

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة 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، وتتحصر 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة 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.

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

مراقبا الحسابات

القاهرة في: ١٧ يونيو ٢٠١٧
A Member of
Ernst & Young Global
عمر محمد الشاذلي
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح	الأصول
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٣,٠٥٦,٣٢٠,٠١٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٠,٢٨٠,٦٢٥,٦٠٣	(١٧)	أذون خزائنة
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٣٦	١٠١,٧٢٢,٢١٧,٠٣٣	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٨٥,٥٧٢,١٧٢	٢٢,٧٨٤,٤٤١	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩	(٢٠)	- متاحة للبيع
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٣٠,٤٦٦,٠٤٤,٤٩٧	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١٢٦,١٦٨,٠٣٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	٣,٧١٦,٣٧٦,٨٥٠	(٢٣)	أصول أخرى
١٢٥,٥٠٣,٨٨٠	١٦٣,١٩٠,٢٩١	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	١,٩٨٠,٤٢١,٦١٣	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصادفي)
١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١	١٩٥,٩٠٣,٧٨٣,٧٩٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٦٤,٤٤١,٨٨٨,٣٣٨	(٢٦)	ودائع العملاء
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٩٤٩,٦٥٤,٥٦٤	(٢٧)	قروض أخرى
٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	٢,٦٧٠,٦٣٧,٨٢٢	(٢٨)	التزامات أخرى
٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٩٨١,٨٧٥,١٢٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
١,٣١٣,١٤٠,٩٩٩	٨٠١,٩٤٥,٨٥٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٣٩,٣٧٩,٥٨٩	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣	١٧٦,٩٣٣,٣١٥,٩٥٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	٨,٩٦٧,٥١٠,٩١٩	(٣٤)	احتياطيات
٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨	١٨,٩٧٠,٤٦٧,٨٤٣		إجمالي حقوق الملكية
١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١	١٩٥,٩٠٣,٧٨٣,٧٩٩		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).

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠١٧ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	من ١ يناير ٢٠١٧ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	من ١ أبريل ٢٠١٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٦
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ٥,٨٣٣,٠٠٩,٧٢٩	١١,٠٩٧,٠٥١,٥٥٧	٣,٥٩٤,٥٥٠,٧٩٤	٦,٨٣٨,٠٠٠,٣٦٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (٣,٧٨٢,٥٦٥,٤٩٣)	(٧,١٢٤,٩٨٠,٠٩٧)	(١,٩٢١,٤٣٩,٨٥٣)	(٣,٦٩٣,٣٤٥,٠٨٦)
صافي الدخل من العائد	٢,٠٥٠,٤٤٤,٢٣٦	٣,٩٧٢,٠٧١,٤٦٠	١,٦٧٣,١١٠,٩٤١	٣,١٤٤,٦٥٥,٢٨٢
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٤٨٦,٢٧٦,٩٣٠	٩٧٤,٣٣٦,١٦٨	٣٦٥,٤٩٣,٧٥٣	٧١٠,٥١٦,٣٥٩
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧) (٥٧,١٥٤,٨٢٤)	(١١٢,٤٢٨,١٢٩)	(٣٦,٢٧٥,٥١٩)	(٦٩,٤٠٧,١٠١)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٢,٤٧٩,٥٦٦,٣٤٢	٤,٨٣٣,٩٧٩,٤٩٩	٢,٠٠٢,٣٢٩,١٧٥	٣,٧٨٥,٧٦٤,٥٤٠
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨) ١٠,٨٧٩,٦٦٥	١٤,٥٦١,١٤٨	٤,٢٩٠,٥٦٥	٨,٥٤١,١٠٢
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٢٨,٤٥٦,٤٤٣	٢٦,٢٢٤,١٢٣	٢٤,٧٦٠,٣٢٠	(٣٩,٧٥٢,٣٨٩)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	(٢٠) ٨٠,٢٨٥	٩١٥,٨٨٠	(٣,١٥٣,٣٣٥)	(١,٧٠٩,٩٠٠)
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢) (٦٩,٠٩٣,٣٥٩)	(٢٧١,٦٠٠,٩٥٤)	(٢١٢,٩٨٣,٧٧٣)	(٤٧٥,٩٢٦,٦٧٤)
مصروفات إدارية	(١٠) (٥٤٩,٢٥٥,٨٩٩)	(١,٠٧٤,٠٤٣,٨٩٠)	(٣٩٨,٨١٤,٧٧٦)	(٨٦٥,٧٤٠,٦٧٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) (٨٨,٦٤٣,١٢٥)	(١٨٤,٤٧٨,٠٥٦)	(٤٣,٤٧١,١٥٣)	١٠٤,٤٦٣,٨٧١
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٨١١,٩٨٩,٩٥٢	٣,٣٤٥,٥٥٧,٧٥٠	١,٣٧٢,٩٥٧,٠٢٣	٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣
مصروف ضرائب الدخل	(١٣) (٤٠٩,٦٦٣,٣٩٧)	(٧٦٢,٧٩٠,١١٦)	(٣٥٢,٨٢٩,٩٢٠)	(٦٣٥,٥٢٩,٠٣٢)
صافي أرباح الفترة	١,٤٠٢,٣٢٦,٥٥٥	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤	١,٠٢٠,١٢٧,١٠٣	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤) ٣.١٣	٣.١٣	٢.٢٥	٢.٢٥



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣٠ يونيو 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
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	(٥٨,٧٩٠,٠٠١)	(٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)
-	-	-	-	-	(١,٧١٨,٦٦٦,٨٦٦)	-	-	-	-	-	(١,٧١٨,٦٦٦,٨٦٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١	-	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١
-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٧,٦٦٩)	-	-	-	(٤٢٧,٦٦٩)
-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)	-	١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦											
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	(١,١٩٧,١٦٦,٣٤٤)	٣,١٧٦,٦٩٠	٦٠١,٦٩٨	١٤٦,٩٩١,٢٨٧	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١	-	١٤,٤٩٥,٥٤٤,٠٣٨
٣٠ يوليو ٢٠١٧											
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	٧,١٤٩,٣٥٣	-	١٤٣,٠١٨,٦٢٤	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	-	١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨
-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	-	٢,٨٢١	-	-	-	(١٤٣,٠١٨,٦٢٤)	(٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	-	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)
-	-	-	-	-	١٨٢,١٠٦,٤٣٣	-	-	-	-	-	١٨٢,١٠٦,٤٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤	-	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤
الرصيد في ٣٠ يوليو ٢٠١٧											
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٦,٨١٠	(١,٠٣٠,٩٣٩,٩٤٧)	٧,١٤٩,٣٥٣	-	-	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤	-	١٨,٩٧٠,٤٦٧,٨٤٣

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

٣٠ يوليو ٢٠١٦	٣٠ يوليو ٢٠١٧	إيضاح	
٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣	٣,٣٤٥,٥٥٧,٧٥٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٧٩,٢٢٨,٧٦٣	١١٠,٠٣٢,٢٤٧		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٧٥,٩٢٦,٦٧٤	٢٧١,٦٠٠,٩٥٤	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٩,٨٤١,٢٧٥)	(٨,٩٧٧,٩٨٢)		عبء اضمحلال الائتمان
٣,٩٦٦,٦٢٦	٣٦,٥٥٧,٩٥١		المستخدم من مخصصات القروض
٤٤,٣١٧,١٤٤	٩٢,٣٣٤,٧٥٦		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٢,١٩٣,٤٦٥)	(٤,٤٣٧,٨٦٧)		صافي عبء / (ر) المخصصات الأخرى
٦,٧٥٦,٠١٢	(١,٤٦٥,٦٤٩)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٥٨,٤٠٨,٩٤٠)	(١٢٣,٦٠٤,٢٨٦)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٦٢,٣٨٧,٥٤٢)	(١٦٤,٣١٦,١٠٢)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(٥٢٠,٦٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٨,٥٤١,١٠٢)	(١٤,٥٦١,١٤٨)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٠٣٨,٠٤٠)	(٩١٥,٨٨٠)	(٢٠)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣,٧٤٧,٩٤٠	-	(٢٠)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
			خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٢,٦٨١,١٧٢,٦٦٨	٣,٥٣٧,٢٨٤,١٤٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢٧٤,٠٥٩,٠١٤)	(١,١١٨,٦٦٩,٤٢٥)		أرصدة لدى البنوك
(٦,٩٢٨,٦٠٢,٥٧٣)	٧,٥٦٨,٣٢٢,٧٣٠		أذون خزانة
(٥,٥٧٨,٧٣٨,٠٩٨)	(٨,٨٠٠,٨٤٩,٩٣٠)		قروض وتسهيلات للعملاء
١١,١٧٦,٦٧٢	٦٢,٧٨٧,٧٣١		مشتقات مالية
(٣٣,٨٦٥,٨٤١)	(٥٦٠,٧٣٤,٠٣٩)		أصول أخرى
١,٣٢٠,٢٢٥,٩٦٩	٣,٤٢٠,٤٨١,٥٢٤		أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٩٦٧,٣٢٠,٧٣٣	٤,٥٥١,٤٤٧,٠٧٨		ودائع العملاء
٢٩١,١٥٣,٢٣٧	٢٥٧,٩١٥,٤٢٨		التزامات أخرى
٢٤,٨٨٣,٦٦٤	٣١,٢٨٢,١٢٦		التزامات مزايا التقاعد
(٩٧٧,٠٣٨,٠٤١)	(١,٣١٥,٤١٩,٦٣٠)		ضرائب الدخل المسددة
٢,٥٠٨,٦٢٩,٣٧٦	٧,٦٣٤,٢٤٧,٧٣٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٣٨,٨٨٥,٣٤٥)	(٢٦٩,١٣٤,٤١٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي أعداد وتجهيز الفروع
٨٠,٩٥٥	٥٢٠,٦٠٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,١٦٠,٦٦٢,٨٣١	٢,١٢١,٤٣٨,١٩٠		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤,٦٤٠,٠٣٦,٧٠٠)	(٦,٤٨٣,٢٨٩,٦٥٢)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٥,٥١٧,٦٠٥	١٣,٧٧٧,٧٣٦		توزيعات أرباح محصلة
(١,١١٢,٦٦٠,٦٥٤)	(٤,٦١٦,٦٨٧,٥٤٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٩١,٩٩٩,٧٤٥	(٢,٠٧٣,٠٦٥,٢٧٦)		قروض أخرى
(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٨,٣٧٥,٧٤١)	(٢,٤٩٩,٩٧٦,١٧٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٧٦٧,٥٩٢,٩٨١	٥١٧,٥٨٤,٠١٤		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٧,٢٠١,٥٩٥,٤٨٩	١٤,٠٧٠,٦٥٥,٣٨٧	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			ولتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٠,١٨٨,٤٥٤,٨٦٧	١٣,٠٥٦,٣٢٠,٠١٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٣٠٨,٦٧٨,٥٨٤	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٥٢٩,٧١١,٤٥١	٣٠,٢٨٠,٦٢٥,٦٠٣		أذون خزانة
(٧,٤٤٦,٠١٦,٠٣٤)	(٨,٩٣٨,٧١٤,٨٥٣)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢١٣,٠٦٩,٤٨٤)	(١,٤٢٩,٤٨٢,٩٨٨)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٤,١٦٦,١٦٣,٨٩٥)	(٢٩,٩٥٥,٤٧٠,٣٠٨)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧,٢٠١,٥٩٥,٤٨٩	١٤,٠٧٠,٦٥٥,٣٨٧		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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٠ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٧٦٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ يوليو ٢٠١٧.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة 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 الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقات النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

(هـ) الأصول المالية

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

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

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

(هـ/٢) القروض والمديونيات

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

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

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

(هـ/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(٢-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(٣-٢) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات 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 تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرًا إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي 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 ضمنه.
- 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:
٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك 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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية المستقلة 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 مخاطره لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

- ب- خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.
- ج- خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.
- د- خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).
- هـ- خطر السيولة:** يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

- ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:
- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
 - تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل.

ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطر لمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفيتش الداخلي).

وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(أ-٢) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٨٨,٩٩٪	١٤,٤١٪	٨٨,٥٠٪
- المتابعة العادية	٦,٢٨٪	١٤,٥٨٪	٧,٢١٪
- المتابعة الخاصة	٢,٢٠٪	٣٦,٤٩٪	١,٧٥٪
- ديون غير منتظمة	٢,٥٣٪	٤٤,٥٢٪	٢,٥٤٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال 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 جداً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٣٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٠,٦٨٠,٦٢٥,٦٠٣	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض و تسهيلات مشتركة
		- قروض أخرى
		مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
		أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
		- أدوات دين
		أصول مالية أخرى
١٦٧,٢١٩,٣١٠,٧١١	١٦٢,٢١٥,٠٤١,٩٧٣	الاجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٥٥,٢٦٧,٠٤٠	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٤,٥٠٦,٣٧٣,٧٣٢	٣,٩٦٨,٦٥٦,٧٥٠	اعتمادات مستندية
٧٧٥,٨٥٩,٥٦١	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٢٥٠,٣٢٥,٦٥٢	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	خطابات ضمان
٤,٧٠٠,٠٩٧,٩٠١	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	التزامات محتملة أخرى
٥٠,٢٨٨,٣٨١,٣٨٦	٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤	الاجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢٠% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ١٨% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٢,٧٠٢,٩٠٠,٧١٧ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها مقابل ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
- ١٠٢,٦٣٧,٨١٢,٣٩٦	-	٩٣,٧٢٣,٤٤٨,٧٣٨	-
- ١,٥٥١,٥١٣,٨٩٦	-	١,٩٠٤,٦٩٣,٧٠٩	-
- ٢,٧٠٢,٩٠٠,٧١٧	-	٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠	-
- ١٠٦,٨٩٢,٢٢٧,٠٠٩	-	٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧	-
- (٤,٩٢٥,٠٩٩,٢٩٠)	-	(٤,٦٣٣,٥٩٦,٥٢٣)	-
- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-
- (٢٣٤,١٤٣,٧٢٠)	-	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	-
- ١٠١,٧٢٢,٢١٧,٠٣٣	-	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٩٢٥,٠٩٩,٢٩٠ جنيهه مقابل ٤,٦٣٣,٥٩٦,٥٢٣ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,٩٢٢,٧١٠,٦٦٦ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٩٢٢,٤٧٨,٧٥٧ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٢,٧٣٢,٣٨٨,٦٦٤ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢,٧٠١,١١٧,٧٦٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٩% 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				
٣٠ يونيو ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
- ١ جيدة	٢,٠٩٨,٦٧٢,٧٧٧	٤٤١,٣٠٣,٩٣٤	١١,٤٣٨,٥٢٢,٣٥٩	٩٠٨,٣٩٠,٩٤٨
- ٢ المتابعة العادية	١,٦٧٥,٠١٦	-	-	-
- ٣ المتابعة الخاصة	٦٨٩,٦١١	-	-	-
الإجمالي	٢,١٠١,٣٧٠,٤٠٤	٤٤١,٣٠٣,٩٣٤	١١,٤٣٨,٥٢٢,٣٥٩	٩٠٨,٣٩٠,٩٤٨

مؤسسات				
٣٠ يونيو ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
- ١ جيدة	٤٣,٤٠١,٣٨٦,٦١٥	٢٠,٥٨٢,٣٧٢,٣٨١	١٥,٠٤٤,٦٦٩,٧١٨	١,١٦٤,٤٦٨,٢٤٨
- ٢ المتابعة العادية	٢,٣٣٩,٤٨٢,٨٦٦	٦٩٧,٠٢٨,٢٩٣	٢,٥٩٦,٠٩٢,٨٥٨	٢٩,٢٥٢,١٨١
- ٣ المتابعة الخاصة	٨٦٩,٤٦٧,٤٥٢	٥٩٢,٣٧٢,٣٧١	٢٧٢,٨٦٨,٨٧٣	١٥٩,٠٩٥,٨٩٥
الإجمالي	٤٦,٦١٠,٣٣٦,٩٥٣	٢١,٨٧١,٧٧٣,٠٤٥	١٧,٩١٣,٦٣١,٤٤٩	١,٣٥٢,٨١٦,٣٢٤

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

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
- ١ جيدة	٢,١٨٤,٨٣٨,١٢٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢
- ٢ المتابعة العادية	١,١٥٩,٨١٢	-	-	-
- ٣ المتابعة الخاصة	٥٨٣,١٣٥	-	-	-
الإجمالي	٢,١٨٦,٥٨١,٠٧٤	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
- ١ جيدة	٤٠,٧٤٧,١٨٥,٠١٠	١٩,١٧٤,٩٨١,٣٣٤	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	١,١٥٨,٧٦٤,٨٣٣
- ٢ المتابعة العادية	٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢
- ٣ المتابعة الخاصة	٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤
الإجمالي	٤٤,١٢١,١٩٧,٠٨٧	١٩,٨١٧,٦٥١,٥١٢	١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥	١,٣٢٥,٢١٩,٧٧٩

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٩,٨١٢,٩١٥	٧٦٧,٤٠٧,٥٤٩	١٠٠,٣٣٢,٨١٤	٩٣٧,٥٥٣,٢٧٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٥,٣١٥,٠٣٠	٧٨,٠٢٤,٩٣٨	١٢,٤٥٧,٨٤٩	١٠٥,٧٩٧,٨١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧,١٤٨,١٣٠	٣٩,٩٤١,٦٠٩	٣,٢١٦,٨٠٦	٥٠,٣٠٦,٥٤٥
الأجمالي	-	٩٢,٢٧٦,٠٧٥	٨٨٥,٣٧٤,٠٩٦	١١٦,٠٠٧,٤٦٩	١,٠٩٣,٦٥٧,٦٤٠

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦١,٤٧٣,٧٤١	-	-	٦١,٤٧٣,٧٤١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥٣,٤١٦,٩٩١	٢٧٣,٧٠٠,٣١١	-	٣٢٧,١١٧,٣٠٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٨,٣٠٣,٣٥٠	-	-	٨,٣٠٣,٣٥٠
أكثر من ٩٠ يوم	-	٦٠,٩٦١,٨٦٣	-	-	٦٠,٩٦١,٨٦٣
الأجمالي	-	١٨٤,١٥٥,٩٤٥	٢٧٣,٧٠٠,٣١١	-	٤٥٧,٨٥٦,٢٥٦

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

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٧٠٢,٩٠٠,٧١٧ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ يونيو ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٣,٦٨٤,٩٥٢	٢٦,٥٠٨,٦٠٣	٢٦٦,٦٥٠,٦٦٩	١٦,٥٠٩,٨٩٥	٣٤٣,٣٥٤,١١٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٥,٦٢٩,٤٧٦	٢٠,٦٤٣,١٩٣	١,٥٢٣,٣٤٨	٢٧,٧٩٦,٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٩٣,٢٨٣,٣٨٢	٢,١٦٦,١٦٣,٢١٦	-	-	٢,٣٥٩,٥٤٦,٥٩٨
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣١,٤٠٥,٣٤٨	٢٥,١٥٠,٩٧٩	٢٣٠,٩٧٢,٧٦١	١٢,٦٣٤,١٢٢	٣٠٠,١٦٣,٢١٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٨٧٩,٣٤٤	٩,٧٨٤,٥٠٧	٨١٨,١٦٣	١٤,٤٨٢,٠١٤

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

قروض وتسهيلات تم اعادتها هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٤٣,٥٦٧,٠٨٤ جنيه مقابل ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات قروض مباشرة
٢٤٣,٥٦٧,٠٨٤	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	
٢٤٣,٥٦٧,٠٨٤	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	الاجمالي

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التقييم	- أذون الخزنة المصرية
٣٠,٢٨٠,٦٢٥,٦٠٣	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	B-	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٣,٢٠٤,٧٧٥	٤٠,٦٨١,٤٧٥	B-	سندات الخزنة المصرية
٢,٧٣٠,٧٩٦,٢١٢	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	AA+	سندات الخزنة الأمريكية
٣٠,٤٥١,٠٤٤,٤٩٧	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	B-	- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣,٥٠٥,٦٧١,٠٨٧	٦٧,٤٥٣,٩٨٣,٥١٣		سندات الخزنة المصرية
			الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

