,٧١٤,٧٠٥,٦٢٥)	(٢,٤٧٣,٧٩٣,٦٠٦)		أذون خزائنة
(٢,٤١١,٣٢١,٥٩٦)	(١,٠٤٠,١٠٨,٧١٦)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٤,٨٢٦,٥٨٤)	(٦٦,٢٨٣,٨٣٦)		مشتقات مالية
(٥١٦,١٥٤,٦٨٣)	(٦١٤,١٣٧,٥٠٥)		أصول أخرى
٢,٤٤٥,٢٠٠,٥٤٥	١,٥٤٩,٣٤٩,٠٧١		أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٨١٨,٠٥٩,٦٥٣	٤,٦٩٤,٥٨٨,٩٩١		ودائع العملاء
٢٨٧,٨٤٢,٣٢٢	١٨٣,٣٥٢,٨٨٢		التزامات أخرى
١٣,٣٦٧,٢٣٦	١٢,٢٤٦,٤٢٩		التزامات مزايا التقاعد
٢,٧٩٤,٠٢٢,٨٧٨	٢,٤٦٦,٣٨١,٤٨٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(٣٦,٠٨١,٥٠٦)	(٧٧,٠١٦,٤٥١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي أعداد وتجهيز الفروع
-	٨٠,٩٥٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٧٢,٥٩٢,٥٧٧	٩٢٣,١٥٧,٤٥٢		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٦٢٨,٩٢٣,٩٢٥)	(٢,٢١٩,٨٩٨,٣٥١)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٩٨١,٧٠٣)	-		مدفوعات في اقتناء شركات تابعة
٣٠٠,٠٠٠	-		توزيعات أرباح محصلة
(١,٤٩٣,٠٩٤,٥٥٧)	(١,٣٧٣,٦٧٦,٣٩٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٢٨,٥٦٣,٣٤٣)	٢٨٦,٩٣١,١٧٩		قروض أخرى
(١٦٦,٢٠٥,٣١١)	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٩٤,٧٦٨,٦٥٤)	(٣٣,٤٤٤,٣٠٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١,١٠٦,١٥٩,٦٦٧	١,٠١٩,٦٦٠,٧٨٦		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٧,٢٦٧,٤٧١,٧٥٠	٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨,٣٧٣,٦٣١,٤١٧	٧,٤٥٣,٦٦٣,٢٩٤	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
٧,٤٩٨,٣٣٨,٥٩٦	٩,٢٥١,٨٣٠,٤٥٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٦,٥٢٦,٥٤٨,٩٠٢	٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١		أذون خزائنة
(٥,٥٨١,٩٢٩,٣٤٩)	(٦,٩٩٤,٠٥٢,٢٠٤)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسيئة الاحتياطي الإلزامي
(٢٦٧,٩٦٤,٦٣٢)	(١,٣٧٣,٣١٠,٢٦٦)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣,٣٨٢,٤٧٤,١٤٨)	(٢٩,٧١١,٣٥٤,٩٢٨)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٣٧٣,٦٣١,٤١٧	٧,٤٥٣,٦٦٣,٢٩٤		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٩٢ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٣٨٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٦ أبريل ٢٠١٦.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها.

(١/هـ) 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.

(٢/هـ) القروض والمديونيات

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

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

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

(٤/هـ) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمناافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر 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 للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- تغطية مخاطر تقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية)

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر 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.

(ح ١) تغطية القيمة العادلة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(٢-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(٢-٣) 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 مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ج) إيرادات 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- اضمحلال في قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال في قيمة الأصل المالي المثلث بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي إضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانات وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية لأصول البنك ومقدار الخسائر التاريخية لأصول ذات خصائص خطر ائتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثار الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء أثار الظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إذا بلغت قيمته ١٠٪ من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وإذا ما حدث لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمار مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثر من سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

لا يتم إهلاك الأراضي، بينما يتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة الأخرى وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك 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 يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه. ويتم الاعتراف الأولي بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوماً منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ر) مزايا العاملين

(١/٢) التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة (نظم مزايا محددة) ومزايا نظم الاشتراك المحدد

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق 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 اللائحة، 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 اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(٢/ر) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

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

(ج) أنشطة الأمانة

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

(د) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ووضع 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 المسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبينة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

(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 فصدى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

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

د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكلي 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 بهيكلي ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ويعتبر العاملان 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 ل كبار العملاء ومخاطر الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمخاطر 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 بالعميل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكـل 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 العاملان الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإخلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالالتزامات وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر ولذلك فإن تكاليف الإخلال 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر:

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

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 استثمارية 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 لأحد القروض والتسهيلات.

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

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم 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 كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٩٠,٩٣%	٢٠,٩٢%	٩١,٨١%
- المتابعة العادية	٦,١٨%	٢٤,٤٣%	٥,٢٢%
- المتابعة الخاصة	٠,٤٥%	١,٤١%	٠,٣٧%
- ديون غير منتظمة	٢,٤٤%	٥٣,٢٤%	٢,٦٠%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع وبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	- بطاقات ائتمان
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	- قروض شخصية
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	- قروض عقارية
٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٧٦٩,٤٢٦,٠٦٤	
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٢٦,٥١٣,٧٦٥,٢٧٤	٢٧,٣٤٢,٨٤٨,٥٨٥	- قروض مباشرة
١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	١٣,٨٠٣,٢٥٦,٣٢٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	- قروض أخرى
١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	٧٩٠,٣٩٤,٨٢٣	
(٢,٤٢٣,٩٣٥,٩٥٨)	(٢,٧٣٠,٩٨١,٤٧١)	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٢٦,٦٦٧,٣٥٣	٥٢,٧١٥,٦٢٥	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٤,٠١١,٣٩٧,٩٠٦	- أدوات دين
٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	١,٢٥٩,٩٩٢,٤٣٣	أصول مالية أخرى
١١٥,٣٢٩,٠٨٧,٠٣٨	١١٨,٨٩٥,٧٨٣,٦٠٩	الاجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٥٠٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١٠,٨٢٤,٢٢٠	١٤,٨٦٢,٥٠٧	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,٥٨٩,٠٩٧,٨٣٢	٢,٩٧٨,٧٩٣,١٠٦	اعتمادات مستندية
٨١٠,٦١٩,٣١٥	١,١٠٤,٣٣٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	٢٠,٩٢١,٤١٠,٠٨٦	خطابات ضمان
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	٢,٩٠١,٩٨٥,٢٧٦	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨	٢٧,٩٢١,٧٤٢,٠٩٨	الاجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٠% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٦% مقابل ٢٥% في آخر سنة المقارنة.

وثق 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 ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ١,٥٨٧,٢٩٩,٤٩٤ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٩% من قيمتها مقابل ١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦	
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء
للبنوك		للبنوك	
-	٦١,٠٧٢,٩٣٠,٣٧٩	-	٦١,٦١٢,٢٦٥,٤٩٤
-	١,٢٣٠,١٤٨,٢٠٩	-	١,٨٦١,٥٦٦,١٨٧
-	١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢	-	١,٥٨٧,٢٩٩,٤٩٤
-	٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠	-	٦٥,٠٦١,١٣١,١٧٥
-	(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)	-	(٢,٦١٧,٩٥٥,٦٥٦)
-	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	-	(١٢,٩٢١,٨٤٥)
-	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	-	(١٠٠,١٠٣,٩٧٠)
-	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	-	٦٢,٣٣٠,١٤٩,٧٠٤

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٦١٧,٩٥٥,٦٥٦ جنيه مقابل ٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٣٩٣,٨٤٩,٥٩٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٣١٥,٣٠٥,٢٣٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة، والباقي البالغ قدره ١,٢٢٤,١٠٦,٦٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٩٧٩,٣٦٦,٨٨٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء				
أفراد				
٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	٣٤٣,٦٤٣,٩٩٩	٩,٧٧٧,١٤٦,٨٩٤	٦٨١,٥٩٦,٦٣٨	١٢,١٢٩,٣٨٨,٦٣٣
١,٤٧٧,٩٩٤	-	-	-	١,٤٧٧,٩٩٤
٤٣٤,٦٨٩	-	-	-	٤٣٤,٦٨٩
١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	٣٤٣,٦٤٣,٩٩٩	٩,٧٧٧,١٤٦,٨٩٤	٦٨١,٥٩٦,٦٣٨	١٢,١٣١,٣٠١,٣١٦

مؤسسات				
٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢
١,٤٧٧,٩٩٤	١,٤٧٧,٩٩٤	١,٤٧٧,٩٩٤	١,٤٧٧,٩٩٤	١,٤٧٧,٩٩٤
٤٣٤,٦٨٩	٤٣٤,٦٨٩	٤٣٤,٦٨٩	٤٣٤,٦٨٩	٤٣٤,٦٨٩
١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥

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

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	٣٤٣,٦٤٣,٩٩٩	٩,٧٧٧,١٤٦,٨٩٤	٦٨١,٥٩٦,٦٣٨	١٢,١٢٩,٣٨٨,٦٣٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	٣٤٣,٦٤٣,٩٩٩	٩,٧٧٧,١٤٦,٨٩٤	٦٨١,٥٩٦,٦٣٨	١٢,١٢٩,٣٨٨,٦٣٣

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢	١,٣٣٧,٠٠١,١٠٢
١,٤٧٧,٩٩٤	١,٤٧٧,٩٩٤	١,٤٧٧,٩٩٤	١,٤٧٧,٩٩٤	١,٤٧٧,٩٩٤
٤٣٤,٦٨٩	٤٣٤,٦٨٩	٤٣٤,٦٨٩	٤٣٤,٦٨٩	٤٣٤,٦٨٩
١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥	١,٣٣٨,٩١٣,٧٨٥

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥٣,٢٤٦,٧٧٢	٦٠٨,٣٢٤,٣٦٦	٥٦,٩٨٦,٦٠١	٧١٨,٥٥٧,٧٣٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٣١١,٤١٧	١٠٩,١٠٨,٥٦٧	٩,١٤٢,١٣٧	١٢٨,٥٦٢,١٢١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,١٤٩,٦٦٦	٥٩,٣١٩,١١١	٧,٠٧٢,٧٥٦	٧١,٥٤١,٤٩٣
الأجمالي	-	٦٨,٧٠٧,٨١٥	٧٧٦,٧٥٢,٠٤٤	٧٣,٢٠١,٤٩٤	٩١٨,٦٦١,٣٥٣

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٩٦,٢٣٠,٠٢١	٢٩١,١٠٤,٢٩٩	-	٤٨٧,٣٣٤,٣٢٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٣,٣٧٠,١٨٠	-	-	٥٣,٣٧٠,١٨٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٧,٩٦٣,٦١٩	-	-	٢٧,٩٦٣,٦١٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	٣٧٤,٢٣٦,٧١٥	-	-	٣٧٤,٢٣٦,٧١٥
الأجمالي	-	٦٥١,٨٠٠,٥٣٥	٢٩١,١٠٤,٢٩٩	-	٩٤٢,٩٠٤,٨٣٤

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

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محملاتها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٥٨٧,٢٩٩,٤٩٤ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٦٦٥,٧١٩,٥٩٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محملاتها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتتمان	أفراد		الاجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣١,٨٥٢,٠٤٣	٣٨,٩٦٩,٠٥٥	٢٤٩,٣٥٧,٦٩٠	١٤,٦٢٧,٩٣٢	٣٣٤,٨٠٦,٦٢٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٥,٣٩٩,٩٦٥	١٧,٥٨٨,٠٦٢	٢,٠٣٧,٨٠٥	٢٥,٠٢٥,٨٣٢

٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات		الاجمالي
			قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٨,١٤٢,٢٥٢	١,٢٢٤,٣٥٠,٥٢٢	-	-	١,٢٥٢,٤٩٢,٧٧٤
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتتمان	أفراد		الاجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢,٣١١,٣٦٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦٠,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	٣٠٢,٤٣,٦٧٢
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	٢٠,٨٢٣,٤٢١

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

قروض وتسهيلات تم 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 يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٣١٥,٣٣٣,٩١٨ جنيه مقابل ٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	قروض و تسهيلات للعملاء مؤسسات - قروض مباشرة الاجمالي
٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥	٣١٥,٣٣٣,٩١٨	
٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥	٣١٥,٣٣٣,٩١٨	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	التقييم	- أذون الخزانة المصرية - إستثمارات مالية متاحة للبيع سندات الخزانة المصرية سندات الخزانة الأمريكية سندات الخزانة الألمانية الإجمالي
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١	B-	
٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	٢١,٩٠٣,٢٠٨,٨٢١	B-	
١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩	١,٦٩٣,٧٥٤,٠٥٨	AA+	
٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠	٤١٤,٤٣٥,٠٢٧	AAA	
٥٢,٨١٣,٤٥٨,٤١٤	٥٥,٢٥٢,٩٢٥,٨٤٧		

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

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

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً 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 بناءً 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	
٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١	-	-	-	-	-	٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١	-	٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٤٦٧,٩٣٩,١٩٩	٢٢٠,٦٩٦,٣٨٧	٢٣٠,٣٧٩,٤٣٥	٢٠٦,٢٦٨,٥٥٧	١٢٥,٥١١,٩٦٦	١٠٩,٩٧٠,٢٨٤	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	-	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	- حسابات جارية مدينة
١١٩,٢٤٧,٠٥١	١٠٠,١٨٢,٢٩٥	١٠٥,٣٣١,٧٠٢	٦٣,١٠٥,٢٣٤	٣٨,٢٧٧,٤٠٦	٢٤,٧٧٧,١٨١	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	-	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	- بطاقات ائتمان
٢,٤٣٩,٠٧٤,٣٠٤	٢,٥٢٩,٦٣٥,٤٥٨	٢,٠٧٠,١١٦,٤٧٨	١,٥٦٣,٩٧٠,٣٩٢	١,٧٠٠,٨٦٩,٩٩٩	٤٩٩,٥٨٩,٩٩٧	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	-	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	- قروض شخصية
١٨٥,٣٦٥,٠١٣	٢٠٢,٦٢٢,٢٢٧	١٨٣,٢٥١,٨٥٨	٩٦,٠٨٥,٢٩١	٤٥,٥٦٣,٦٤٧	٥٦,٥٣٨,٠٢٨	٧٦٩,٤٢٦,٠٦٤	-	٧٦٩,٤٢٦,٠٦٤	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٨,٩٢٠,٧٦٣,٩٠٦	٥,٥٠٠,٢٣٧,١٣٢	٥,٩٠٥,٥٠٨,٢٥٠	٣,٣٨٤,٢٨٢,١٢٩	٢,٢٤٥,٢٧١,٧٤٤	١,٣٨٦,٧٨٥,٤٢٤	٢٧,٣٤٢,٨٤٨,٥٨٥	-	٢٧,٣٤٢,٨٤٨,٥٨٥	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٠٣,٦٢٨,١٠٣	١,٦٠٠,٦٤٢,٣١٧	٣,٥٠٩,٤٨٣,٥٨١	١,٨٦٦,٤٢١,٠٩٢	١,٥٢٥,١٤٣,٢٧٥	٤٩٧,٩٣٧,٩٥٤	١٣,٨٠٣,٢٥٦,٣٢٢	-	١٣,٨٠٣,٢٥٦,٣٢٢	- قروض مباشرة
٤,١٦٩,٩٩٦,٧٧٤	٩٧٧,٨٧٥,٢٣٦	١,٨٨٥,٠٠٩,٧٨١	٣٣٠,٩٧١,٦٤٧	٢,٣٥٣,١٧٩,٦٤٠	١٩,٣٢٨,٩٧٨	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	-	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
٥٩٠,٨٢٨,٨٧٠	١١,٨٥٦,٩١٣	١٠٦,٣٢٢,٠٧١	٢,١١٤,٢٤٥	-	٧٩,٢٧٢,٧٢٤	٧٩٠,٣٩٤,٨٢٣	-	٧٩٠,٣٩٤,٨٢٣	- قروض أخرى
١٩,٩٠٥,٢٣٢	-	-	-	-	-	١٩,٩٠٥,٢٣٢	٣٢,٨١٠,٣٩٣	٥٢,٧١٥,٦٢٥	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٢١,٩٠٣,٢٠٨,٨٢١	-	-	-	-	-	٢١,٩٠٣,٢٠٨,٨٢١	٢,١٠٨,١٨٩,٠٨٥	٢٤,٠١١,٣٩٧,٩٠٦	- أدوات دين
١,٠١٤,٩٨١,٤٢٣	٤١,٤٠٥,٨٠٠	٤٩,٦٩٨,٥٨٢	٢٨,٢٤١,٣٠٥	٨٣,٨٦٦,٢٥٧	٨,٧٣٠,٤٥٤	١,٢٢٦,٩٢٣,٨٢١	٣٣,٠٦٨,٦١٢	١,٢٥٩,٩٩٢,٤٣٣	أصول مالية أخرى
٧٥,٨٧٦,٤٦٦,٦٣٧	١١,١٨٥,١٥٣,٧٦٥	١٤,٠٤٩,٠٠١,٧٣٨	٧,٥٤١,٤٥٩,٨٩٢	٨,١١٧,٦٨٣,٩٣٤	٢,٦٨٢,٩٣١,٠٢٤	١١٩,٤٥٢,٦٩٦,٩٩٠	٢,١٧٤,٠٦٨,٠٩٠	١٢١,٦٢٦,٧٦٥,٠٨٠	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٣,١٧٥,٤٢٤,٠٠٠	١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨	١٣,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦	٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١	٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦	١١٦,٠٥٧,٥٣٣,٣٣٣	١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣	١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً 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	
-	-	-	-	٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١	-	-	-	٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	٧٦٩,٤٢٦,٠٦٤	٧٦٩,٤٢٦,٠٦٤	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٢٥٠,٤٠٥,٨٦٤	١٥,٠٠٨,٠٣٦,٦٧٣	٣,٦٦٥,٦٢١,٨٩٧	٨,٤١٨,٧٨٤,١٥١	-	-	-	-	٢٧,٣٤٢,٨٤٨,٥٨٥	- حسابات جارية مدينة
٣٤١,١٤٤,٨٨٩	٧,٣٩٠,٤٧١,٩٦٧	٢,١٩٦,٢٤٢,٣٥١	٣,٨٧٥,٣٩٧,١٥٥	-	-	-	-	١٣,٨٠٣,٢٥٦,٣٢٢	- قروض مباشرة
-	٧,٦٣٥,٨٢٨,٢٣٤	٢٧٨,٩٧٠,٣٤٩	١,٨٢٥,٠٦٣,٤٧٣	-	-	-	-	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
-	٥٩٢,٨٥٦,٦٧١	-	١٨٨,٤٣١,٦٢٣	-	-	٩,١٠٦,٥٢٩	-	٧٩٠,٣٩٤,٨٢٣	- قروض أخرى
-	٢٩٩,٦٣٤	-	١٩,٦٠٥,٥٩٨	-	-	٣٢,٨١٠,٣٩٣	-	٥٢,٧١٥,٦٢٥	- أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	٢١,٩٠٣,٢٠٨,٨٢١	٢,١٠٨,١٨٩,٠٨٥	-	-	٢٤,٠١١,٣٩٧,٩٠٦	- أدوات دين
٣,١٦٩,٧٨١	١٦٤,١١٣,٥٧٣	٣٢,٩٠٥,٢١٢	٧٦,٦٦٦,٦٣٦	٨٧٨,٣٤٧,٣١٢	٣٣,٠٦٨,٦١٢	-	٧١,٧٢١,٣٠٧	١,٢٥٩,٩٩٢,٤٣٣	أصول مالية أخرى
٥٩٤,٧٢٠,٥٣٤	٣٠,٧٩١,٦٠٦,٧١٢	٦,١٧٣,٧٣٩,٨٠٩	١٤,٤٠٣,٩٤٨,٦٣٦	٥٤,٠٢٣,٠٨٤,٠٧٤	٢,١٤١,٢٥٧,٦٩٧	٤١,٩١٦,٩٢٢	١٣,٤٥٢,٤٩٠,٦٩٦	١٢١,٦٢٦,٧٦٥,٠٨٠	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٩٨,١٩٥,٢٨٩	٣٠,٦٦٦,٧٧٣,٣٨٨	٦,٠٩٥,٤٥٨,٣٩٤	١٣,٨١٧,٨١٣,٠٠٤	٥١,٨٠٦,٠٦٩,٩٤٠	١,٦٩٩,٦٢٣,٥٥٥	٢٧,٥٦٥,٣٧٦	١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠	١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
 - التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
 - إدارة آلية الموافقة على الحدود.
 - مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفاً 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 مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد اختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الاستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٧٨٧,٦٢٧,٥٥٧)	(٧٨٧,٦٢٧,٥٥٧)	-	(٧٨,٧٦٢,٧٥٦)
EUR	١,٠٦٠,٦٨٣	-	١,٠٦٠,٦٨٣	١٠٦,٠٦٨
GBP	٥٦٢,٥٤٤	-	٥٦٢,٥٤٤	٥٦,٢٥٤
JPY	(٨,١٩٤)	(٨,١٩٤)	-	(٨١٩)
CHF	١٠٩,٩٦٨	-	١٠٩,٩٦٨	١٠,٩٩٧
DKK	١١٤	-	١١٤	١١
NOK	٢٨,٠٠٣	-	٢٨,٠٠٣	٢,٨٠٠
SEK	٩٤١	-	٩٤١	٩٤
CAD	٦,٢١٣	-	٦,٢١٣	٦٢١
AUD	٥٩,٢٤٧	-	٥٩,٢٤٧	٥,٩٢٥
AED	٧٦,٣٤١	-	٧٦,٣٤١	٧,٦٣٤
KWD	٢٨٦,١٨٧	-	٢٨٦,١٨٧	٢٨,٦١٩
QAR	١٣,١٧٣	-	١٣,١٧٣	١,٣١٧
SAR	(٢٠١,١٣٧)	(٢٠١,١٣٧)	-	(٢٠,١١٤)
EGP	٧٨٥,٦٣٣,٤٧٤	-	٧٨٥,٦٣٣,٤٧٤	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٦		(٧٨,٥٦٣,٣٤٩)		
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		(٧٤,٨٨٣,٩٢٧)		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. و يلخص 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.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٦٧٣,١٧٣,٥٠٨	٤١٥,٧٦٥,١٧٧	١٠١,٨٥٩,٥٢٠	٢٤,٦٧٢,٩٥٥	٣٦,٣٥٩,٢٩٤	٩,٢٥١,٨٣٠,٤٥٤
أرصدة لدى البنوك	٦٦,٥٨٠,٦١٥	٣,٩٤٩,٣٨٩,٧٨٠	٦٩٠,٨٧٥,٩٥٠	٢٥٧,٦٨٨,٣٢٠	١١٤,٥٠٧,٦٣٢	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧
أذون خزائنة	٣٠,٣٧٧,٤٠٢,٢١٩	٨٦٤,١٢٥,٧٢٢	-	-	-	٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	٤٥,١٠٧,٢٢١,٥٦٣	١٦,١٩١,٣٤٢,٨٩٧	٩٧٦,٤٦٩,١٦٢	٤٢,١٢٥,٤٤٧	١٢,٩٩٠,٦٣٥	٦٢,٣٣٠,١٤٩,٧٠٤
مشتقات مالية	٥١,٨٩٩,٠١٣	٨١٦,٦١٢	-	-	-	٥٢,٧١٥,٦٢٥
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٢,٠٥٤,٩١٤,٥٦٣	١,٨٠٠,٩٦٦,٦٨٤	٤١٥,٣٧٨,٩٤٩	-	-	٢٤,٢٧١,٢٢٠,١٩٦
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	١,١٤٧,١٤٥,٤٩٧	٨٩,٩٨٣,٣٧٥	٢٢,٧٥٢,١٢٥	٩٢,٤٨١	١٨,٩٥٥	١,٢٥٩,٩٩٢,٤٣٣
إجمالي الأصول المالية	١٠٧,٤٥٣,٣٣٦,٩٧٨	٢٣,٣١٢,٣٥٠,٢٢٧	٢,٢٠٧,٣٣٥,٧٠٦	٣٢٤,١٥٩,٢٠٣	١٦٣,٨٧٦,٥١٦	١٣٣,٤٦١,٠٥٨,٦٥٠
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧٢٣,٣٠٠,٥٣٠	٣٦٩,٨٢٣,٨٥١	٦٤١,٤٦١,٢٨١	١١,٣٠٤,٢٦٥	٧,١٨٥,٥٧٥	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢
ودائع العملاء	٩١,٢٩١,٠٧٠,٠٦٩	١٩,١٩٣,٩٩٤,٤٤٠	٢,٥٤١,٢٤٢,٠٢٨	٣١١,٧٩٢,٦٠٩	١٦٢,٧٦٠,٢٤٠	١١٣,٥٠٠,٨٥٩,٣٨٦
قروض أخرى	٥١,٢٥٦,٧٥٧	١,٥٨٤,١٦٥,٩٠٥	-	-	-	١,٦٣٥,٤٢٢,٦٦٢
التزامات مالية أخرى	١,٢٢٩,٩٣١,٨٥٩	٥٣,٤٠١,٨١٧	١,١١٦,٥٣٦	١٧٩,٠٣٩	١٢,١١٠	١,٢٨٤,٦٤١,٣٦١
إجمالي الإلتزامات المالية	٩٥,٢٩٥,٥٥٩,٢١٥	٢١,٢٠١,٣٨٦,٠١٣	٣,١٨٣,٨١٩,٨٤٥	٣٢٣,٢٧٥,٩١٣	١٦٩,٩٥٧,٩٢٥	١٢٠,١٧٣,٩٩٨,٩١١
صافي المركز المالي	١٢,١٥٧,٧٧٧,٧٦٣	٢,١١٠,٩٦٤,٢٣٤	٩٧٦,٤٨٤,١٣٩	٨٨٣,٢٩٠	(٦,٠٨١,٤٠٩)	١٣,٢٨٧,٠٥٩,٧٣٩
في نهاية سنة المقارنة						
أجمالي الأصول المالية	١٠٥,٥٤٠,٧٩٦,١٨٢	٢٠,٢٨٩,٤٧٣,٥٥٥	١,٢٧٢,٧٥٨,١٤٥	٣٠١,٠٢٤,٤٣٥	١٤١,٦٦١,٨٩٢	١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩
أجمالي الإلتزامات المالية	٩٢,٥٠٨,٧٦٦,٦٢٠	١٨,٤٤٨,٥٣٦,١٩٣	٢,١٨١,٩٤٢,١٤٦	٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧	١٣٩,٩٦١,٥٥٦	١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢
صافي المركز المالي	١٣,٠٣٢,٠٢٩,٥٦٢	١,٨٤٠,٩٣٧,٣٦٢	(٩٠٩,١٨٤,٠٠١)	٢٨٣,٤٥٨	١,٧٠٠,٣٣٦	١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والإلتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات (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 والإلتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والإلتزامات ولجنة الأصول والإلتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ ٪ بمنحني 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 آجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية

فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دورية كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات

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 والنتائج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١ ٪ في منحني سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٩,٢٥١,٨٣٠,٤٥٤	٩,٢٥١,٨٣٠,٤٥٤
أرصدة لدى البنوك	١,٣٠٣,٠٨٤,٦٩٤	٢,٢٢٤,٢٩٠,٠٨٠	١,٣٧٠,٥٠٠,٦٧١	-	-	١٤٠,٧٤٦,٨٥٢	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧
أذون خزانة	٥,٧٤٨,١٨٦,٨٥٥	٦,٧٥٤,٤٢٣,٠٩٨	١٨,٧٣٨,٩١٧,٩٨٨	-	-	-	٣١,٢٤١,٥٦٧,٩٤١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٨,٦١٤,٢٤٧,٣٤٠	٣٨٩,٨٠٤,٢٣٣	٩٨٢,٣٨٢,٢٤٨	٢,٢٤٦,٣٠٥,١٦٩	٩٧,٤١٠,٧١٤	-	٦٢,٣٣٠,١٤٩,٧٠٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٢,٧١٥,٦٢٥	٥٢,٧١٥,٦٢٥
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	١٤٩,٤٦٩,٥٢٠	٢,٢٠١,٨٣٧,٣٠٤	١,٩٦٦,٧١٠,٥٧٣	١٢,٢٩٢,٠٦٣,٤٧٧	٧,٤٠١,٣١٧,٠٣٢	٢٥٩,٨٢٢,٢٩٠	٢٤,٢٧١,٢٢٠,١٩٦
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٥٩,٩٩٢,٤٣٣	١,٢٥٩,٩٩٢,٤٣٣
إجمالي الأصول المالية	٦٥,٨١٤,٩٨٨,٤٠٩	١١,٥٧٠,٣٥٤,٧١٥	٢٣,٠٥٨,٥١١,٤٨٠	١٤,٥٣٨,٣٦٨,٦٤٦	٧,٤٩٨,٧٢٧,٧٤٦	١٠,٩٨٠,١٠٧,٦٥٤	١٣٣,٤٦١,٠٥٨,٦٥٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٥٨,٣٥٢,٣٦٤	-	-	-	-	٩٤,٧٢٣,١٣٨	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢
ودائع العملاء	٣٧,٣٥٢,١٥٨,٨٣١	١٦,٥١٥,٠٤١,٣١٨	١٨,٦٠٦,٤٤٦,٩٢٩	٢٢,٨٣٣,٤٣٥,١٧٩	٢٨١,٢٨١,٩٤٣	١٧,٩١٢,٤٩٥,١٨٦	١١٣,٥٠٠,٨٥٩,٣٨٦
قروض أخرى	١٧٧,١٠٦,٨٦٨	١٠٠,٤٥٨,٩٥٦	١,٣٤٤,٢٩٢,٢٣٤	١٣,٥٦٤,٦٠٤	-	-	١,٦٣٥,٤٢٢,٦٦٢
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٨٤,٦٤١,٣٦١	١,٢٨٤,٦٤١,٣٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٤١,١٨٧,٦١٨,٠٦٣	١٦,٦١٥,٥٠٠,٢٧٤	١٩,٩٥٠,٧٣٩,١٦٣	٢٢,٨٤٦,٩٩٩,٧٨٣	٢٨١,٢٨١,٩٤٣	١٩,٢٩١,٨٥٩,٦٨٥	١٢٠,١٧٣,٩٩٨,٩١١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٧,٨٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٤,٦٢٧,٣٧٠,٣٤٦	(٥,١٣٢,٩٤٥,٥٥٩)	٣,١٩٥,٥٧٢,٣١٧	(٨,٣٠٨,٦٣١,١٣٧)	٧,٢١٧,٤٤٥,٨٠٣	(٨,٣١١,٧٥٢,٠٣١)	١٣,٢٨٧,٠٥٩,٧٣٩
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٥٥,٥٨٤,٨٦١,٨٢٨	٩,٧٥٨,٠٢٢,٣٤٤	٢٤,١٢١,٣٧٤,١٨٤	١٩,٥٨٨,٢٠٣,٩٨٣	٨,٣٤٩,٦٦٦,٨٢٣	١٠,١٤٣,٦٢٥,٠٤٧	١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٤٩٥,٧١٠,٢٩٨	١٦,٠٩٠,٢٧٨,٤٢٤	١٨,٧٣٥,٤٩١,١١١	٢٢,٤٦٤,٠٣٠,٥٨٠	٢٠٩,٥١٤,٨١٦	١٨,٥٨٤,٩٢٢,٦٦٣	١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٨,٠٨٩,١٥١,٥٣٠	(٦,٤٠٩,٥٥٧,٠٨٠)	٥,٤٦٣,١٨٤,٠٧٣	(٢,٨٧٥,٨٦٦,٥٩٧)	٨,١٤٠,١١٢,٠٠٧	(٨,٤٤١,٢٩٧,٢١٦)	١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك 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. وتحدد 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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

خطر السيولة

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

٣١ مارس ٢٠١٦						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٧١,٩٧٤,١٩٨	-	-	-	-	٣,٧٧١,٩٧٤,١٩٨
ودائع العملاء	٥٥,٦٨٣,٨٥٠,٥٥٨	١٧,٤٣٦,٥٧٥,٣٨٢	٢١,١٤٢,٦٩٧,٧٣٠	٢٦,٠٩٩,٨٨٦,٠٠٩	٣٨٠,٨٠٧,٥٧٧	١٢٠,٧٤٣,٨١٧,٢٥٦
قروض أخرى	١٧٩,٣٩٣,٥٢٨	١٠٤,٦٣٧,٢١٦	٤٨٧,٨٠٠,٨٨٧	٩٠٤,٢١٣,٩٣٢	-	١,٦٧٦,٠٤٥,٥٦٣
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٥٩,٦٣٥,٢١٨,٢٨٤	١٧,٥٤١,٢١٢,٥٩٨	٢١,٦٣٠,٤٩٨,٦١٧	٢٧,٠٠٤,٠٩٩,٩٤١	٣٨٠,٨٠٧,٥٧٧	١٢٦,١٩١,٨٣٧,٠١٧
التعاقدية						

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	-	-	-	-	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧
ودائع العملاء	٥١,٧٧٨,٨٨٢,٠٧١	١٦,٩٠٢,٤٦٦,٦١٧	٢١,٢٥٠,٦٦٤,٨٦٧	٢٥,٧٥٣,٩٠٣,٠٧٣	٢٩١,٢١٣,٢٩٧	١١٥,٩٧٧,١٢٩,٩٢٥
قروض أخرى	٢,٣٢٣,٩١٣	١٦٨,٨٢١,٠٨٩	٤٠٩,٥٧٩,٣٤٨	٨٠١,١٩٧,٧٥٢	-	١,٣٨١,٩٢٢,١٠٢
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٥٤,٠٠٢,٥٢٧,٤٩١	١٧,٠٧١,٢٨٧,٧٠٦	٢١,٦٦٠,٢٤٤,٢١٥	٢٦,٥٥٥,١٠٠,٨٢٥	٢٩١,٢١٣,٢٩٧	١١٩,٥٨٠,٣٧٣,٥٣٤
التعاقدية						

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
عقود أسعارصرف آجلة	١,٧٢١,٠٦٧,٥٩٠	١٥٧,٤٠٧,٨٤٠	-	-	-	١,٨٧٨,٤٧٥,٤٣٠
- تدفقات خارجة	١,٧٧٠,٦١٦,٣٦٣	١٦٠,٠٢٠,٧٦٨	-	-	-	١,٩٣٠,٦٣٧,١٣١
- تدفقات داخلية						

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١٤,٨٦٢,٥٠٧	-	-	١٤,٨٦٢,٥٠٧
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٦٠,٤٣٧,٣٠٤	١٦٨,٢٨٠,٧٠٢	٤٤,١٨٤,١٤٠	٢٧٢,٩٠٢,١٤٦
٤٢٧,٦٥٨,٥٠٢	-	-	٤٢٧,٦٥٨,٥٠٢
٥٠٣,٣١٥,٨١٣	١٦٨,٢٨٠,٧٠٢	٤٤,١٨٤,١٤٠	٧١٥,٧٨٠,٦٥٥
ارتباطات عن قروض			
ضمانات مالية			
ارتباطات عن الايجار التشغيلي			
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة			
الاجمالي			

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	٦٢,٣٣٠,١٤٩,٧٠٤	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٧٠,٧٤١,٧٢٤	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	لم يتم تحديدها
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٤٦,٦٦٠
الالتزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	١١٣,٥٠٠,٨٥٩,٣٨٦	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١,٦٣٥,٤٢٢,٦٦٢	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصفافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

تتضمن الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق ووثائق 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 طبقا لأحكام القانون.