خلال الفترة المالية الحالية وكذا سنة المقارنة لم يتم البنك بالاستحواذ على أي أصول بغرض تسوية مديونيات قائمة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٩-٤) مركزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية									
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٣٠,٦٢٥,٦٠٣	-	-	-	-	-	٣٠,٦٢٥,٦٠٣	-	٣٠,٦٢٥,٦٠٣	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٧٧١,٦١٥,٦٦٠	٤١٤,٥٥١,٦٧٧	٣٩٨,٣١٥,٠١٥	٦٧٩,٤٧٠,٥٩٢	١٣٧,٩٠٨,٧٥٥	١٣٢,٨٦٠,٦٥٧	٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦	-	٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦	- حسابات جارية مدينة
١٥١,٧٩٢,١٤٩	١٢٤,٧٩٣,٧٥٤	١٣٢,٠٧٦,٩٥٤	٧٨,٤٨٥,١٢٦	٤٦,٣٤٨,٥٧١	٦٦,٥٩٢,٠٥٨	٥٦٠,٠٨٨,٦١٢	-	٥٦٠,٠٨٨,٦١٢	- بطاقات ائتمان
٢,٩٨٠,٤٩٦,٢٠١	٢,٧٥٨,١٠٦,٠٤٥	٢,٦٢٨,٦٥٨,٤٤٤	١,٧٤٠,٣٥٣,٥٤٧	١,٩٦٥,١١١,٥١٩	٥١٧,٨٢١,٣٦٨	١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤	-	١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤	- قروض شخصية
٢٥٥,٧٧٤,٣٠٢	٢٧٧,٢٢١,٨٤٩	٢٣٨,٣٨٥,٩٧٣	١١٥,٤٢١,٧٤١	٦٥,٠٣٢,٧٧٠	٨٩,٠٧٦,٦٧٧	١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢	-	١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
١٢,٧٨٠,١٥٨,٠٧٠	١٠,٩٣٤,٤٢٣,١٨١	١١,١٧٠,٢٢٦,٦٧٩	٦,٧٦٠,١٢٤,٢٣٩	٣,٦١٥,٥٦٧,٦٩١	١,٥٤٣,١٢٠,٨٥٥	٤٦,٨٠٣,٧٢٠,٣١٥	-	٤٦,٨٠٣,٧٢٠,٣١٥	- حسابات جارية مدينة
٨,٧١٠,٠٧٣,٤٧٧	٢,٣٦٤,٨٧١,٠٠٥	٦,٢٤٠,٨٩٧,٥٥٤	٣,١٨٤,٣١٠,٦٣٤	٢,٥١٩,٣٠٦,٧٩٧	١,٢٠٢,٥٨٢,٧٣٩	٢٤,٢٢٢,٠٩٢,٢٠٦	-	٢٤,٢٢٢,٠٩٢,٢٠٦	- قروض مباشرة
٩,٦٧٠,٢١٠,٨١٤	٣,١٨٩,٢٨٢,٤٤١	٢,١٣٣,٣٧١,٧٠٢	١٨٣,٧٧٧,٦٧١	٢,٩٤٥,٣٦٠,٢٣٨	٦٥,٣٢٨,٨٩٤	١٨,١٨٧,٣٣١,٧٦٠	-	١٨,١٨٧,٣٣١,٧٦٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٨٨٣,٦٦٦,٠٠٧	٦,٤٧٢,٨٧٨	٣٠٠,٩١٢,٠٣٩	٢,٦٦٩,٥٠٥	-	١٥٩,٠٩٥,٨٩٥	١,٣٥٢,٨١٦,٣٢٤	-	١,٣٥٢,٨١٦,٣٢٤	- قروض أخرى
(١,٦٠٩,١٢٥)	-	-	٥,٤٩٢,٦٧٢	(٩,٢٩٢,٠٥٨)	-	(٥,٤٠٨,٥١١)	٢٨,١٩٢,٩٥٢	٢٢,٧٨٤,٤٤١	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٣٠,٤٩٤,٢٤٩,٦٧٢	-	-	-	-	-	٣٠,٤٩٤,٢٤٩,٦٧٢	٢,٧٣٠,٧٩٦,٢١٢	٣٣,٢٢٥,٠٤٥,٤٨٤	- أدوات دين
١,٥٨٤,٦٧٧,٤١٣	٨١,٣٩٤,٣٧٥	٩٢,٨٨٨,٨٣٦	٤٣,٤٩٦,٤١١	١٠٤,٩٢٠,٥١١	١٤,٧٦٢,٢٠٤	١,٩٢٢,١٣٩,٧٥٠	٤٦,٤٩٨,٤٠٠	١,٩٦٨,٦٣٨,١٥٠	أصول مالية أخرى
٩٨,٥٦١,٧٢٩,٨٤٣	٢٠,١٥١,١١٧,٢٠٥	٢٣,٣٥٥,٨٣٢,٧٩٦	١٢,٣٩٣,٦٥٢,١٣٨	١١,٣٩٠,٦٤٤,٧٩٤	٣,٧٥١,٢٣٦,٣٤٧	١٦٩,٥٨٣,٨٣٣,١٢٣	٢,٨٠٥,٤٨٧,٥٦٤	١٧٢,٣٨٩,٣٢٠,٦٨٧	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٩٩,٤٧٨,٧٢٢,٢٢٤	١٧,١٨٩,٤٤٩,٦٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٦٤,٥٧١,٨٠٤,٩٧٦	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٨	١٦٧,١١١,١٤٦,٠٢٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
-	-	-	-	٣٠,٦٢٥,٦٠٣	-	-	-	٣٠,٦٢٥,٦٠٣	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦	٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٥٦٠,٠٨٨,٦١٢	٥٦٠,٠٨٨,٦١٢	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤	١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢	١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٦٣,٦٦٧,٢٨١	٢٣,٥٣٦,١٢٢,٨٨٣	٥,٨٨٠,٣٨٥,٧٦٦	١٧,١٢٣,٥٤٤,٤٢٥	-	-	-	-	٤٦,٨٠٣,٧٢٠,٣١٥	- حسابات جارية مدينة
٧٨٨,٧٦٤,١٦٨	١٣,٤٨٧,٩٣٩,٢٣١	٤,١٢٩,١٧٣,٥٦٠	٥,٨١٦,٢١٥,٢٤٧	-	-	-	-	٢٤,٢٢٢,٠٩٢,٢٠٦	- قروض مباشرة
-	١٥,٢٩٤,٨٤٠,٦٥٣	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٣٢,٤٩١,١٠٧	-	-	-	-	١٨,١٨٧,٣٣١,٧٦٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
-	٨٩٠,٢٨١,٢٦٠	-	٢٥٦,٠٥٨,٠٨٣	-	-	٢٠٦,٤٧٦,٩٨١	-	١,٣٥٢,٨١٦,٣٢٤	- قروض أخرى
(٢٩٤,٦٧١)	(٣,٥٠٠,٨٠٠)	(٤,٣١٥)	(١,٦٠٩,١٢٥)	-	-	٢٨,١٩٢,٩٥٢	-	٢٢,٧٨٤,٤٤١	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	٣٠,٤٩٤,٢٤٩,٦٧٢	٢,٧٣٠,٧٩٦,٢١٢	-	-	٣٣,٢٢٥,٠٤٥,٤٨٤	أدوات دين
٦,٥٧٦,٣٥٨	٣٣٢,٤٨٩,٦٩٢	٦٤,١٧١,٦٧٨	١٦١,٣٩٤,٠٦٤	١,٢٥٥,٤٨٩,٥٦٨	٤٦,٤٩٨,٤٠٠	-	١٠٢,٠١٨,٣٩٠	١,٩٦٨,٦٣٨,١٥٠	أصول مالية أخرى
١,٠٥٨,٧١٣,٥٦١	٥٣,٥٣٨,١٧٢,٩١٩	١٠,٣٣٣,٧٦٦,٦٤٩	٢٥,٩٨٨,٠٩٣,٨٠١	٦٢,٠٣٠,٣٦٤,٤٤٣	٢,٧٧٧,٢٩٤,٦١٢	٢٣٤,٦٦٩,٩٣٣	١٦,٤٢٨,٢٨٤,٧٩٤	١٧٢,٣٨٩,٣٢٠,٦٨٧	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٣١,٤٨٨,١٨٢	٤٨,٢٣٤,٥٢٩,١٧٥	٩,٦٥٥,٨٠٣,١٣١	٢٤,٤٦٢,٥٠٦,٤٧٨	٦٥,٩٥٧,٦٧٦,٦٢٩	٢,٥٥٠,٩٤٢,٤١٩	(٩٦٦,٣٦٦)	١٥,٥٥٥,٦٦٦,٢٨٦	١٦٧,١١١,١٤٦,٠٢٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(١,٩٧٩,٩٥٣,٩٠٩)	(١,٩٧٩,٩٥٣,٩٠٩)	-	(١٩٧,٩٩٥,٣٩١)
EUR	١٤,١٣٧,٣١٠	-	١٤,١٣٧,٣١٠	١,٤١٣,٧٣١
GBP	(١,٢٠٠,٣٣٨)	(١,٢٠٠,٣٣٨)	-	(١٢٠,٠٣٤)
JPY	٧٥,٧٦٠	-	٧٥,٧٦٠	٧,٥٧٦
CHF	٢٨,٤٤٨	-	٢٨,٤٤٨	٢,٨٤٥
DKK	٣٣,٨٢٦	-	٣٣,٨٢٦	٣,٣٨٣
NOK	٥٣,١٠٨	-	٥٣,١٠٨	٥,٣١١
SEK	(١,٠٥٧)	(١,٠٥٧)	-	(١٠٦)
CAD	١٢٧,٧٩٦	-	١٢٧,٧٩٦	١٢,٧٨٠
AUD	٣٩,٦١٠	-	٣٩,٦١٠	٣,٩٦١
AED	١٨٩,٢٣٣	-	١٨٩,٢٣٣	١٨,٩٢٣
BHD	٣٦,٤٠٤	-	٣٦,٤٠٤	٣,٦٤٠
KWD	٢٠٩,٧٠٣	-	٢٠٩,٧٠٣	٢٠,٩٧٠
QAR	٩٦,٨٠٩	-	٩٦,٨٠٩	٩,٦٨١
SAR	١٣١,٩٣٤	-	١٣١,٩٣٤	١٣,١٩٣
CNY	٦٨,٠٨٤	-	٦٨,٠٨٤	٦,٨٠٨
EGP	١,٩٦٥,٩٢٧,٢٧٩	-	١,٩٦٥,٩٢٧,٢٧٩	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧				(١٩٦,٥٩٢,٧٢٩)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				(٢٤٨,٠٣٨,١٨٤)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعمليات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية 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	١١,٨٦١,٩٠١,١٢٢	٨٤٦,٣٤٨,١٣٤	٢٦,٣٦٩,٥٣٧	٣٦,٨٨٧,٥٣١	٨٤,٨١٣,٦٩١	١٣,٠٥٦,٣٢٠,٠١٥
أرصدة لدى البنوك	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٩٢,٥٤٧,٠٨٥	٩٦١,٦٠٩,٤٠٤	٢٧٣,٤٠٦,١٦١	١٢٩,٨١٥,٦٨٨	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨
أذون خزائنة	٢٦,٠٥٧,٨١٩,٢٩٣	٤,٢٢٢,٨٠٦,٣١٠	-	-	-	٣٠,٢٨٠,٦٢٥,٦٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادق)	٦٩,٠٤٤,١٩٣,٩٧٩	٣٠,٦٤٩,٢٦٤,٦٤١	١,٩٨٠,٤٦٩,١١٠	٤٨,١٨٨,٤٦٦	١٠٠,٨٣٧	١٠١,٧٢٢,٢١٧,٠٣٣
مشتقات مالية	٢٢,٧٨٤,٤٤١	-	-	-	-	٢٢,٧٨٤,٤٤١
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	١٨١,٤٩٠,٨٦٨	٢,٨٣٧,٩٦٨,٨٣٨	٦٨٨,٧١٣	-	-	٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢٩,٦٣٨,٨٣٢,٣٦٢	٨٢٧,٢١٢,١٣٥	-	-	-	٣٠,٤٦٦,٠٤٤,٤٩٧
أصول مالية أخرى	١,٨٢٠,٤٣٥,٧١٩	١٣٩,٤٧٧,٥٣٨	٨,٦٧٤,٨٣٦	٢٥,٩٥٣	٢٤,١٠٤	١,٩٦٨,٦٣٨,١٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٣٩,٥٢٧,٤٥٧,٧٨٤	٤٨,٣١٥,٦٢٤,٦٨١	٣,١٧٧,٨١١,٦٠٠	٣٥٨,٥٠٨,١١١	٢١٤,٧٥٣,٩٠٠	١٩١,٥٩٤,١٥٦,٠٧٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٦٠,٥٢٩,٥٤٤	٢,٥٠٥,٨٤٧,٦١٠	٩٥٣,٦٤٩,١٩٤	١٣,١٤٤,٠٥٢	١٤,٧٦٤,٦٦٢	٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢
ودائع العملاء	١١٩,٥١٧,٦٣٧,٧٢٢	٣٩,٤٤٧,٩٩٦,٠٧٧	٤,٧٣٥,٥٣٣,٢٢١	٥٤٢,٥٣٥,٩٨٠	١٩٨,١٨٥,٣٣٨	١٦٤,٤٤١,٨٨٨,٣٣٨
قروض أخرى	٥٨,٧٧٤,٧٣٨	١,٨٩٠,٨٧٩,٨٢٦	-	-	-	١,٩٤٩,٦٥٤,٥٦٤
التزامات مالية أخرى	١,٥١٣,٥٣١,٤٧٣	١٥٤,٦٣١,٦٠٥	٣,٥٨٢,٤١٢	٤١٩,٧١٩	٧,٦٧٦	١,٦٧٢,١٧٢,٨٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٣,٣٥٠,٤٧٣,٤٧٧	٤٣,٩٩٩,٣٥٥,١١٨	٥,٦٩٢,٧٦٤,٨٢٧	٥٥٦,٠٩٩,٧٥١	٢١٢,٩٥٧,٢٧٦	١٧٣,٨١١,٦٥٠,٤٤٩
صافي المركز المالي	١٦,١٧٦,٩٨٤,٣٠٧	٤,٣١٦,٢٦٩,٥٦٣	(٢,٥١٤,٩٥٣,٢٢٧)	(١٩٧,٥٩١,٦٤٠)	١,٧٩٦,٦٢٤	١٧,٧٨٢,٥٠٥,٦٢٧
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٣١,٦٣١,٠٣٩,١٣٦	٤٨,٨٤٤,٢٦٨,٢٦٥	٢,٥٥٢,٧٥٤,٧٤٠	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٩	١٨٣,٧٣٧,٥٠٢,٠٨٤
إجمالي الالتزامات المالية	١١٧,١٠١,٦٥٨,٨٨١	٤٥,٦١٥,٩٠٩,٠٨٨	٤,٣٧٢,٠٢٨,٥٩٠	٥٥٨,٠١٦,٢٣٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٨	١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣
صافي المركز المالي	١٤,٥٢٩,٣٨٠,٢٥٥	٣,٢٢٨,٣٥٩,١٧٧	(١,٨١٩,٢٧٣,٨٥٠)	(٨٨,٦٩١,٦٩٢)	(١٥,١٩٣,٨٥٩)	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دورية كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٣,٠٥٦,٣٢٠,٠١٥	١٣,٠٥٦,٣٢٠,٠١٥
أرصدة لدى البنوك	٧,٢٥٧,٩٠٣,٧٧٨	٢,٨٩٠,٧٢٠,٧٢٨	٧٣٩,٠٢٧,٤٨٥	-	-	١٦٩,٧٢٥,٩٢٧	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨
أذون خزانة	١٤,٩٧٠,٥٥٦	٤,١١٨,٢٨٣,٧٧١	٦٦,١٤٧,٣٧١,٢٧٦	-	-	-	٣٠,٢٨٠,٦٢٥,٦٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادق)	٧٦,٢٦٧,١١٨,٥٧٨	٥,٧٨٨,٩٨٩,٨٢٠	٨,٥٣٧,٣٥١,١٥٨	٩,٩٦٧,٣٦٠,٤٧٤	١,١٦١,٣٩٧,٠٠٣	-	١٠١,٧٢٢,٢١٧,٠٣٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٢,٧٨٤,٤٤١	٢٢,٧٨٤,٤٤١
إستثمارات مالية							
مناخة للبيع	-	٢٥٥,٦٤٩,٨٥٧	٤٥١,١٤٥,٢٢٩	٩٥٢,٩٥٥,٢٦٥	١,١١٤,٢٥٠,٦٣٦	٢٤٦,١٤٧,٤٣٢	٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩٤,٥٧٥,٩٦٦	٧٥٦,٠٠٢,٩٩٢	٢,٨٢٨,٦٣٢,٧٥٣	١٥,٣١٧,١٠٨,٠٦٣	١١,٤٥٤,٧٢٤,٧٢٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٦٦,٠٤٤,٤٩٧
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٩٦٨,٦٣٨,١٥٠	١,٩٦٨,٦٣٨,١٥٠
إجمالي الأصول المالية	٨٣,٦٣٤,٥٦٨,٨٧٨	١٣,٨٠٩,٦٤٧,١٦٨	٣٨,٧٠٣,٥٢٧,٩٠١	٢٦,٢٣٧,٤٢٣,٨٠٢	١٣,٧٣٠,٣٧٢,٣٦٢	١٥,٤٧٨,٦١٥,٩٦٥	١٩١,٥٩٤,١٥٦,٠٧٦
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٧٩٤,٥٦٦,٧٦٤	-	-	-	-	٩٥٣,٣٦٧,٩٨٨	٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢
ودائع العملاء	٥١,٠٤٥,٧١٧,١٠١	١٥,٥٥٦,٩٤٦,٠٣١	٣٨,٣٠٧,٨٥١,٦٥١	٣٣,٤١٥,١٨٦,٠٨٧	٨٤٨,٧٠٨,٩١٦	٢٥,٢٦٧,٤٧٨,٥٥٢	١٦٤,٤٤١,٨٨٨,٣٣٨
قروض أخرى	١٢٢,٧٧٧,١١٣	١,٧٩٨,٩٣٩,٥٦٩	١٩,٥٣٨,٠٦٨	٨,٣٩٩,٨١٤	-	-	١,٩٤٩,٦٥٤,٥٦٤
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٧٢,١٧٢,٨٨٥	١,٦٧٢,١٧٢,٨٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	٥٥,٩٦٣,٠٦٠,٩٧٨	١٧,٣٥٥,٨٨٥,٦٠٠	٣٨,٣٢٧,٣٨٩,٧١٩	٣٣,٤٢٣,٥٨٥,٩٠١	٨٤٨,٧٠٨,٩١٦	٢٧,٨٩٣,٠١٩,٣٣٥	١٧٣,٨١١,٦٥٠,٤٤٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٧,٦٧١,٥٠٧,٩٠٠	(٣,٥٤٦,٢٣٨,٤٣٢)	٣٧٦,١٣٨,١٨٢	(٧,١٨٦,١٦٢,٠٩٩)	١٢,٨٨١,٦٦٣,٤٤٦	(١٢,٤١٤,٤٠٣,٣٧٠)	١٧,٧٨٢,٥٠٥,٦٢٧
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٩٢,٥٦٠,٠٤٦,٨٩٦	١٩,٢٢٩,٥٤٣,٩١٢	٣٠,٣٢٧,٩٣٣,٢٠٣	١٧,٢٨٥,٦٦٢,٥١١	١٠,٣٣٣,٨٠٨,٣١٨	١٤,٠٠٠,٥٠٧,٢٤٤	١٨٣,٧٣٧,٥٠٢,٠٨٤
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٥٠٦,٢٩٨,٥٦٩	١٧,٣١٢,١٠٢,٨٨١	٢٠,٥٥٧,٨٦١,١١١	٤٨,٢٨١,٥٦٨,١١٦	٨٦٠,٧٦٥,١٠٧	٢٦,٣٨٤,٣٦٦,٢٦٩	١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,٠٥٣,٧٤٨,٣٢٧	١,٩١٧,٤٤١,٠٣١	٩,٧٧٠,٠٧٢,٠٩٢	(٣٠,٩٩٥,٩٠٥,٦٠٥)	٩,٤٧٣,٠٤٣,٢١١	(١٢,٣٨٣,٨١٩,٠٢٥)	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.

- تنوع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنوع مصادر التمويل.

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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.

٣٠ يونيو ٢٠١٧						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٧٦٢,٥٦٩,٩٤٥	-	-	-	-	٥,٧٦٢,٥٦٩,٩٤٥
ودائع العملاء	٧٦,٨١٢,٩١٥,٦٦٤	١٧,٧٠٥,٧٣٠,٢٢٧	٤٤,٧٠٦,٧٤٠,١٠٧	٣٩,٤٨١,٠٤١,٩١٨	٩٤٨,٣٨٦,٥٠١	١٧٩,٦٥٤,٨١٤,٤١٧
قروض أخرى	٢٩١,١٤١,٨٩٥	٨,٨١١,٨٥٤	٣٩٣,١٠٢,٥١٤	١,٣٢١,٥٠٨,٣٦١	-	٢,٠١٤,٥٦٤,٦٢٤
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٨٢,٨٦٦,٦٢٧,٥٠٤	١٧,٧١٤,٥٤٢,٠٨١	٤٥,٠٩٩,٨٤٢,٦٢١	٤٠,٨٠٢,٥٥٠,٢٧٩	٩٤٨,٣٨٦,٥٠١	١٨٧,٤٣١,٩٤٨,٩٨٦
التعاقدى						

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥	-	-	-	٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩
ودائع العملاء	٧٥,٤٧٦,٠٨٧,٠٩٠	١٧,٧٥٩,٨٦٠,٣١٦	٢٥,٧٠٦,٤٨٧,٣٧٠	٥٥,٧٨٦,٤٣٣,٣٨٤	٩٨٤,٤٢١,٧١٩	١٧٥,٧١٣,٢٨٩,٨٧٩
قروض أخرى	٥٥٤,١٨١,٦٦٤	١,٠٧٦,٥٩٩,٥٣٤	٨٦٦,٤٧٠,١٨٣	١,٥٩٧,٤١٨,٥٨٤	-	٤,٠٩٤,٦٦٩,٥٦٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٧٧,٩١٤,٦٨٢,٦٥٨	١٩,٢٨٩,٥٣٦,٩٠٥	٢٦,٥٧٢,٩٥٧,٥٥٣	٥٧,٣٨٣,٨٥١,٩٦٨	٩٨٤,٤٢١,٧١٩	١٨٢,١٤٥,٤٥٠,٨٠٣
التعاقدى						

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى	٢,٩٥٤,٩٠٩,٣٢٧	٩٣٢,٢٣٢,٤٢٤	١٧٢,٨٨٢,٨١٠	-	-	٤,٠٦٠,٠٢٤,٥٦١
- تدفقات خارجة	٢,٩٨٣,١٠٩,٩١٤	٩٣١,٦٢٩,٤٦٨	١٥٣,٧٧٤,٣٥٠	-	-	٤,٠٦٨,٥١٣,٧٣٢
- تدفقات داخلية						

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٥٥,٣٦٧,٠٤٠	-	-	٥٥,٣٦٧,٠٤٠
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٨٨,٣٩٢,١٨٩	١٧٢,٢٦٩,٤٦٧	٤٠,٠٧٠,٢٧٣	٣٠٠,٧٣١,٩٢٩
٢٣٢,٧٦٨,٢٥٤	-	-	٢٣٢,٧٦٨,٢٥٤
٣٧٦,٨٨٤,٩٨٣	١٧٢,٢٦٩,٤٦٧	٤٠,٠٧٠,٢٧٣	٥٨٩,٢٢٤,٧٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

(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 فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	١٠١,٧٢٢,٢١٧,٠٣٣	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٣٦	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:				
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
أدوات دين	٣٠,٤٥١,٠٤٤,٤٩٧	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٢٩,٤٢٦,٧٩٦,٥٣٧	٢٥,٨٥٦,٠٠٠,٠٠٢
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٧٧١,٤٢٠	٣٠,٥٦٢,٣٩٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء	١٦٤,٤٤١,٨٨٨,٣٣٨	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٣٦٠	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١,٩٤٩,٦٥٤,٥٦٤	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٩٤٩,٦٥٤,٥٦٤	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصفافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى 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 ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١.٢٥% وذلك خلال عام ٢٠١٧ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٥.١٠% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٠.٨٥%) طبقا لبارزل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥ ٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥ ٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ ٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان 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	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
أسهم رأس المال	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠
الاحتياطى العام	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠
الاحتياطي القانوني	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨
احتياطيات أخرى	١٠,١١٦,٨١٠	١٠,١١٣,٩٨٩
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية	٢,٨٧٩,٤٩٩,٥٧١	٢,٩١٠,٠٧٦,٣٧٥
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافى	(١,٤٥٩,٢٧٩,٣٤٣)	(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	١٨,٦٨٤,٦٦٦,٨٥٢	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطى الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	١,٥٢٥,٨٦٦,٧٤٤	١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧
٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٢٠,٣٩٤,١٩٦	١٨,٨٢٣,٠٨٥
اجمالى رأس المال المساند	١,٥٥٤,٩٠٤,٨٦٠	١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢
اجمالى رأس المال	٢٠,٢٣٩,٥٧١,٧١٢	١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	١٢٢,١٢٤,٠٧٩,٢٠٨	١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣
مخاطر السوق	٢,٣٦٢,١٤٢,٤٦٠	٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨
مخاطر التشغيل	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٣٤,٠٠٠,٠٨٧,١٦٢	١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٪١٣,٩٤	٪٩,٧٠
معيار كفاية رأس المال	٪١٥,١٠	٪١٠.٨٥ **