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٥.٧٥ % في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٤.٣٦%) طبقا لبازل II.

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

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

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة فى 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 فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

طبقا لبازل II	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
أسهم رأس المال	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠
الاحتياطي العام	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
الاحتياطي القانوني	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
احتياطيات أخرى	١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
الأرباح المحتجزة	٢٩٥,٠٤٩,٠٣٨	١٥٥,٨٧٥,٦٦٢
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى	(١,٠٣٨,٦٨٥,٤٣١)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	١٢,٧٧١,١٠٩,٢٩٤	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من قيمة الإحتياطى الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	٩٧٧,٧٥٠,١٦٨	٩١٣,٢٨١,٢٥٠
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٤,٣١٨,٤٣٦	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨
اجمالى رأس المال المساند	٩٩٠,٧١٢,٥٢٤	١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨
اجمالى رأس المال	١٣,٧٦١,٨٢١,٨١٨	١١,٨٤٢,٤٦٧,٤٨٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٧٨,٤٠٧,٥١٢,٠٩٧	٧٣,٥٩٢,٥٤٦,٦١٥
مخاطر السوق	٩٦٢,٣٧٣,٩٦٥	٩٠٨,٠٢٨,٦٠١
مخاطر التشغيل	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٨٧,٣٥٣,٠٠٩,٥٣٧	٨٢,٤٨٣,٦٩٨,٦٩١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	١٤,٦٢%	١٢,٩٥%
معيار كفاية رأس المال	١٥,٧٥%	١٤,٣٦%

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٢,٧٧١,١٠٩,٢٩٤	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٣٩,٣٠٣,٢٧٨,٦١٢	١٣٢,٨٣٢,٣١٢,٧٨٣
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١٦,٨٩٢,٨٢٢,٨٩٥	١٥,٣٨٠,٠٣٦,١٦١
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٥٦,١٩٦,١٠١,٥٠٧	١٤٨,٢١٢,٣٤٨,٩٤٤
نسبة الرافعة المالية	٨,١٨%	٧,٢١%

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى السنة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك السنة فقط ، أو فى السنة التى يحدث بها التغيير والفرات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من السنة الحالية والفرات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يراعى تحديد ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة وهو ما يعتمد على الحكم الشخصى. 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 فى أداء الصناعة أو القطاع الذى يعمل به، أو بسبب التغييرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٤٩,٣٧٧,٠٠٠ جنيه تمثل تحويل إجمالى الخسائر في القيمة

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يضمن 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 للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٦)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٦٥٦,٠٤١,٩٦٢	١٣٦,٥٠٤,١٨٦	٤٢٠,٩٧٨,١١٨	٢٥٨,٠٢٠,٠٧٥	١,٤٧١,٥٤٤,٣٤١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٩٣,٤٥١,٧٩١	٢,٣١٩,٥٧١	١٠٥,١٠٣,٣٨٤	١١,٠١٦,٢٧٨	٣١١,٨٩١,٠٢٤
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤,٢٥٠,٥٣٧	-	-	٤,٢٥٠,٥٣٧
صافي دخل المتاجرة	٩,٠٥٠,٨٦٩	-	٧٩٨,٥٩٧	(٧٤,٣٦٢,١٧٥)	(٦٤,٥١٢,٧٠٩)
أرباح استثمارات مالية	-	١,٤٤٣,٤٣٥	-	-	١,٤٤٣,٤٣٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٤٥,١٩٥,١٠٠)	-	(١٧,٧٤٧,٨٠١)	-	(٢٦٢,٩٤٢,٩٠١)
مصروفات إدارية	(٢٠٠,٦٧٩,٠٥٩)	(٣٨٥,٨٨٥)	(٢٩٨,٦٧٥,٩٧٨)	٣٢,٨١٥,٠٢١	(٤٦٦,٩٢٥,٩٠١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٦,٧٤١,٨٢٣)	٢٠٣,٩٢٨,٥٦٩	(١٩,٣٠١,١٦٥)	(١٩,٩٥٠,٥٥٧)	١٤٧,٩٣٥,٠٢٤
الربح قبل ضرائب الدخل	٣٩٥,٩٢٨,٦٤٠	٣٤٨,٠٦٠,٤١٣	١٩١,١٥٥,١٥٥	٢٠٧,٥٣٨,٦٤٢	١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٨٩,٠٨٣,٩٤٤)	(٧٨,٣١٣,٥٩٣)	(٤٣,٠٠٩,٩١٠)	(٧٢,٢٩١,٦٦٥)	(٢٨٢,٦٩٩,١١٢)
صافي أرباح الفترة	٣٠٦,٨٤٤,٦٩٦	٢٦٩,٧٤٦,٨٢٠	١٤٨,١٤٥,٢٤٥	١٣٥,٢٤٦,٩٧٧	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٦)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٩,٣١٤,٦١٢,٥٠٠	٥٥,٨١٩,٨٥٧,٢٢٦	١٣,٠٣٥,٤٤٢,٤٣٦	١٢,٠٦٥,٤٨٤,٨٩٤	١٣٠,٢٣٥,٣٩٧,٠٥٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٦,٨١٠,٥٤٥,٢٩١
أجمالي الأصول	٤٩,٣١٤,٦١٢,٥٠٠	٥٥,٨١٩,٨٥٧,٢٢٦	١٣,٠٣٥,٤٤٢,٤٣٦	١٢,٠٦٥,٤٨٤,٨٩٤	١٣٧,٠٤٥,٩٤٢,٣٤٧
التزامات النشاط القطاعي	٦٨,٠٩٨,٨١٦,٠٧١	-	٤٥,٤٠٢,٠٤٣,٣١٥	٥,٣٨٨,٤٩٨,١٦٤	١١٨,٨٨٩,٣٥٧,٥٥٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٢٩٠,٦٥٢,٢١٣
أجمالي الالتزامات	٦٨,٠٩٨,٨١٦,٠٧١	-	٤٥,٤٠٢,٠٤٣,٣١٥	٥,٣٨٨,٤٩٨,١٦٤	١٢٣,١٨٠,٠٠٩,٧٦٣

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٥)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤٦٨,٣٩٤,١٠٣	٩٧,٨٠٦,٤١١	٣٥٥,٢٨٢,١١٣	١٩٣,٥٨١,٩٠٠	١,١١٥,٠٦٤,٥٢٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٧١,٠٣١,٧٦٣	٢,٣١٨,٢١٧	٩٦,٠٢٢,٦٦١	٦,١٠٧,٤٧٧	٢٧٥,٤٨٠,١١٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢,٣٩٠,٦٥٤	-	-	٢,٣٩٠,٦٥٤
صافي دخل المتاجرة	٤٦,٨٥٧,٨٠٦	-	٩٤٩,٥٩٦	(١٧,٦٦٤,١٨٢)	٣٠,١٤٣,٢٢٠
أرباح استثمارات مالية	-	١,٣٩٩,٢٥٧	-	-	١,٣٩٩,٢٥٧
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢٦,٨٩١,١٣٤)	-	(١,٠٩١,١٤٧)	-	(١٢٧,٩٨٢,٢٨١)
مصروفات إدارية	(١٦٥,٠٨٥,٤٣٠)	(٢٠٦,٠٦٥)	(٢٤٥,٣٥٧,٧٩٠)	١٨,٩٣٢,٤٤٨	(٣٩١,١٧٦,٨٣٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٨٦,٠٠١	(١,٥٩٥,٢٧٥)	(١,٤٩٢,٧٧٥)	١٣,٤٤٢,٤٨٨	١٠,٤٤٠,٤٣٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٣٩٤,٣٩٣,١٠٩	١٠٢,١١٣,١٩٩	٢٠٤,٣١٢,٦٥٨	٢١٤,٤٠٠,١٣١	٩١٥,٢١٩,٠٩٧
مصروف ضرائب الدخل	(١٤٧,٧٩١,٩٤٤)	(٢٦,٨٦١,٥١٠)	(٤٩,٥٣١,٤٨٤)	(٦٩,٠٥٢,٢٢٢)	(٢٩٣,٢٣٧,١٦٠)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢٤٦,٦٠١,١٦٥	٧٥,٢٥١,٦٨٩	١٥٤,٧٨١,١٧٤	١٤٥,٣٤٧,٩٠٩	٦٢١,٩٨١,٩٣٧