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

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى 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 وذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية		٣٠ يوليو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات		١٨,٦٨٤,٦٦٦,٨٥٢	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية		٢٠٠,٥٥١,٤٦٨,٤٥٥	١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥
إجمالى التعرضات خارج الميزانية		٢٨,٧١٩,٦٧٩,٥٤١	٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية		٢٢٩,٢٧١,١٤٧,٩٩٦	٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢
نسبة الرافعة المالية		٨,١٥%	٥,٥٦%*

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

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 الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترة المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة 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 المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب استثماراته المالية - بخلاف التي يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٠٢٤,٢٤٧,٩٦٠ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,١٢٣,١١١,٨٥٦	٣٦٣,٦٠٠,٣٩١	١,٠٧٥,٣٢٥,٥٦٣	٤١٠,٠٣٣,٦٥٠	٣,٩٧٢,٠٧١,٤٦٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦١٩,٠١٢,١٩١	٤,٥٧٧,٠٩٦	٢٠٠,٢٣٩,٨٩٣	٣٨,٠٧٨,٨٥٩	٨٦١,٩٠٨,٠٣٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٥٦١,١٤٨	-	-	١٤,٥٦١,١٤٨
صافي دخل المتاجرة	١٠٢,٦٢٩,٦٧٧	-	٦,١٦٥,٧٥٣	(٨٢,٥٧١,٣٠٧)	٢٦,٢٢٤,١٢٣
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٩١٥,٨٨٠	-	-	٩١٥,٨٨٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٤٥,٨٩٥,٦١٠)	-	(٢٥,٧٠٥,٣٤٤)	-	(٢٧١,٦٠٠,٩٥٤)
مصروفات إدارية	(٤٣٥,٨١٠,١٠٦)	(١,٣٥٣,٦١١)	(٦٧١,٣١٩,٨٦٩)	٣٤,٤٣٩,٦٩٦	(١,٠٧٤,٠٤٣,٨٩٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٨٦,٦١٧,٥٩٨)	٨,٩٥٥,٨٠٢	(٤٥,٣١٥,٤٣٩)	(٦١,٥٠٠,٨٢١)	(١٨٤,٤٧٨,٠٥٦)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٠٧٦,٤٣٠,٤١٠	٣٩١,٢٥٦,٧٠٦	٥٣٩,٣٩٠,٥٥٧	٣٣٨,٤٨٠,٠٧٧	٣,٣٤٥,٥٥٧,٧٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٤٦٧,١٩٦,٨٤٢)	(٨٨,٠٣٢,٧٥٩)	(١٢١,٣٦٢,٨٧٥)	(٨٦,١٩٧,٦٤٠)	(٧٦٢,٧٩٠,١١٦)
صافي أرباح الفترة	١,٦٠٩,٢٣٣,٥٦٨	٣٠٣,٢٢٣,٩٤٧	٤١٨,٠٢٧,٦٨٢	٢٥٢,٢٨٢,٤٣٧	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يوليو ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٨٥,٧٤٥,٧٣٩,٥١٨	٦٤,٠٥٨,٩٢٧,٦٠٨	١٥,٩٧١,٠٦٩,٠٠٤	٢٠,٠٢٤,٢٨٥,٧٢٣	١٨٥,٨٠٠,٠٢١,٨٥٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,١٠٣,٧٦١,٩٤٦
أجمالي الأصول	٨٥,٧٤٥,٧٣٩,٥١٨	٦٤,٠٥٨,٩٢٧,٦٠٨	١٥,٩٧١,٠٦٩,٠٠٤	٢٠,٠٢٤,٢٨٥,٧٢٣	١٩٥,٩٠٣,٧٨٣,٧٩٩
التزامات النشاط القطاعي	٨٨,٥٥٣,٢٥٨,٦٠٥	-	٧٥,٨٨٨,٦٢٩,٧٣٣	٧,٦٩٧,٥٨٩,٢٦٦	١٧٢,١٣٩,٤٧٧,٥٦٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٧٩٣,٨٣٨,٣٩٢
أجمالي الالتزامات	٨٨,٥٥٣,٢٥٨,٦٠٥	-	٧٥,٨٨٨,٦٢٩,٧٣٣	٧,٦٩٧,٥٨٩,٢٦٦	١٧٦,٩٣٣,٣١٥,٩٥٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ يونيو ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٠٣,٧٧٦,٠٨٧	٦٦١,٤١٨,٩١٤	٩١٣,٣٥٢,٧٣٧	٥٦٦,١٠٧,٥٤٤	٣,١٤٤,٦٥٥,٢٨٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٠٣,٢٩٠,٥٣٩	٤,٥٦١,٣٩٠	٢١٧,٨٤٦,٠٠٦	١٥,٦٣٢,٣٢٣	٦٤١,١٠٩,٢٥٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٨,٥٤١,١٠٢	-	-	٨,٥٤١,١٠٢
صافي دخل المتاجرة	٤٧,٢٠٧,٦٦٠	-	٢,٢٣٣,٠٣٣	(٨٩,١٩٢,٦٨٢)	(٣٩,٧٥٢,٣٨٩)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	(١,٧٠٩,٩٠٠)	-	-	(١,٧٠٩,٩٠٠)
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٣٨,٠٨٧,٠٥٠)	-	(٣٧,٨٣٩,٦٢٤)	-	(٤٧٥,٩٢٦,٦٧٤)
مصروفات إدارية	(٣٤٤,٢٦٦,٤٦٦)	(٥٥٠,٩٩٤)	(٥٤٤,٢٤٥,٥٦٢)	٢٣,٣٢٢,٣٤٥	(٨٦٥,٧٤٠,٦٧٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٨,٧٧٠,٩٤٠)	(٢٣,٠١١,٥١٩)	(٣٧,٦٧٢,٢٣٦)	١٨٣,٩١٨,٥٦٦	١٠٤,٤٦٣,٨٧١
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٥٢,٩٢٨,٤٣٠	٢٤٩,٢٤٨,٩٩٣	٥١٣,٦٧٤,٣٥٤	٦٩٩,٧٨٨,٠٩٦	٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣
مصروف ضرائب الدخل	(٢٣٦,٩٠٨,٨٩٧)	(٥٦,٠٨١,٠٢٣)	(١١٥,٥٧٦,٧٣٠)	(٢٦٦,٩٦٢,٣٨٢)	(٦٣٥,٥٢٩,٠٣٢)
صافي أرباح فترة المقارنة	٨١٦,٠١٩,٥٣٣	١٩٣,١٦٧,٩٧٠	٣٩٨,٠٩٧,٦٢٤	٤٣٢,٨٢٥,٧١٤	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٧٨,١٥٦,٨٠٦,٤٠٥	٦٧,٩٩٨,٦٢٤,٦٠٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٧,٨٢٠,٤٠٣,٥٣٤	١٧٩,١٣٦,٢٤٩,٧٥٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٨,٦٦٦,٢٧٣,٩٠٢
أجمالي الأصول	٧٨,١٥٦,٨٠٦,٤٠٥	٦٧,٩٩٨,٦٢٤,٦٠٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٧,٨٢٠,٤٠٣,٥٣٤	١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١
التزامات النشاط القطاعي	٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٦,٣٥٠,١٧٢,٩٧٨	١٦٦,٢٤٠,٦١٤,٢٣٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٩٢٩,٤٠٤,٧٤٥
أجمالي الالتزامات	٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٦,٣٥٠,١٧٢,٩٧٨	١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

للقطاعات الجغرافية									
(٣٠ يوليو ٢٠١٧)									
القاهرة	شرق القاهرة	الجزيرة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	الجنوب	المركز الرئيسي	إجمالي	
٩٤١,٦٦٠,٨١١	٦٣٥,٦٨٨,٦٢٣	٧٥٠,٨٥١,٢٤٣	٣٧٧,٠٧٠,٩٥٣	٣٢١,٢٧٣,١٥٤	١٣٨,٧٢٤,١٣٩	٨٠٦,٨٠٢,٥٣٧	٣,٩٧٢,٠٧١,٤٦٠		صافي الدخل من العائد
٢٠٣,٩٠١,٠٩٠	١٣١,٩١١,٢٠٧	١٦٢,٦٣٣,٦٨٦	٨٢,٢٢٣,٨١٨	٦٨,٥٩٢,٨٧٨	٤١,٣٤٢,٥٤٦	١٧١,٣٠٢,٨١٤	٨٦١,٩٠٨,٠٣٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	-	-	-	-	١٤,٥٦١,١٤٨	١٤,٥٦١,١٤٨		إيرادات من توزيعات أرباح
٥٥,٩٢٨,٣٨٥	٢٣,٠٥٣,١٦٢	٢٥,٢٧٩,٠٨٩	١٢,٩٢٧,٢٨٣	٧,٨٩٢,٧٣٨	١,٩٩٢,١٠٥	(١٠٠,٨٤٨,٦٣٩)	٦٦,٢٢٤,١٢٣		صافي دخل المتاجرة
-	-	-	-	-	-	٩١٥,٨٨٠	٩١٥,٨٨٠		أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٣٠٧,٥٦٣,٢٤٢)	٢,٤٤٩,٦١٨	٩٩,٣٧٣,٧٥٦	١٧,٢٥٥,٧٥٠	١٣,٠٤٩,٢٠٧	(٩٦,١٦٦,٠٤٣)	-	(٦٧١,٦٠٠,٩٥٤)		عبء اضمحلال الائتمان
(٢٨٦,١٥٥,٥٣٥)	(٢٣٤,٨٠٢,٠٦٣)	(٢٤٩,٦٢٠,٣٩٤)	(١٥٤,٤٩٢,٠٤٠)	(١٢٤,٥٠٧,٦٣٥)	(٦١,٤٧٨,٢٤٩)	٣٧,٠١٢,٠٦٦	(١,٠٧٤,٠٤٣,٨٩٠)		مصروفات إدارية
(٦١,٣٠٩,٧٣٧)	(١٤,٦٣٦,٣١٧)	(٣٠,٤٦١,٧٩٤)	(١٦,٠١٧,٢٢١)	(٧,٤٣٧,٦٣٦)	(٢,٠٧٠,٣٨٤)	(٥٢,٥٤٤,٩٦٧)	(١٨٤,٤٧٨,٠٥٦)		إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٤٦,٤٦١,٧٧٢	٥٤٣,٦٦٤,٢٣٠	٧٥٨,٠٥٥,٥٨٦	٣١٨,٩٦٨,٥٤٣	٢٧٨,٨٦٢,٧٠٦	٢٢,٣٤٤,١١٤	٨٧٧,٢٠٠,٧٩٩	٣,٣٤٥,٥٥٧,٧٥٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢٢,٩٥٣,٨٩٨)	(١٢٢,٣٢٤,٤٥٢)	(١٧٠,٥٦٢,٥٠٧)	(٧١,٧٦٧,٩٢٢)	(٦٢,٧٤٤,١٠٩)	(٥,٠٢٧,٤٦٦)	(٢٠٧,٤٠٩,٨٠٢)	(٧٦٢,٧٩٠,١١٦)		مصروف ضرائب الدخل
٤٢٣,٥٠٧,٨٧٤	٤٢١,٣٣٩,٧٧٨	٥٨٧,٤٩٣,٠٧٩	٢٤٧,٢٠٠,٦٢١	٢١٦,١١٨,٥٩٧	١٧,٣١٦,٦٨٨	٦٦٩,٧٩٠,٩٩٧	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤		صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

القاهرة	شرق القاهرة	الجزيرة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٤,٣٤٧,٣٣٢,٣٨٥	٢٠,٣٢٥,٥١٦,٧٩٠	٢٣,٤٣٠,٨٢٥,٣١٨	١٢,٤٣٧,٢٢٥,٨٩١	١١,٢١٤,٦٣٦,١٠٢	٣,٥٦٤,٠٧٥,٥٧٨	٩٠,٢٩٤,٨١٣,٤١١	١٩٥,٦١٤,٤٢٥,٤٧٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٣٥٨,٣٢١
٣٤,٣٤٧,٣٣٢,٣٨٥	٢٠,٣٢٥,٥١٦,٧٩٠	٢٣,٤٣٠,٨٢٥,٣١٨	١٢,٤٣٧,٢٢٥,٨٩١	١١,٢١٤,٦٣٦,١٠٢	٣,٥٦٤,٠٧٥,٥٧٨	٩٠,٢٩٤,٨١٣,٤١١	١٩٥,٩٠٣,٧٨٣,٧٩٦
٥٣,١٢٤,٢٧٩,٣٣٢	٣٥,٥١٨,٠٥٠,٤٥٦	٣٥,٩٨٦,١٣٧,٨٩١	٢٥,٢٤٢,٦٢٨,٦٩٩	١٢,٠٦٦,٣٢٠,٨٤١	٤,٧٠٥,٦٢٣,٦٩٨	٨,١٦٧,٠٧٤,٤٦٩	١٧٤,٨١٠,١١٥,٣٨٦
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٣,٢٠٠,٥٧٠
٥٣,١٢٤,٢٧٩,٣٣٢	٣٥,٥١٨,٠٥٠,٤٥٦	٣٥,٩٨٦,١٣٧,٨٩١	٢٥,٢٤٢,٦٢٨,٦٩٩	١٢,٠٦٦,٣٢٠,٨٤١	٤,٧٠٥,٦٢٣,٦٩٨	٨,١٦٧,٠٧٤,٤٦٩	١٧٦,٩٣٣,٣١٥,٩٥٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

القاهرة	شرق القاهرة	الجزيرة	الاسكندرية	الدلتا	الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٦١٤,٦٦٨,٧٨٩	٥٠٠,٨٣٣,٠٧٧	٥٤١,٠١٥,٨٢٨	٣٠٦,٢٨٦,٩٤٤	٢٣١,١٦٥,١٩٣	٩٤,٥٠٥,٩١٤	٨٥٦,١٧٩,٥٣٧	٣,١٤٤,٦٥٥,٢٨٢
١٤٣,٠٥٨,٩٤٧	٩٩,٦٠٥,١١٧	١٣١,٥٥٤,١٤٨	٦٨,٣٦٩,٦٧٤	٥٦,١٧٠,٠٣٢	٣٣,٢٣٣,٥٩٩	١٠٩,١١٧,٧٤١	٦٤١,١٠٩,٢٥٨
-	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,١٠٢	٨,٥٤١,١٠٢
١٥,٠٩٨,٨٧٨	٩,١٩٧,١٨٤	١٧,٢٧٧,٥٤٠	٣,٣٨٩,٤٤١	٤,٠١٧,٩٥٦	٦٤٣,٨٣٣	(٨٩,٣٧٧,٢٢١)	(٣٩,٧٥٢,٣٨٩)
-	-	-	-	-	-	(١,٧٠٩,٩٠٠)	(١,٧٠٩,٩٠٠)
(١٧٣,٣٩٤,٣٣٠)	(٥٦,٠٥٨,٨٤٣)	(١٠٩,٥٢٠,٣٤٤)	(٤٢,٢٠٥,٥٩١)	(٤٩,١٥٨,٠٢٢)	(٤٥,٥٨٩,٥٤٤)	-	(٤٧٥,٩٢٦,٦٧٤)
(٢١٥,٤١٠,١٧٨)	(١٩٢,٧٠٣,٩٧٢)	(٢٠٢,٩٩٧,٢٣٣)	(١٢٩,٠٠٧,٦١٢)	(١٠٠,٣٩٨,٥٤٤)	(٥١,٩٦٦,٤٦٩)	٢٦,٧٤٣,٣٣١	(٨٦٥,٧٤٠,٦٧٧)
(١٠,٦٥٠,٨١٠)	(١٠,٥٣٧,٣١٧)	(١٣,٩٥٤,٤٧٢)	(٧,٣١٠,٢١٧)	(٣,٤٨٩,٨٥٤)	(٤,٣٣٥,٣٩٣)	١٥٤,٧٤١,٩٣٤	١٠٤,٤٦٣,٨٧١
٣٧٣,٣٧١,٢٩٦	٣٥٠,٣٣٥,٢٤٦	٣٦٣,٣٧٥,٤٦٧	١٩٩,٥٢٢,٦٣٩	١٣٨,٣٠٦,٧٦١	٦٦,٤٩١,٩٤٠	١,٠٦٤,٢٣٦,٥٢٤	٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣
(٨٤,٠٠٨,٥٤٢)	(٧٨,٨٢٥,٤٣٠)	(٨١,٧٥٩,٤٨٠)	(٤٤,٨٩٢,٥٩٤)	(٣١,١١٩,٠٢١)	(٥,٩٦٠,٦٨٧)	(٣٠٨,٩٦٣,٢٧٨)	(٦٣٥,٥٢٩,٠٣٢)
٢٨٩,٣٦٢,٧٥٤	٢٧١,٥٠٩,٨١٦	٢٨١,٦١٥,٩٨٧	١٥٤,٦٣٠,٠٤٥	١٠٧,١٨٧,٧٤٠	٦٠,٥٣١,٢٥٣	٧٥٥,٢٧٣,٢٤٦	١,٨٨٠,١١٠,٨٤١

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

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

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

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والايرادات المشابهة من :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		قروض وتسهيلات :
٣,٤٢٦,٥١٨,٧٤٣	٥,٩٢٣,٧٧٦,٥٢٦	- للعملاء
٣,٤٢٦,٥١٨,٧٤٣	٥,٩٢٣,٧٧٦,٥٢٦	الاجمالي
٣,٣٨٧,٧٣١,٥٣٢	٤,٨٧٧,٩٤٥,٨٥٤	أذون وسندات خزانة
٢٢,٩٠٦,٧٦٥	٢٩٥,٣٢٩,١٧٧	ودائع وحسابات جارية
٨٤٣,٣٢٨	-	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٦,٨٣٨,٠٠٠,٣٦٨	١١,٠٩٧,٠٥١,٥٥٧	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
(١١٠,٨٨١,٨٩٣)	(٢٦٧,٨٥٤,٣٩٤)	- للبنوك
(٣,٥٦٦,٣٧٩,٩٦٦)	(٦,٧٣٠,٢٥٧,١٩٠)	- للعملاء
(٣,٦٧٧,٢٦١,٨٥٩)	(٦,٩٩٨,١١١,٥٨٤)	الاجمالي
(٢,٨٤٩,٨٣٤)	(٩٨,٥٢١,٣١٠)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٣,٢٣٣,٣٩٣)	(٢٨,٣٤٧,٢٠٣)	قروض أخرى
(٣,٦٩٣,٣٤٥,٠٨٦)	(٧,١٢٤,٩٨٠,٠٩٧)	الاجمالي
٣,١٤٤,٦٥٥,٢٨٢	٣,٩٧٢,٠٧١,٤٦٠	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٤٩١,٨٩٦,٧٢٠	٦٨٥,٩٢١,٨٠٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦,٦٥٥,٩٨١	١٠,٤٢٧,٣٥٩	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٧,٢٥٣,٧٠١	٤,٢٤١,٩١٣	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٢٠٤,٧٠٩,٩٥٧	٢٧٣,٧٤٥,٠٩٠	أتعاب أخرى
٧١٠,٥١٦,٣٥٩	٩٧٤,٣٣٦,١٦٨	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٢,١١٤,٧٩٧)	(٣,٥٥٠,٣٢٧)	عمولات سمسرة
(٦٧,٢٩٢,٣٠٤)	(١٠٨,٨٧٧,٨٠٢)	أتعاب أخرى
(٦٩,٤٠٧,١٠١)	(١١٢,٤٢٨,١٢٩)	الاجمالي
٦٤١,١٠٩,٢٥٨	٨٦١,٩٠٨,٠٣٩	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
-	٥٥٠,٠٠٠	صناديق استثمار
٨,٥٤١,١٠٢	١٤,٠١١,١٤٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
٨,٥٤١,١٠٢	١٤,٥٦١,١٤٨	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		عمليات النقد الأجنبي :
(٢٨,٦٦٠,٥٨٨)	٨٩,٠١١,٨٥٥	- أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
(١١٠,٠٨٣,٦٦١)	(٦٢,٧٨٧,٧٣٢)	- فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٨,١٤٠)	-	- صافي عائد عقود مبادلة العائد
(٣٩,٧٥٢,٣٨٩)	٢٦,٢٢٤,١٢٣	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		تكلفة العاملين
٤٠٤,٩٣٦,٣٥٣	٤٧٢,٧١٧,٤٢٥	أجور ومزونات
٢٠,٩٠٧,٧١٨	٢٥,٢٤٥,٩٧٠	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٣٢,٧٤١,٨١٣	٣٥,٥٧٨,٣٧٢	نظم الاشتراكات المحددة
٢٨,٧٧٠,٩٨١	٣٦,٨١٤,٣٤٢	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٤٨٧,٣٥٦,٨٦٥	٥٧٠,٣٥٦,١٠٩	إهلاك واستهلاك
٧٩,٢٢٨,٧٦٣	١١٠,٠٣٢,٢٤٧	مصروفات إدارية أخرى
٢٩٩,١٥٥,٠٤٩	٣٩٣,٦٥٥,٥٣٤	
٨٦٥,٧٤٠,٦٧٧	١,٠٧٤,٠٤٣,٨٩٠	الاجمالي