في نهاية سنة المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٦)								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	
٢٧٩,٠٦١,٥٥٩	٢٣١,٢٤١,٢٣٦	٢٥٧,٦٣٢,٩٠٦	١٤٣,٢٠٨,٩٩٠	١٠٩,٧١٦,٣٩٢	٤٣,٢١٥,٢٤٠	٤٠٧,٤٦٨,٠١٨	١,٤٧١,٥٤٤,٣٤١	صافي الدخل من العائد
٦٩,٧٣٥,٤٧٤	٤٧,٩٢٨,٧٨٢	٦٤,٢٧٦,٥٠٤	٣١,٨٨٦,١٦٧	٢٧,٨٤٠,٣١٩	١٥,٧١٥,٨٢٧	٥٤,٥٠٧,٩٥١	٣١١,٨٩١,٠٢٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٥٣٧	٤,٢٥٠,٥٣٧	إيرادات من توزيعات أرباح
٣,١٩٢,٤١٣	١,٥٣٥,٥٥٠	٢,٣٢٧,٩٣٩	١,٣٥٩,٠٥٢	١,٢٧٨,١٥٣	١٨٨,٧٩٠	(٧٤,٣٩٤,٦٠٦)	(٦٤,٥١٢,٧٠٩)	صافي دخل المتاجرة
-	-	-	-	-	-	١,٤٤٣,٤٣٥	١,٤٤٣,٤٣٥	أرباح استثمارات مالية
(٩٨,٥٤٢,٩٢٦)	(٢٩,٤١٣,٩٤٧)	(٥٧,٦٠٦,٣٣٥)	(١٥,٥٩٨,٧٥٩)	(٤٣,٨٣٥,٧٨٦)	(١٧,٩٤٥,١٤٨)	-	(٦٦٢,٩٤٢,٩٠١)	عبء اضمحلال الائتمان
(١٢١,٨٥٣,٤٢٨)	(١٠٧,٧٣٨,٩٦٥)	(١١٣,٩١١,٥٣٢)	(٧١,٥٨٠,٣٩٥)	(٥٦,٥٤٦,٤٤٠)	(٢٩,٦٨٥,٠٢٩)	٣٤,٣٨٩,٨٨٨	(٤٦٦,٩٢٥,٩٠١)	مصروفات إدارية
(١٢,٦٩٩,٣٨٦)	(٥,٢٨٦,٣٢٠)	(٦,٨٠١,٠٧٦)	(٥,٢٣٥,٨٣٥)	(٤,١٣٣,٣٧٧)	(١,٨٨٧,٠٢٣)	١٨٣,٩٧٨,٠٤١	١٤٧,٩٣٥,٠٢٤	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١١٨,٨٩٣,٧٠٦	١٣٨,٦٦٦,٣٣٦	١٤٥,٩١٨,٤٠٦	٨٤,٠٣٩,٢٢٠	٣٤,٣١٩,٦٦١	٩,٦٠٢,٦٥٧	٦١١,٦٤٣,٦٤٤	١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٦,٧٥١,٠٨٤)	(٣١,١٠٩,٩٢٦)	(٣٢,٨٣١,٦٤١)	(١٨,٩٠٨,٨٢٥)	(٧,٧٢١,٨٣٤)	(٢,١٦٠,٥٩٨)	(١٦٣,٢١٥,٢٠٤)	(٢٨٢,٦٩٩,١١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٩٢,١٤٢,٦٢٢	١٠٧,١٥٦,٤١٠	١١٣,٠٨٦,٧٦٥	٦٥,١٣٠,٣٩٥	٢٦,٥٩٧,٤٢٧	٧,٤٤٢,٠٥٩	٤٤٨,٤٢٨,٠٦٠	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٦)								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	
٢١,٠١٩,٠١٣,١٣٧	١١,٢١٧,٩٨٠,٦٢٩	١٤,٠٣٣,٣٥٣,٥٥٥	٧,٦١٣,٤٧١,٧٢٥	٧,٩٣٧,٦٥٤,٤٨٩	٢,٦٨٧,٧٥٦,٦٥٩	٧٢,٣١١,١٨٣,٧٠٥	١٣٦,٨٢٠,٤١٣,٨٩٩	أصول القطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٥٢٨,٤٤٨	أصول غير مصنفة
٢١,٠١٩,٠١٣,١٣٧	١١,٢١٧,٩٨٠,٦٢٩	١٤,٠٣٣,٣٥٣,٥٥٥	٧,٦١٣,٤٧١,٧٢٥	٧,٩٣٧,٦٥٤,٤٨٩	٢,٦٨٧,٧٥٦,٦٥٩	٧٢,٣١١,١٨٣,٧٠٥	١٣٧,٠٤٥,٩٤٢,٣٤٧	أجمالي الأصول
٣٥,٧٠٤,٨٣٢,٤٠٧	٢٥,٧٨١,٣٤٢,٤٢٨	٢٥,٢٠١,٥٠٥,٠٧٧	١٧,١٨٩,١٢٦,١١٢	٨,٢٣٣,١٤٣,٥١٧	٣,٤٨٧,١٥٤,٣٦٧	٥,٢٨٤,٨٢٤,٥٩٦	١٢٠,٨٨١,٩٢٨,٥٠٤	التزامات القطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٨,٠٨١,٢٥٩	التزامات غير مصنفة
٣٥,٧٠٤,٨٣٢,٤٠٧	٢٥,٧٨١,٣٤٢,٤٢٨	٢٥,٢٠١,٥٠٥,٠٧٧	١٧,١٨٩,١٢٦,١١٢	٨,٢٣٣,١٤٣,٥١٧	٣,٤٨٧,١٥٤,٣٦٧	٥,٢٨٤,٨٢٤,٥٩٦	١٢٣,١٨٠,٠٠٩,٧٦٣	إجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٥)								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	
٢٢٠,٦٠٦,١٣٥	١٨٠,٦٤٨,٣٣٧	١٨٧,٩٢٩,٣٣٢	١٠٨,١١٦,٤٤٦	٩٤,٧٣٩,٧٢٧	٣٩,١١٥,٦٨٣	٢٨٣,٩٠٨,٨٦٧	١,١١٥,٠٦٤,٥٢٧	صافي الدخل من العائد
٦٤,٦٢٠,٨١١	٤٨,٨٣٣,٩٤٤	٦١,٤٨٦,٨١٣	٢٤,٧١١,٢٧٩	٢٨,٠٩٩,٤٦٥	١٥,٠٢٠,٢١٦	٣٢,٦٥٧,٥٩٠	٢٧٥,٤٨٠,١١٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	-	-	٢,٣٩٠,٦٥٤	٢,٣٩٠,٦٥٤	إيرادات من توزيعات أرباح
١,١٣٧,٩٠٠	٤١٦,٢٤٩	٤٩٥,٨٧٥	١٣٧,٤٦٩	١٥٦,٧٢٥	٣٨,٩١٨	٢٧,٧٦٠,٠٨٤	٣٠,١٤٣,٢٢٠	صافي دخل المتاجرة
-	-	-	-	-	-	١,٣٩٩,٢٥٧	١,٣٩٩,٢٥٧	أرباح استثمارات مالية
(٨١,٥٧٨,٢٨٦)	(٤٠,٤٤٨,٦٧٦	(٣,٤٢٦,٠٩٩	(٣,٤٥٩,٤٠٧	(١٠١,٢٣٢,٦٦٣)	(٧,٤٩٤,٤٨٦	-	(١٢٧,٩٨٢,٢٨١)	عبء اضمحلال الائتمان
(١٠٠,٤٧٧,٠٠٨)	(٨٦,٣٩١,١٠٣)	(٩٤,٠٨٤,٩٠٢)	(٥٧,٩٨٤,٤٠٥)	(٤٦,٨٧١,٨٣٩)	(٢٥,٨٠٠,١٤٧)	١٩,٨٩٢,٥٦٧	(٣٩١,٧١٦,٨٣٧)	مصروفات إدارية
(١٢,٥٥٢,٧٦٧)	(٣٥,٤٣٢,٩٦١	(٩٤,٦٨٥,١٨٧)	(٣,٣٧٢,٢٧٦)	(٢,٧٩١,١٥٥)	(١,٥١٤,٦٥٤)	٨٩,٩٢٣,٥١٧	١٠,٤٤٠,٤٣٩	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩١,٧٥٦,٧٨٥	٢١٩,٣٨٩,٠٦٤	٦٤,٥٦٨,٠٣٠	٧٥,١١٧,٩٢٠	(٢٧,٨٩٩,٧٤٠)	٣٤,٣٥٤,٥٠٢	٤٥٧,٩٣٢,٥٣٦	٩١٥,٢١٩,٠٩٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٧,٥٣٠,٥٧٥)	(٦٥,٨١٦,٧١٩)	(١٩,٣٧٠,٤٠٩)	(٢٢,٥٣٥,٣٧٦)	٨,٣٦٩,٩٢٢	(١٠,٣٠٦,٣٥٠)	(١٥٦,٠٤٧,٦٥٣)	(٢٩٣,٢٣٧,١٦٠)	مصروف ضرائب الدخل
٦٤,٢٢٦,٢١٠	١٥٣,٥٧٢,٣٤٥	٤٥,١٩٧,٦٢١	٥٢,٥٨٢,٥٤٤	(١٩,٥٢٩,٨١٨)	٢٤,٠٤٨,١٥٢	٣٠١,٨٨٤,٨٨٣	٦٢١,٩٨١,٩٣٧	صافي ارباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي	
٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٦٤٥,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣	١٣٠,٥٥٧,٣٥٣,٦٩٨	أصول القطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	-	٢٣٧,١٠٠,٣١٦	أصول غير مصنفة
٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٦٤٥,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣	١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤	أجمالي الأصول
٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٤,١٦٧,٧٠٦,٣٨١	التزامات القطاعات الجغرافية
-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧١,٨٨٤,٤١٥	التزامات غير مصنفة
٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦	إجمالي الالتزامات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١,٢١٧,٦٩٣,٢٥٢	١,٦٢٢,٤٣٩,٦٤٥	
١,٢١٧,٦٩٣,٢٥٢	١,٦٢٢,٤٣٩,٦٤٥	الاجمالي
١,٢٧٩,٣٠١,٧٢٠	١,٦١٤,٢٨٤,٦٧٢	أذون وسندات خزانة
١,٤١٩,٥٣٣	٦,٣٥٨,٧٣٢	ودائع وحسابات جارية
٢,٢٠٠,٦٢٤	٣٦٦,٥٢٥	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٢,٥٠٠,٦١٥,١٢٩	٣,٢٤٣,٤٤٩,٥٧٤	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٥٤,٣٣٨,٩٨٨)	(٥٤,٦٨٩,٦٤٠)	- للبنوك
(١,٣٠٣,٠٩٧,٦٥٩)	(١,٧٠٨,٦٩٢,٥٧٦)	- للعملاء
(١,٣٥٧,٤٣٦,٦٤٧)	(١,٧٦٣,٣٨٢,٢١٦)	الاجمالي
(٢٨,١١٣,٩٥٥)	(٢,٤٧٧,٧٥٣)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
-	(٦,٠٤٥,٦٦٤)	قروض أخرى
(١,٣٨٥,٥٥٠,٦٠٢)	(١,٧٧١,٩٠٥,٢٣٣)	الاجمالي
١,١١٥,٠٦٤,٥٢٧	١,٤٧١,٥٤٤,٣٤١	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١٩٥,٧٢٤,٧٥٠	٢٣٥,٠٤٩,٩٩٣	
٤,٧٨٤,٤٥٤	٥,٩٩٧,٩٢٠	
٣,٨٥٧,٠٢٩	٤,٠٣٤,٩٣٠	
٩٤,١٦٦,٥٨٥	٩٩,٩٣٩,٧٦٣	
٢٩٨,٤٩٢,٨١٨	٣٤٥,٠٢٢,٦٠٦	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(١,٩٨٢,٤٦٥)	(٢,١٠٩,٦٣٥)	
(٢١,٠٣٠,٢٣٥)	(٣١,٠٢١,٩٤٧)	
(٢٣,٠١٢,٧٠٠)	(٣٣,١٣١,٥٨٢)	الاجمالي
٢٧٥,٤٨٠,١١٨	٣١١,٨٩١,٠٢٤	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	صناديق استثمار استثمارات مالية متاحة للبيع شركات تابعة وشقيقة
٣٠٠,٠٠٠	-	
٢,٠٥٤,٩٨٥	٤,٢٥٠,٥٣٧	
٣٥,٦٦٩	-	
٢,٣٩٠,٦٥٤	٤,٢٥٠,٥٣٧	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	عمليات النقد الأجنبي : - أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية - فروق تقييم عقود صرف آجلة - صافي عائد عقود مبادلة العائد
(٤,٧١٧,١٧٥)	(٩٠,٨٧٨,٠٥٠)	
٣٤,٩١٥,٦٦٢	٦٦,٣٧١,٦٤٠	
(٥٤,٨٦٧)	(٦,٢٩٩)	
٣٠,١٤٣,٢٢٠	(٦٤,٥١٢,٧٠٩)	الاجمالي