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٠٠,٨٢٩,٨٠٣	(٣٤,٠٤٠,٥١٦)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول
-	٥٢٠,٦٠٠	المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٢,٧٥١,٢٤٣)	(٣١,٢١٨,٦٢١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٥,٥٠٤,٤٩٤)	(٣٦,٣٨١,١٥٣)	تكلفة برامج
(٤٤,٣١٧,١٤٤)	(٩٢,٣٣٤,٧٥٦)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٦,٢٠٦,٩٤٩	٨,٩٧٦,٣٩٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٠٤,٤٦٣,٨٧١	(١٨٤,٤٧٨,٠٥٦)	إيرادات (مصرفات) أخرى
		الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(٤٧٥,٩٦٦,٦٧٤)	(٢٧١,٦٠٠,٩٥٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٤٧٥,٩٦٦,٦٧٤)	(٢٧١,٦٠٠,٩٥٤)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(٦٣٢,٩١٧,٧٩٧)	(٨٠٤,٢٢٤,٤٨٣)	الضريبة الجارية
(٢,٦١١,٢٣٥)	٤١,٤٣٤,٣٦٧	الضريبة المؤجلة
(٦٣٥,٥٢٩,٠٣٢)	(٧٦٢,٧٩٠,١١٦)	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢,٥١٥,٦٣٩,٨٧٣	٣,٣٤٥,٥٥٧,٧٥٠	الربح قبل الضرائب
٥٦٦,٠١٨,٩٧١	٧٥٢,٧٥٠,٤٩٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١٠١,١٩٥)	(١,٤٨١,٢٣٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٩,٧٤٤,٩٨٢	١٢,١٦٦,٥٤٣	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٣,٩١٢,٦٢٩)	(١,٩٤٧,٠٨٨)	استخدام أصول ضريبة مؤجلة
-	٩٥٢,٤٨٢	تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة
٤١,١٦٧,٦٦٨	٤٠,٤٥٧,١٤١	المخصصات والعوائد المجنبة
-	١,٣٦٦,١٤٨	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٦٣٢,٩١٧,٧٩٧	٨٠٤,٢٢٤,٤٨٣	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٦ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٢ .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ في انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١,٨٨٠,١١٠,٨٤١	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤	صافي أرباح الفترة
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٢٠٢,٧١٠,٢١٣)	(٢٥٨,٢٢٤,٧٠٣)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١,٦٧٢,٩٠٠,٦٢٨	٢,٣١٩,٠٤٢,٩٣١	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٢٥	٣,١٣	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 ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٣,٤٣٨,٤٢٣,١٥٢	٤,١١٧,٦٠٥,١٦٢	نقدية
٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	٨,٩٣٨,٧١٤,٨٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٣,٠٥٦,٣٢٠,٠١٥	الاجمالي
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٣,٠٥٦,٣٢٠,٠١٥	أرصدة بدون عائد
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٣,٠٥٦,٣٢٠,٠١٥	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٥٨٥,٨٢٦,٠٦٧	٣٦٤,٥٧٢,٦١٨	حسابات جارية
٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	١٠,٦٩٢,٨٠٥,٣٠٠	ودائع
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨	الاجمالي
٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	٦,٠٥٢,٧٣٨,٤٧٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢٩,٨٨٧,١٢٠	٤,١٨٧,٠٩٣,٤٨٨	بنوك محلية
٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	٨١٧,٥٤٥,٩٥١	بنوك خارجية
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨	الاجمالي
٣٤٧,٠٦٧,٦٦٢	١٦٩,٧٢٥,٩٢٧	أرصدة بدون عائد
٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	١٩٤,٨٤٦,٦٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	١٠,٦٩٢,٨٠٥,٣٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨	الاجمالي
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨	أرصدة متداولة
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١١,٠٥٧,٣٧٧,٩١٨	الاجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
١,٥٦٦,١٥٠,٠٠٠	٣٣٠,٤٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٤,١٥٠,٠٠٠	١,٥٦٨,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٣٠٢,٩٣٨,٥٥٠	٣٤,٦٨٠,٥٤٥,٥٧٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٨١٣,٥٩٨,١٣٣)	(٢,٧٦٨,٨٧٦,٩٢٩)	عوائد لم تستحق بعد
٣٩,٠٩٩,٦٤٠,٤١٧	٣٣,٨١٠,٦٦٨,٦٤١	الاجمالي
(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	(٣,٥٣٠,٠٤٣,٠٣٨)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٠,٢٨٠,٦٢٥,٦٠٣	الصافي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	أفراد
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,١٣٤,٧٢٢,٣٥٦	حسابات جارية مدينة
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٥٦٠,٠٨٨,٦١٢	بطاقات ائتمان
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٢,٥٩٠,٥٤٧,١٢٤	قروض شخصية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٤٠,٩٠٨,٣١٢	قروض عقارية
١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١	١٦,٣٢٦,٢٦٦,٤٠٤	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	٤٦,٨٠٣,٧٢٠,٣١٥	حسابات جارية مدينة
٢٢,٢٥٨,٣٦٦,٤٠٢	٢٤,٢٢٢,٠٩٢,٢٠٦	قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٨,١٨٧,٣٣١,٧٦٠	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	١,٣٥٢,٨١٦,٣٢٤	قروض أخرى
٨٢,٦٢٤,٧٣٨,٩٧٦	٩٠,٥٦٥,٩٦٠,٦٠٥	الاجمالي (٢)
٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧	١٠٦,٨٩٢,٢٢٧,٠٠٩	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)	(٤,٩٢٥,٠٩٩,٢٩٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٦٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	(٢٣٤,١٤٣,٧٢٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦	١٠١,٧٢٢,٢١٧,٠٣٣	الصافي ويوزع كالتالي :
٦٦,٨٩٩,٧٤٤,٨٤٧	٧٢,٩٥٥,٤٩٦,٦٦٣	أرصدة متداولة
٢٦,٣٢٠,٨٠٣,١٧٩	٢٨,٧٦٦,٧٢٠,٣٧٠	أرصدة غير متداولة
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦	١٠١,٧٢٢,٢١٧,٠٣٣	الاجمالي

١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٧

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١,٢٢٩,٣٤٨)	١٣,٦٣٩,٩١٤	١,٤٠٣,٥٣١	٢٥,٧٠٥,٣٤٤
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	-	(٦,٤١٩,٧١٦)	-	(٦,٤١٩,٧١٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٩١٦,٥٤٧	-	٣,٩١٦,٥٤٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٢,٦٦٢)	-	(٢,٦٦٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥١,٢٠٠,٩١٩	٢١,٤٢٠,٠١٥	١٥,٠٣٦,٣٣٩	٣٥٥,٠٧٥,٢١٢

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٩٨,٦٢٥,٦٧٨	٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣٤٧,٦١١,٢٤٣	(١١٦,٧٥١,٨٨٠)	٧٠,٣٧٠,٨٩٤	٢٤٥,٨٩٥,٦١٠
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٢,٥٥٨,٦٦٦)	-	-	(٢,٥٥٨,٦٦٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٣٢,٦٤١,٤٠٤	-	-	٣٢,٦٤١,٤٠٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٣٣٦,٣٦٨	٣٠٧,٦١٩	٥٣,٤١٨	٢,٣٢٤,٥٠٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٢٨٨,١٨٤,٥٣٥	٢,٦٦١,٢٧٨,٦٦٦	٤٥١,٥١٠,٩٢٧	٤,٥٧٠,٠٢٤,٠٧٨
الاجمالي				٤,٩٢٥,٠٩٩,٢٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٥,٥٥٨,٩١٣	٨,٢٤٨,٠٠٣	٢٦,٢٨٣	٧٨,٠٢٤,١٧٦
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٦,٦٢٣,٩٤٤)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)	(١٩٣,١٧٩)	(٩٠,٥٦٩,٩٠٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٤,١٦٢,١٦٥	-	٤,١٦٢,١٦٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١٥٩,٨٨٤	-	١٥٩,٨٨٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٤٥,٢٠٣,٨١٦	١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٩٠٧,٣٩٧,١٩٩	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	٣٩,٠٧٧,٩٤٨	١,٧٦٠,٨١٧,١٥٣
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١١,٩٦٣,٦٥١)	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	-	(٧٨,٣٣١,٦٠٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٧,٦٧٥,٨٤٠	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	١٤,٣٤٣,٩١٤	٦٢٠,٣٠٩,٥٤٦
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٩٨,٦٢٥,٦٧٨	٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤
الاجمالي				٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣

١٩- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٢,٧٨٤,٤٤١	٤,٠٦٠,٠٢٤,٥٦١	- مشتقات الصرف الأجنبى
-	٢٢,٧٨٤,٤٤١		الاجمالى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٨٥,٥٧٢,١٧٢	٣,١٠٨,٧١٤,٨٩٦	مشتقات الصرف الأجنبى
-	٨٥,٥٧٢,١٧٢		الاجمالى

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات اجنبية 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.

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٤٠,٦٨١,٤٧٥	٤٣,٢٠٤,٧٧٥	أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢,٧٣٠,٧٩٦,٢١٢	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠	٢,٧٧٤,٠٠٠,٩٨٧	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
		أجمالي أدوات دين
٤٦,٦٨٣,٥٦٦	٦١,٥٣١,٠٦٩	ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢٧,٢٧٦,٩٤٠	٢٠,٦٦٢,٥٦٥	ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩	أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :
		أ) أدوات دين
٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٢٩,٦٢٣,٨٣٢,٣٦٢	مدرجة ببورصة أوراق مالية
-	٨٢٧,٢١٢,١٣٥	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٣٠,٤٥١,٠٤٤,٤٩٧	أجمالي أدوات دين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٣٠,٤٦٦,٠٤٤,٤٩٧	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *
		أجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	٣٣,٤٨٦,١٩٢,٩١٦	أجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٤٥٩,٢٤٧,١٢٢	٤,٣٨٦,٠٠٦,٧٩٧	أرصدة متداولة
٢٤,١٩٠,٤٠٣,٦٧٥	٢٩,١٠٠,١٨٦,١١٩	أرصدة غير متداولة
٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	٣٣,٤٨٦,١٩٢,٩١٦	الإجمالي
٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٣٣,٢٢٥,٠٤٥,٤٨٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٣٣,٢٢٥,٠٤٥,٤٨٤	أجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣
إضافات	٣٦٧,٤٣٨,٨٤٧	٦,١١٥,٨٥٠,٨٠٥
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٢٠,٤٠٤,١٦٧)	١٨٤,٧٢٠,٢٦٩
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٦٦,٩٣٤,٣١٠)	(١,٩٥٣,٥٨٨,٠٠٠)
محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١,٠٩٢,٤٢٠	١٠٢,٥١١,٨٦٦
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٣١,٥٩١,٥١٥	١٥٤,٢٦٢,٨٧٤
فروق التغير في القيمة العادلة		
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٠٢٠,١٤٨,٤١٩	٣٠,٤٦٦,٠٤٤,٤٩٧

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣
إضافات	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	٣,٩٦٦,١٣١,١٢٥
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار	٢٦٢,٢٩٢,١١٨	٩٨,٣٧٥,٠٧٩
استيعادات (بيع / استرداد)	(٤,٧٤٤,٥٥٧,٩٢٣)	-
محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	-
فروق التغير في القيمة العادلة	(١,٨٥١,٥٢٦,٥٨٩)	١١١,٠١١,٥٨٦
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٦,٢٨١,٠١٧)	-
الرصيد في آخر سنة المقارنة	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٩١٥,٨٨٠	٢,٠٣٨,٠٣٩
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	-	(٣,٧٤٧,٩٣٩)
الإجمالي	٩١٥,٨٨٠	(١,٧٠٩,٩٠٠)

قامت ادارة البنك خلال عام ٢٠١٦ بأعادة تبويب أدوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام احرصر تداول فى تاريخ إعادة التبويب وذلك خلال شهري يوليو وأكتوبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل إعادة التبويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصرى تم اضافتها الى احتياطى تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع فى سنة المقارنة.