١٠- مصرفوات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١٧٢,١٢١,٦٧٦	١٩٧,٢٢١,٠٠٨	
٨,٥١٨,٥٣٦	١٠,٢٩١,٨٩٣	
١٤,٠٤٠,٧٣٤	١٥,٥٣١,٠٩٦	
١٤,٣٤٥,١٩٦	١٤,٣٨٥,٤٩١	
٢٠٩,٠٢٥,٧٤٢	٢٣٧,٤٢٩,٤٨٨	
٣٤,٩٥٠,٤٩٦	٣٩,٤٧٤,٢٣٨	إهلاك واستهلاك
١٤٧,٧٤٠,٥٩٩	١٩٠,٠٢٢,١٧٥	مصرفوات إدارية أخرى
٣٩١,٧١٦,٨٣٧	٤٦٦,٩٢٥,٩٠١	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٧٤,١٥٠,٦٢٢	٢٠٠,٨٠٢,٥٠٤	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
(٩,٧١٦,٠٧٠)	(١٢,١٨١,٢٧٩)	تكلفة برامج
(١٤,٠٤٠,٨٩٣)	(١٧,٣٩١,٨٩٢)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٤١,٩٥١,٣٢٤)	(٢٦,٤٢٠,٣٧٤)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المردد)
١,٩٩٨,١٠٤	٣,١٢٦,٠٦٥	إيرادات (مصرفات) أخرى
١٠,٤٤٠,٤٣٩	١٤٧,٩٣٥,٠٢٤	الاجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(١٢٧,٩٨٢,٢٨١)	(٢٦٢,٩٤٢,٩٠١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٢٧,٩٨٢,٢٨١)	(٢٦٢,٩٤٢,٩٠١)	الاجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(٢٩٠,٧٢٠,٥٣١)	(٢٨١,٧٩٩,٠٩٤)	الضريبة الجارية
(٢,٥١٦,٦٢٩)	(٩٠٠,٠١٨)	الضريبة المؤجلة
(٢٩٣,٢٣٧,١٦٠)	(٢٨٢,٦٩٩,١١٢)	الاجمالي

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٩١٥,٢١٩,٠٩٧	١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠	الربح قبل الضرائب
٢٥٠,٠٠٠	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%
٢٧٤,٦٦٥,٧٢٩	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%
-	٢٥٧,١٠٣,٦٤١	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٧٤٦,١٥٩)	(١٨٨,٥٩٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٧٥,٠٠٠	٦,١٥٢,٠٩٨	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٩,٢١٩,٣١١)	(٦,٢٨٣,٦٦٦)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٩٩٥,٢٧٢	٢٥,٠١٥,٦١٧	المخصصات والعوائد المجنية
٢٩٠,٧٢٠,٥٣١	٢٨١,٧٩٩,٠٩٤	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.

عام ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.

عام ٢٠١٤ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

عام ٢٠١٥ جاري اعداد الأقرار الضريبي للبنك وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٦.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٦ .

السنوات ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.

عام ٢٠١٣ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية وجرى البدء فى أعمال الفحص الضريبي.

السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦.

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة فى المواعيد القانونية وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة فى المواعيد القانونية وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦.

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٦٢١,٩٨١,٩٣٧	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	صافي أرباح الفترة
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٦٠,٣٧٦,٨٠٥)	(١٠٠,٦٩٧,٥٠٣)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٥٦٠,٣٥٥,١٣٢	٧٥٧,٠٣٦,٢٣٥	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٨٧	١,١٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

* مبالغ تقديرية بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢,٠٥٠,١٩٧,٠٧٠	٢,٢٥٧,٧٧٨,٢٥٠	نقدية
٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨	٦,٩٩٤,٠٥٢,٢٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	٩,٢٥١,٨٣٠,٤٥٤	الاجمالي
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	٩,٢٥١,٨٣٠,٤٥٤	أرصدة بدون عائد
٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	٩,٢٥١,٨٣٠,٤٥٤	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٣٤٨,٠٨٥,٦١١	٣٥٠,٢٨٥,١٨٥	حسابات جارية
٢,٨٣٤,٩٥٧,٥١٠	٤,٦٨٨,٣٣٧,١١٢	ودائع
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧	الاجمالي
٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠	٣,٥٩٧,٦٠٠,٣٤٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٠,٠١١,٢٩١	٩٢٧,٠٥٧,٤٠٩	بنوك محلية
٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠	٥١٣,٩٦٤,٥٤٢	بنوك خارجية
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧	الاجمالي
١٣٩,٣٢٤,٥٩٥	١٤٠,٧٤٦,٨٥٢	أرصدة بدون عائد
٢١١,٢٣٤,٦٤٨	٢١٢,٣٤٧,٩٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٨٣٢,٤٨٣,٨٧٨	٤,٦٨٥,٥٢٧,٥١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧	الاجمالي
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧	أرصدة متداولة
٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧	الاجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١,٩٣٣,٠٢٥,٠٠٠	١,٥٧٢,١٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٧٩٦,٦٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٤,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٢٢,٥٧٥,٢٨٥,٠٠٠	٢٦,١٩٢,١٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,١٤٧,٩٤٩,٧٣١)	(١,٤٠٤,٥١٦,١٧٧)	عوائد لم تستحق بعد
٢٩,١٥٦,٩٦٠,٢٦٩	٣١,٦٦٤,٥٣٣,٨٢٣	الاجمالي
(١٤,١٨١,٢٥٤)	(٢٣,٠٠٥,٨٨٢)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٣١,٦٤١,٥٢٧,٩٤١	الصافي

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أفراد
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	١,٣٦٠,٧٦٥,٨٢٨	حسابات جارية مدينة
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٤٥١,٣٢٠,٨٦٩	بطاقات ائتمان
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١٠,٨٠٣,٢٥٦,٦٢٨	قروض شخصية
٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٧٦٩,٤٦٦,٠٦٤	قروض عقارية
١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣	١٣,٣٨٤,٧٦٩,٣٨٩	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦٦,٥١٣,٧٦٥,٦٧٤	٦٧,٣٤٢,٨٤٨,٥٨٥	حسابات جارية مدينة
١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	١٣,٨٠٣,٢٥٦,٣٢٢	قروض مباشرة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٦٢١	٩,٧٣٩,٨٦٢,٠٥٦	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	٧٩٠,٣٩٤,٨٢٣	قروض أخرى
٥٠,٨٧٨,٨٧٨,٤٥٧	٥١,٦٧٦,٣٦١,٧٨٦	الاجمالي (٢)
٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠	٦٥,٠٦١,١٣١,١٧٥	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)	(٢,٦١٧,٩٥٥,٦٥٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	(١٢,٩٢١,٨٤٥)	يخصم : العوائد المجنية
(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	(١٠٠,١٠٣,٩٧٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٦٢,٣٣٠,١٤٩,٧٠٤	الصافي ويوزع كالتالي :
٤١,٥٥٥,٥٤٧,١٦٨	٤١,٠٩١,٣٠١,٢٤٩	أرصدة متداولة
١٩,٩٨٩,٣٦٥,٠٥٤	٢١,٢٣٨,٨٤٨,٤٥٥	أرصدة غير متداولة
٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٦٢,٣٣٠,١٤٩,٧٠٤	الاجمالي

١٨- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٦

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٤,٨٩٠,٩٣٦	٢١,٥٢٨,٨٩٦	١٥٠,٧٣٨	١٧,٧٤٧,٨٠١
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	-	(٩,٥٦٧,٧٤٢)	-	(٩,٥٦٧,٧٤٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١,٢٣٧,٧٣٧	-	١,٢٣٧,٧٣٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١٥,٩٣٢	-	١٥,٩٣٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٥,٠١٧,٩٨١	٢٩٨,٦٨٤,٤٠٨	١٣,٩٥٠,٤٤٢	٣٤٩,٦٠٤,٧٦٥

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٥,٢٠٣,٨١٦	١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٧٣,٩٢٨,٠٤٨	٧٤,٣٤١,٠١٥	٥,٥٩٧,٢٦٦	٢٤٥,١٩٥,١٠٠
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	٢٥٨,٣٣٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٤,٦٨٣,٤١٧	١٠,٢٩٠,٩٨٤	١,٥٨٢,٥٠٩	٦٨,٤٣٦,٣٧١
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٣٩٥,٢٣٦,٠٢١	٣٧٨,٥٩٠,٣٥٤	٥٢,٣٨٣,٥٥١	٢,٢٦٨,٧٥٠,٨٩١
الاجمالي				٢,٦١٧,٩٥٥,٦٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٢٧,٢٧٥,٤٧٤	٦,٤٣٠,٢١٤	٥٧,١٧٦,٧١٩
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	(٣,٨٢١,١٠٣)	-	(٢٤,٣٩٥,٦١٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	-	٤,٤٣٤,٥٤٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	١,٥٧١,٧٨١,١٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٣٢,٧٠٠,٤٨٤	١٠٧,٨٩٥,١٢٩	٨,٠٣٧,٦٧٠	٤٥٠,٨٦٢,٦٥٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٣,٧٥٥,٠٦١	-	-	٣,٧٥٥,٠٦١
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٨,٧٨٢,٦٠١	٣,٠٧١,٤١٨	٦١٣,٥١٦	٢١,٤٦٧,٥٣٥
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٥,٢٠٣,٨١٦	١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢
الاجمالي				٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩

١٩- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٦

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٥١,٨٩٩,٠١٣	١,٨٧٨,٤٧٥,٤٣٠	- عقود الصرف الآجلة
-	٥١,٨٩٩,٠١٣		الاجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	-	-	عقود مبادلة أسعار العائد
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
-	٨١٦,٦١٢	٨٧,٨٠٠,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٥٢,٧١٥,٦٢٥		الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٨١٦,٦١٢ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٦ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ١,٠٥٠,٨٩٤ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	٢١,٩٠٣,٢٠٨,٨٢١	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	٢,١٠٨,١٨٩,٠٨٥	مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٤,٠١١,٣٩٧,٩٠٦	مدرجة بيورصة أوراق مالية أجنبية
		إجمالي أدوات دين
٥٢,٢٣٥,٠١٧	٤٤,٥١٢,٨٩٤	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية
٦٤,٩٨٨,٤٦٣	٤٤,٥٦٧,٦٧٢	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	١٧٠,٧٤١,٧٢٤	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	٢٤,٢٧١,٢٢٠,١٩٦	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :
		وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة بيورصة أوراق مالية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١	٢٤,٢٨٦,٢٢٠,١٩٦	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٢٩٧,١٧٦,٩١٠	٤,٣١٨,٠١٧,٣٩٧	أرصدة متداولة
١٩,٦٧٦,٣١٨,٣٤١	١٩,٩٦٨,٢٠٢,٧٩٩	أرصدة غير متداولة
٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١	٢٤,٢٨٦,٢٢٠,١٩٦	الإجمالي
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٤,٠١١,٣٩٧,٩٠٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	٢٤,٠١١,٣٩٧,٩٠٦	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
-	٢,٢١٩,٨٩٨,٣٥١	إضافات
-	٧٩,٣٩٣,٤٨٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٩٢١,٧١٤,٠١٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٢٦٠,٦٠٦,٠٤٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	(١,٣٢٥,٤٥٨,٩١٦)	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٧١,٢٢٠,١٩٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	الرصيد في أول سنة المقارنة
-	٧,٦٥١,٠٤٨,٤٥٠	إضافات
-	٣٥٦,٤٩٨,٥١٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٩٥,١٥٥,٤٥٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	٧٥,٥٠٧,٤٢٢	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أرباح استثمارات مالية
١,٣٩٩,٢٥٧	١,٤٤٣,٤٣٥	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٣٩٩,٢٥٧	١,٤٤٣,٤٣٥	الإجمالي

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

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٦	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٦٦٦,٣٧٣,٠٠٥	٢,٣٩٥,٨٥٤,٧٠٩	٢٣٧,٠٠٤,٣٧٥	٩,٦٢٧,٦٧٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٢٨١,٨٥٣,١٤٦	١,٠٤٧,٤٩٥,٤٠٥	٣٤,٨٦٥,٤٩٠	٢٢,٧٩٩,١٤٣	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,٩٩٩,٠٤٧	٥٣,٥٧١	١٨٩,٣٥٣	١٣٦,٣٠٢	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٦٢٧,٢٥٢,٦٥٧	١,٤٨٦,٦٠٨,٩٢٨	٤٥,٥٠٠,٣٤٤	١٢,٣٦٩,١٦٠	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٤,٦١٨,٧١٩	٣,٧٦١,٠٨٧	٢٢,٠٤٨,١٧٩	(١٨٥,٢٠٩)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٥,٥٩٨,٠٩٦,٥٧٤	٤,٩٣٣,٧٧٣,٧٠٠	٣٣٩,٦٠٧,٧٤١	٤٤,٧٤٧,٠٦٦	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٤٨٢,٦٥٣,٢٤٩	٢,٢١٨,٧٩٢,٣٨١	٨٤٠,٢٠٣,٣٧٠	٢٩,٧٠٢,٣٩١	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,١٩٢,٠١٧,٣٧٨	٩٨٠,٤٥٨,٧٨٧	٦٦,٦٤٨,٠٨٣	٥٥,٢٧٥,٣٨٨	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,٨٥٩,٣٥٨	٦٣,٠٣٥	٨٤٨,٥٢٩	٦١٨,٠٥٩	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٤٨٢,٧٤٤,٦٤٧	١,٣٥١,٨٣١,٨٨٨	١٠٢,٧٣١,٩٢٢	٢٦,٣٨١,٨٩٤	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٦٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٥,١٧٨,٨٥٩,٣٦٦	٤,٥٥٣,٨٢٢,٥١٧	١,٠٢٥,٨٦١,٤٢٥	١١١,٨٤٣,١٤٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	برامج الحاسب الآلي
١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٢,٧٧٠,٨٩٨	٤٠,٧٩٧,٩١١	الإضافات
(١٠,٥٨٠,٧٤٢)	(٣٩,٦٧٦,٩٧١)	استهلاك الفترة
٩٦,٥٩٧,٧٩٤	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الأصول
١,٢٥٩,٩٩٢,٤٣٣	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	الإيرادات المستحقة
٣٠,٣٥٧,٤٦٥	٢٣,٠٦٧,٩٤٧	المصروفات المقدمة
٤٩٧,١٠٩,٩٧٥	٤٧٦,٨١٧,٠٢٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٢,٥٥١,٥٠٨	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٧,٥٠٩,١٩٣	١٥,٣٥١,٨٥٥	التأمينات والعهد
١,٢١٤,٤٧٨,٨٠٦	٩٤٧,٠٤٣,٥١٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٦٩,٧٣٨,٤٢١	٦٤,٤٦٨,٨٦٠	أخرى
٣,١٢١,٧٣٧,٨٠١	٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
في ١ يناير ٢٠١٥				
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٨٦٩,٠٥٠	٤٣٩,٣٦٨,٥٧٥	١٢٧,٥٠١,١٨٢	١,٩٣١,٢٨٥,٠٦٦
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٢,٨٥٥,٨٢٨)	(٣٣٩,١٧٠,٨٢٦)	(٧٣,٢٤٦,٦٧٠)	(٨٦٥,١٠١,٢٣٤)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٤١,٥٤٢	٥٤,٣٤٩,٧٢٢	٥,٩٥٣,١٨٥	٢٠٤,٥٠٦,٦٠٠
-	-	-	(١٨٧,٥٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)
-	-	-	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠
(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٧٢٢,١٦٦)	(٤١,٣٩٩,٠١٥)	(١٠,٤٠١,٨٠٣)	(١١٠,٣٦٦,٩٩٢)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
في ١ يناير ٢٠١٦				
١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٣,٦١٠,٥٩٢	٤٩٣,٧١٨,٢٩٧	١٣٣,٦٦٦,٨٦٧	٢,١٣٥,٦٠٤,١٦٦
(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٣,٥٧٧,٩٥٤)	(٣٨٠,٥٦٩,٨٤١)	(٨٣,٥٥٤,٧٢٣)	(٩٧٥,٣٧٤,٤٧٦)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
في ٣١ مارس ٢٠١٦				
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
٦١,٣٧٨,٦٣٥	٣,٩٤٩,٩٢٤	٨,٠٣٣,٠٣٢	٨٨٣,٩٦٢	٧٤,٢٤٥,٥٥٣
-	-	-	(٧٣٩,٤٠٠)	(٧٣٩,٤٠٠)
-	-	-	٦٥٨,٤٤٥	٦٥٨,٤٤٥
(١٢,٣٨٥,٧١٠)	(٢,٥٣٠,٩٠٦)	(١١,٣٠٣,٢٠٣)	(٢,٦٧٣,٦٧٧)	(٢٨,٨٩٣,٤٩٦)
١,٠١٦,٣٢٩,٣٧٧	٣١,٤٥١,٦٥٦	١٠٩,٨٧٨,٢٨٥	٤٧,٨٤١,٤٧٤	١,٢٠٥,٥٠٠,٧٩٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦				
١,٤٤٦,٣٨٧,٠٤٥	١٢٧,٥٦٠,٥١٦	٥٠١,٧٥١,٣٢٩	١٣٣,٤١١,٤٢٩	٢,٢٠٩,١١٠,٣١٩
(٤٣٠,٠٥٧,٦٦٨)	(٩٦,١٠٨,٨٦٠)	(٣٩١,٨٧٣,٠٤٤)	(٨٥,٥٦٩,٩٥٥)	(١,٠٠٣,٦٠٩,٥٢٧)
١,٠١٦,٣٢٩,٣٧٧	٣١,٤٥١,٦٥٦	١٠٩,٨٧٨,٢٨٥	٤٧,٨٤١,٤٧٤	١,٢٠٥,٥٠٠,٧٩٢

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٩٢,٨٢٤,٦٧٥	١٤٨,٦٤١,٣٨١	حسابات جارية
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	٣,٦٠٤,٤٣٤,١٢١	ودائع
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	الاجمالي
٢٧,٤٥٠,١٧٢	١٧,٠٧٠,٤٢٢	بنوك مركزية
١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢	٢,٨٤٧,٣٠١,٠٦٥	بنوك محلية
٧٤٦,٠٢٧,١٤٧	٨٨٨,٧٠٤,٠١٥	بنوك خارجية
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	الاجمالي
٦٣,٣٨٠,٩١٨	٩٤,٧٢٣,١٣٨	أرصدة بدون عائد
٢٩,٤٤٣,٧٥٧	٥٣,٩١٨,٢٤٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	٣,٦٠٤,٤٣٤,١٢١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	الاجمالي
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	أرصدة متداولة
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٣,٧٥٣,٠٧٥,٥٠٢	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٢٢,٧٣٥,٦٤٠,٥٠٢	٢٣,٢٨٥,٥٤٧,١٢٦	ودائع تحت الطلب
٥٣,٤٣٥,٢٩٠,٦٠٢	٥٦,٥٦٨,١١٤,٦٨٤	ودائع لأجل وبيانات
٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠	٢٠,٧٩٩,١٢٣,٥١٦	شهادات ادخار وإيداع
٧,٥٣٦,٣٩٣,٣٨٧	٨,٢٨٤,٤٣٠,٣٠٥	ودائع توفير
٤,١٤٤,٩٥٦,٩٠٤	٤,٥٦٣,٦٤٣,٧٥٥	ودائع أخرى *
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١١٣,٥٠٠,٨٥٩,٣٨٦	الاجمالي
٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	٦٨,٠٩٨,٨١٦,٠٧١	ودائع مؤسسات
٤٢,٩٤٧,٣٣٨,٧٨٩	٤٥,٤٠٢,٠٤٣,٣١٥	ودائع أفراد
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١١٣,٥٠٠,٨٥٩,٣٨٦	الاجمالي
١٧,٣٠٠,٠٨٢,١٦٢	١٧,٩١٢,٤٩٥,١٨٦	أرصدة بدون عائد
١٧,٦٢٤,٢٨٠,٩٤٥	١٨,٨٣٥,٧٢٠,٢٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧٣,٨١١,٩٠٧,٢٨٨	٧٦,٧٥٢,٦٤٤,٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١١٣,٥٠٠,٨٥٩,٣٨٦	الاجمالي
٨٦,٠٩٨,٥٣٤,٠٦٥	٩٠,٣٣٦,٦٠٣,٢٦٣	أرصدة متداولة
٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠	٢٣,١٦٤,٢٥٦,١٢٣	أرصدة غير متداولة
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	١١٣,٥٠٠,٨٥٩,٣٨٦	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٦ ودائع قدرها ٥٠٧,٣٥٤,٢٧٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٢٦,٧٣١,٢٤٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٣٧,٥٨٤,١١٨	٦٦,٣٤٠,٧٧١	البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)
٣,٩٩٤,٢٨٦	٢٧,٤٢٤,٢٨٦	البنك التجاري الدولي
١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩	١,٥٨١,٦٥٧,٦٠٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	١,٦٣٥,٤٢٢,٦٦٢	الإجمالي
٥٦٦,٠٤٣,٣٣٩	٧٥١,٣٨٠,٤٥٣	أرصدة متداولة
٧٨٢,٤٤٨,١٤٤	٨٨٤,٠٤٦,٢٠٩	أرصدة غير متداولة
١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	١,٦٣٥,٤٢٢,٦٦٢	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١,٢٢١,٤٥٩,١٨٣	١,٢٨٤,٦٤١,٣٦١	عوائد مستحقة
٨١,٤٢٩,٣٦٧	٧٩,٣٤٦,٢٩٥	إيرادات مقدمة
٣١١,٨٥٧,٦٥٦	٣٧٣,٧٨٦,٧٥٩	مصرفات مستحقة
١٩٤,٤٧١,٨٦٦	٢٥٤,٧٩٦,٥٣٩	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢	١,٩٩٢,٥٧٠,٩٥٤	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				الفرق ترجمة		
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٦,٦٦٥,٥٠٢	٢٠,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٨٦,٧١٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١١,٤٧٠,٨٦٢	٢٢,٩١٥	-	١٨٧,٤٠١	(١,٠٣٥,١٥٠)	١٠,٦٤٦,٠٢٨
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٦,٣٤٧,٤٥٩	-	٤,٥٤٦,٠٩٥	-	١٧٥,٣١٤,٠٧٤
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢,٠٥٠,٢٠١	-	٢٥,٩٤٨,٠١٧
الاجمالي	٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠	٢٦,٤٢٠,٣٧٤	-	٦,٧٨٣,٦٩٧	(١,٠٣٥,١٥٠)	٧٩٨,٦٢٣,٦٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				الفرق ترجمة		
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢	١١٠,٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	٥٦٦,٦٦٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٨٤٧,٣٨٧	-	(٣,٥٧٢,٥٦٦)	١٠٠,٤٨٨	(٩٠٤,٤٤٧)	١١,٤٧٠,٨٦٢
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(٥,٥٠٥,٥١٣)	٢,٩٤٨,٢٤٨	-	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠
مخصص خيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	١,١٥٢,١٢٨	-	٢٣,٨٩٧,٨١٦
الاجمالي	٦٦١,٩٩٦,٣٦٢	١١٠,٢٤٠,٠٠٠	(٩,٠٧٨,٠٧٩)	٤,٢٠٠,٨٦٤	(٩٠٤,٤٤٧)	٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢.٥ %) عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية 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:	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول الثابتة	-	-	-	-
الشهرة	٢٢,٢٦٦,٤٧٦	٣٠,٥٦١,٤٠٥	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٥٦,٠٣٨,٤٧٥	١٥٠,٣٤٨,٩٨١	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	-	-
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	١٧٨,٢٦٤,٩٥١	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	(٤٩,٣٣٤,٢٩٧)	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٢٨,٩٣٠,٦٥٤	١٣٢,٦٩٢,٦٧٨		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد في بداية الفترة	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)	(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال الفترة	(٢,٦٤٥,٤٣٥)	(٣١,٧٧٢,٦٢٣)	(١,١١٦,٥٨٩)	(٢٠,٥٠٥,٦٨٧)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	١٧٨,٢٦٤,٩٥١	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	(٤٩,٣٣٤,٢٩٧)	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)

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

	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(١٤,٨٠١,٣٦٦)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

٣١- التزامات مرابا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :		
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٦٧٢,٨٣٨,٦٣٥	- المزابا العلاجية بعد التقاعد
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	١٤,٣٨٥,٤٩١	- المزابا العلاجية بعد التقاعد
المزابا العلاجية بعد التقاعد		
٢٩٥,٧٨٦,٥٣٣	٣٠٧,٧٩٩,٤٥٨	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(٣٥,١٩٤,٣٦٧)	(٣٤,٩٦٠,٨٢٣)	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر ائتمارية لم يتم الاعتراف بها
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٦٧٢,٨٣٨,٦٣٥	
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:		
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١٤,٨٩٨,٢٥٦	٣,٢٨٢,٥٦٣	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٤٢٩,٢٧٣	١٠,٨٦٩,٤٢٣	تكلفة العائد
٢,٠٤٨,٣٦٩	٢٣٣,٥٠٥	خسائر ائتمارية
(٩,٣٩٤,٠٥٦)	(٢,١٣٩,٠٦٢)	مزابا مدفوعة
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٦٧٢,٨٣٨,٦٣٥	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي		
١٤,٨٩٨,٢٥٦	٣,٢٨٢,٥٦٣	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٤٢٩,٢٧٣	١٠,٨٦٩,٤٢٣	تكلفة العائد
٢,٠٤٨,٣٦٩	٢٣٣,٥٠٥	الخسائر الائتمارية المحققة خلال الفترة
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	١٤,٣٨٥,٤٩١	
وتتمثل الفروض الائتمارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٪١٥,٢٥	٪١٥,٢٥	معدل العائد المستخدم في خصم المزابا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪١٥,٢٥	٪١٥,٢٥	في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٢٥	٪١٥,٢٥	معدل العائد المستخدم في خصم المزابا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في
٪١٢,٥٣	٪١٢,٥٣	بنك مصر الدولي سابقا
٪١٢,٥٣	٪١٢,٥٣	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
٪١٢,٥٣	٪١٢,٥٣	الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين
		في بنك مصر الدولي سابقا
فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزابا الطبية:		
الائتمار على الالتزامات المحددة	الائتمار على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٢٠,١٤	٪٢٦,٧٨	المزابا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليارات جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٥ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري إلى ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٤١,٦٠٩,٣٧٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وواحد وأربعون مليون و ستمائة و تسعة ألف و ثلاثمائة و سبعون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٦ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٦ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري إلى ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠ جنيه مصري (فقط تسعمائة و سبعة و ستون مليون و ثمانمائة و خمسون ألف و سبعمائة و سبعون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام وجارى إتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

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

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

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعايير المحاسبية الدولية IFRS٢ للمحاسبية عن الأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماله من العبء الإضافي للمزايا التى يكتسبها الموظفين بموجب النظام مع تلبية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة فى جوهرها زيادة فى حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

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

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

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

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٦,٣٣٠,٨٠٦,١٤٠	الاحتياطي العام (أ)
١٤٠,٨١٦,٠٢٧	٣,١٧٦,٦٩٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	احتياطي قانوني (ج)
٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	(٨٠٦,٨٢٠,٤٠٠)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
٩,٩١٧,٣٦٤	١٠,١١٣,٩٨٩	احتياطي رأسمالي
١,٠٢٩,٣٦٧	٨١١,٤٠٣	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٥,٠٥٤,٢٢١,٢٦١	٦,٤٠٦,٦١٩,٠٣٩	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٦,٣٣٠,٨٠٦,١٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٩١,٣٠٤,٨١٣	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٠,٤٨٨,٧٨٦)	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)	محول الى الأرباح المحتجزة
١٤٠,٨١٦,٠٢٧	٣,١٧٦,٦٩٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٥,٥٠٧,٤٢٢	(١,٣٢٥,٤٥٨,٩١٦)	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢,٧١٢,٤١٠	(٢,٨٦٢,٠٠٦)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)
٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	(٨٠٦,٨٢٠,٤٠٠)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)
		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 تتأثر بها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن الفترة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	صافي أرباح الفترة المالية
(٢٠٦,٤٣١,٣١١)	(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٩٨,٣٣٠)	(١٩٦,٦٢٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	محول الى الاحتياطي العام
(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	محول الى الاحتياطي القانوني
٨,٣٠١,٢١٥	٩,٣٥١,٩٥٠	محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٠,٤٨٨,٧٨٦	١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	١,٠٠٦,٩٧٥,٠٢٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
١,٩١٦,٤٠٩,٢٤٧	٢,٢٥٧,٧٧٨,٢٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣١٣,١٤٧,٤١٦	٣,٦٦٥,٣١٢,٠٣١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣,١٤٤,٠٧٤,٧٥٤	١,٥٣٠,١٧٣,٠١٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٨,٣٧٣,٦٣١,٤١٧	٧,٤٥٣,٢٦٣,٢٩٤	الإجمالي

٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٢٧,٦٥٨,٥٠٢ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٦ مقابل ٤٥٧,٩٧١,٤٤٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٥٠٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
١٠,٨٢٤,٢٢٠	١٤,٨٦٢,٥٠٧	ارتباطات عن قروض
٨١٠,٦١٩,٣١٥	١,١٠٤,٣٣٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة
١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	٢٠,٩٢١,٤١٠,٠٨٦	خطابات ضمان
٢,٥٢١,٦٥٥,٧٠٢	٢,٨٨٣,١٢٨,٣١٨	اعتمادات مستندية استيراد
٦٧,٤٤٢,١٣٠	٩٥,٦٦٤,٧٨٨	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	٢,٩٠١,٩٨٥,٢٧٦	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨	٢٧,٩٢١,٧٤٢,٠٩٨	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
٦٣,٤٢٨,٦٨٤	٦٠,٤٣٧,٣٠٤	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧٥,٢٩٥,١٨٦	١٦٨,٢٨٠,٧٠٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٤٤,١٨٤,١٤٠	أكثر من خمس سنوات
٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	٢٧٢,٩٠٢,١٤٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٠٧,٨٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٨,٧٦٧,٥٤٠
اعتمادات تصدير	٣,٢٦٦,٩٨٣
خطابات ضمان خارجية	٢,٢٨٠,٥٨٤,٧٩٩
عقود الصرف الأجلة	١,٢١٨,١١٥,٢٥٠
	٣١,٦٦١,٤٣٤
	٧٠٤,٨٧٢,١١٣
	٥٠٥,٩٧٣
	١,٦٦٦,٣٥٢,١٢٩
	٦٣٤,٢٨٣,٦٩٣

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين *	شركات تابعة و شقيقة	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
القروض القائمة في أول الفترة المالية	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	١,١٠٨,٥٧٠,٢٠١	٤١٨,٨١٧,٦٢٥	١,١٠٨,٥٧٠,٢٠١
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(١,٠٩٧,٩٢٧,٦٣٤)	(٢٠٨,٤٨٣,٢٥٠)	(١,٠٩٧,٩٢٧,٦٣٤)
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,٣٣٥,٥٥٠,٢٧٨	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣
عائد القروض	١٨٨,٧٥٧,٢٥٧	٥٢,٦٧٧,٣٣٤	١٨٨,٧٥٧,٢٥٧

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية الفترة ٦٦,٤٦٠ جنيه مصري مقابل ١٠٥,٨٥٠ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. ويوضح

البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٣,٨٦% (مقابل متوسط عائد ٣,٢١% في سنة المقارنة)

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

قامت شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير، وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلها للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٣٠٥,٩٣٩,٩٨٩ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	١,٠٠١,٨٥٥	١,٣٢٧,١٦٩	١,٠٠١,٨٥٥
قروض موظفين	-	-	-
حسابات جارية مدينة تجدد	١,٨٠٣,٩٦٢,١٢٣	٢,٠٢٨,٢٨٣,١٢٠	١,٨٠٣,٩٦٢,١٢٣
فيزا كارد	١,٢٢٣	-	-
قروض لشراء معدات	٣٢٠,٢٥٠,٧٠٢	٣٠٥,٩٣٩,٩٨٩	٣٢٠,٢٥٠,٧٠٢
الإجمالي	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,٣٣٥,٥٥٠,٢٧٨	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الودائع في أول الفترة المالية	١٩٦,٣١٢,١١٥	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٩٦,٣١٢,١١٥
الودائع التي تم رطبها خلال الفترة المالية	٥٧٠,٥٥٦,٠٧٧	١٤٧,٨٠٣,٦٥١	٥٧٠,٥٥٦,٠٧٧
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٤٥,٦٤٠,٣٢٧)	(٦,٣٥٨,٨٣٠)	(٤٥,٦٤٠,٣٢٧)
الودائع في آخر الفترة المالية	٢٥,٥١٥,٤١٩	٨٦٢,٦٧٢,٦٨٦	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١١١,٦٣٧	٤,٩٢٥,٤٦٧	١٨,٢٩٢,٧٧٣

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	٣,٨١١,٩٦٦	٣,٩٢٩,٣٧٦	١١,٠٥٤,٩٢٥
ودائع توفير	١,٠١٥,٥٥٦	١٠,٠٢٣	-
ودائع لأجل وبإخطار	٢,٦٨٧,٨٩٧	١٦,٢٧٧,٦١٦	٧١٠,١٧٢,٩٤٠
الإجمالي	٢٥,٥١٥,٤١٩	٢٠,٢١٧,٠١٥	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إيرادات الاتعاب والعمولات	٢,٤٠٩	١٠,٠٩٩	٦,٦٣٠,١٠٣
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٨٤,٠٤٥,١٩٣
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:	-	-	٥٩,١٠٥
خطابات ضمان	-	-	٨٣,٩٨٦,٠٨٨
اعتمادات مستندية	-	-	٨٤,٠٤٥,١٩٣
الإجمالي	-	-	٨٤,٠٤٥,١٩٣

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٢,٤٤٤,٨٨١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ٢,٧٨٨,٥٦١,٨٢٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٤٨,٨٩٨ وثيقة بمبلغ ٤٩,٥٦٧,٦٧٢ 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 ٤٤,٥٦٧,٦٧٢ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٤,٠١١,٧٤٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٨,٥٨٧ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٠,٣٠٠,٠٢٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١١,٤٩٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٧٧٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٠,٧٦٥,٣٠٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١١,٦٩٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.