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وثائق تلك الصناديق التى أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمانى التى اكتب فيها البنك عند الإصدار الاول 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 الاول 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٣,٠٢٧,٢٥٢,٩٢٠	٢,٧٠٥,٩٣٠,٢٨٥	٥٠٧,٤٣٨,٩٣٦	٢٤,٩٤٩,٨٦٠	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٩٦٤,٥٤٢,٣٧٠	١,٥٩٨,٩٢١,٦١٤	٩٠,٤٤٥,٩٠٧	٧٢,٠٧٢,٩٢٢	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٩,٢٠٠,١٩٤	١٩٧,٩٩٢	٧٤٦,٦٩٦	٥٥٢,٨٠٨	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٣,١٠٩,٠٦٥,٤٢٥	٢,٨٩٣,٦٦٧,٢٤٥	١٧٢,٠٠٠,٨٠٠	٤٩,٧٦٥,٠٣٩	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٣٩١,٧٥٩	٢,٨٤٤,٤٣٦	٦,٠٥١,٤٢٧	(٣٥,٤٨٥)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٨,١٢٣,٤٥٢,٦٦٨	٧,٢٠١,٥٦١,٥٧٢	٧٧٦,٦٨٣,٧٦٦	١٤٧,٣٠٥,١٤٤	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٣,٠٨٨,١٥٢,٠٢٥	٢,٧٨٧,٨٣٦,٧٩٢	٩٥٨,٨٤٦,٠٢١	٣٩,٤٢٤,٦٠٥	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٧٥٣,٦٩٦,٠٢٢	١,٤٦٠,١٤٨,١٨٩	١٢٤,٦٧٤,٦٤٢	٨٨,٢٨٣,٨٠٩	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٨,٧٣٧,٧٠٧	٢١١,٨١٨	٩١١,٨٦٠	٦٦٩,٣١٦	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٣,١١١,٨٨٥,٣٤١	٢,٩٤٢,١٠١,٢٤٧	٢٣٥,٠٥٥,٩٥٠	٤١,٥٠٩,٥٢٥	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٧,٩٧٥,٨٢٢,٤٤٦	٧,١٩٢,٨٣٣,٣٣٥	١,٣٣٦,٣٤٤,٠٨٢	١٦٩,٨٤٤,٦٨٥	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٢٢- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
برامج الحاسب الآلي	
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨
الإضافات	٦١,٦٦٣,٣٧١
استهلاك الفترة	(٤٥,٧٢٧,٣٠٩)
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية	١٢٠,٣٤٣,٧٠٠

٢٣- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإيرادات المستحقة	١,٩٦٨,٦٣٨,١٥٠
المصروفات المقدمة	٦٤,٥٤٩,٣٤٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١١٧,٦٥١,٥١٥
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٣٢,٥٥١,٥٠٨
التأمينات والعهد	٧٧,٤٧٧,٩٢٦
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	١,٠٥١,٧٨٧,٠٦٦
أخرى	٤٠٣,٧٢١,٣٣٦
الإجمالي	٣,٧١٦,٣٧٦,٨٥٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
في ١ يناير ٢٠١٦				
١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٣,٦١٠,٥٩٢	٤٩٣,٧١٨,٢٩٧	١٣٣,٦٦٦,٨٦٧	٢,١٣٥,٦٠٤,١٦٦
(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٣,٥٧٧,٩٥٤)	(٣٨٠,٥٦٩,٨٤١)	(٨٣,٥٥٤,٧٢٣)	(٩٧٥,٣٧٤,٤٧٦)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٥٢٧,٨٠٢	١٣٠,٧٣٠,٠٤٤	١١,٤٨٥,٧٩٧	٧٩٧,٨٠٧,٠٢١
(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١,٤٨٤,٥٠٧)	(١٣,٢٩٨,٠٨٥)
٣٣٩,٦٠٨	٢٥,٨٣٠	١٠,٤٢٤,٠٨٤	١,٢٧٣,٦٨٠	١٢,٠٦٣,٢٠٢
(٥٧,٧٢٣,٨٦٢)	(١٠,٢٢٥,١١٢)	(٥٠,٥٩٩,١٤٥)	(١١,١٠٩,٩٣٨)	(١٢٩,٦٥٨,٠٥٧)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
في ١ يناير ٢٠١٧				
٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٥,١١٢,٥٦٤	٦١٣,٠٠٠,٢٠١	١٤٣,٦٦٨,١٥٧	٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢
(٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)	(١٠٣,٧٧٧,٢٣٦)	(٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢)	(٩٣,٣٩٠,٩٨١)	(١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧				
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
١٠٦,٨٠٣,٤٥٠	٥,٧٤٤,٣٨٢	٥١,٩٢١,٣٥٦	٧١,٥٥٩,٥٥٥	٢٣٦,٠٢٨,٧٤٣
-	-	-	(٨٠٠,٣٦٥)	(٨٠٠,٣٦٥)
-	-	-	٨٠٠,٣٦٥	٨٠٠,٣٦٥
(٣٨,٤٢٠,٨١١)	(٤,٨٧٧,٥٤٨)	(٣٢,٨٢١,٠٢٩)	(٦,٦٢١,٥١٣)	(٨٢,٧٥٠,٩٠١)
١,٦١٢,٠٥٨,٦٠٧	٤٢,١٩٢,١٦٢	٢١١,٣٥٥,٦٦٦	١١٤,٨١٥,٢١٨	١,٩٨٠,٤٢١,٦١٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧				
٢,١٢٥,٥٣٥,٦٣٠	١٥٠,٨٥٦,٩٤٦	٦٦٤,٩٢١,٥٥٧	٢١٤,٠٢٧,٣٤٧	٣,١٥٥,٣٤١,٤٨٠
(٥١٣,٤٧٧,٠٢٣)	(١٠٨,٦٦٤,٧٨٤)	(٤٥٣,٥٦٥,٩٣١)	(٩٩,٢١٢,١٢٩)	(١,١٧٤,٩١٩,٨٦٧)
١,٦١٢,٠٥٨,٦٠٧	٤٢,١٩٢,١٦٢	٢١١,٣٥٥,٦٦٦	١١٤,٨١٥,٢١٨	١,٩٨٠,٤٢١,٦١٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٢١٢,٢٦٦,١٠١	٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	حسابات جارية
٤,٥٣٥,٦٦٨,٥٦١	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	ودائع
٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٣٦,٤٦٢,٨٨٦	٢٩,٤١٤,٤٢٨	بنوك مركزية
٤,٣٥٨,٣٠٧,٥٦٨	١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	بنوك محلية
١,٣٥٣,١٦٤,٢٠٨	٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	بنوك خارجية
٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٩٥٣,٣٦٧,٨٩٨	١٥٨,٣٠٠,١٩١	أرصدة بدون عائد
٢٥٨,٨٩٨,٢٠٣	١٤٣,٨٣٦,٥٤١	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٥٣٥,٦٦٨,٥٦١	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	أرصدة متداولة
٥,٧٤٧,٩٣٤,٦٦٢	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٧,٨٩٣,٣٣٣,٠٥٥	٣٦,٠٣٦,٢٨٥,٣٦٠	ودائع تحت الطلب
٦٩,١٠٩,٧٣٣,٢٨٨	٧١,٢٤٣,٣٠١,٦٢١	ودائع لأجل وبيانات
٣٩,٠٩٦,٣٦١,٠٠٠	٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٣,٣٧٦,٥٣٥,٩٣٦	١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	ودائع توفير
٤,٩٦٥,٩٢٥,٠٥٩	٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	ودائع أخرى *
١٦٤,٤٤١,٨٨٨,٣٣٨	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي
٨٨,٥٥٣,٢٥٨,٦٠٥	٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	ودائع مؤسسات
٧٥,٨٨٨,٦٢٩,٧٣٣	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	ودائع أفراد
١٦٤,٤٤١,٨٨٨,٣٣٨	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي
٢٥,٢٦٧,٤٧٨,٥٥٢	٢٤,٥٦٣,٧١٨,٦٦٣	أرصدة بدون عائد
٣٢,١٤٦,٠٥٤,٣٦٤	٢٨,٧٠٤,١٧٥,٨٨٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٧,٠٢٨,٣٥٥,٤٢٢	١٠٦,٦٢٢,٥٤٧,١١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٤,٤٤١,٨٨٨,٣٣٨	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي
١٣٠,٠٣٤,١٩٥,٣٣٥	١١٠,٦٧٦,٥٨٩,٠٦٤	أرصدة متداولة
٣٤,٤٠٧,٦٩٣,٠٠٣	٤٩,٢١٣,٨٥٢,١٩٦	أرصدة غير متداولة
١٦٤,٤٤١,٨٨٨,٣٣٨	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ودائع قدرها ٢٩,٢٠٢,٣١٠,٠٠٠ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٤١,٩٠٤,١١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٣,٢٠٤,٧٣٨	١٦,٢٥٠,١٨٦	البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)
٤٥,٥٧٠,٠٠٠	٥٤,١٤٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١,٨٩٠,٨٧٩,٨٢٦	٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٩٤٩,٦٥٤,٥٦٤	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	الإجمالي
٦٥٤,٨٩٣,٤٨١	٢,٤٥٦,٥٧٨,٠٥٨	أرصدة متداولة
١,٢٩٤,٧٦١,٠٨٣	١,٥٦٦,١٤١,٧٨٢	أرصدة غير متداولة
١,٩٤٩,٦٥٤,٥٦٤	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٦٧٢,١٧٢,٨٨٥	١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥	عوائد مستحقة
٧٩,٧٧٦,٩٨٢	٦٠,٢٦٤,٦٤٧	إيرادات مقدمة
٣٩٠,٥٥٣,٠٥٥	٤٠٠,٤٤٨,٣٢٤	مصرفات مستحقة
٥٢٨,١٣٤,٩٠٠	٢٨٩,٧٠١,٦٠٨	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٦٧٠,٦٣٧,٨٢٢	٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	الإجمالي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٩- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المردّد خلال الفترة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				+		
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢	٣٠,١١٠,٠٠٠	-	-	(٤,٣٣٩,٨٦٠)	٥٨٦,٥٧٥,٦٤٢
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٢١٤,٠٧٦	٣,١٧٣,٢١٦	-	-	(٨٣٠,٠٦٩)	٥٢,٩٣٦,٦٤٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٦٥,٣٧١,٦٧٧	-	-	-	٣٠٧,٠٣٥,٢٩٦
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٣٢٠,١٣٧)	(٣٤٢,٥١٤)	(١١٤,٩٣٨)	٣٥,٣٢٧,٥٤٢
الإجمالي	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٩٨,٦٥٤,٨٩٣	(٦,٣٢٠,١٣٧)	(١,٤٦٥,٦٤٩)	(٤,٤٣٧,٨٦٧)	٩٨١,٨٧٥,١٢٩

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المؤد خلال السنة	فرق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٦,٦٦٥,٥٠٢	-	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	-	٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١١,٤٧٠,٨٦٢	٢١,١٨٠,٣٦٥	-	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٠,٢١٤,٠٧٦
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	٢٤٢,٤١٩,١٨٠
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	٤٢,١٠٥,١٣١
الإجمالي	٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠	٥٢,٩٣٦,٨١٢	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٤,٤٥٢,٣٨٤)	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
-	-	-	(٤٠,٣٣١,٥٠٧)	الأصول الثابتة
٢٠٠,٥٧٢,٢٩٢	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	-	(٩,٧١٩,١٧٥)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	اثر التغير في السياسات المحاسبية
٢١,٣١٨,٧٥٠	-	-	-	أخرى
٢٢١,٨٩١,٠٤٢	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	(٥٨,٧٠٠,٧٥١)	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
١٦٣,١٩٠,٢٩١	١٢٥,٥٠٣,٨٨٠			الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(٤٨,٢١٧,٧٠٨)	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢
(٦,١٧٥,٤٥٤)	(٤,٣٠٧,٥٨٩)	(١,٠١٣,٣٤٤)	٤١,٩٩٤,٠٠٠
(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	(٥٨,٧٠٠,٧٥١)	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	٢٢١,٨٩١,٠٤٢

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(٩,٧١٩,١٧٥)	(٥,٩٧١,٢١٩)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٣٩,٣٧٩,٥٨٩	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٣٦,٨١٤,٣٤٢	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	٣٦٩,٧٧٤,٤٩٧	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	(٣٠,٣٩٤,٩٠٨)	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٣٩,٣٧٩,٥٨٩	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣,١٣٠,٢٥٢	٧,٧٩٢,٥٨٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٢٨,٦٧٨,٨٩٧	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٣٤٢,٨٦٥	خسائر اكتوارية
(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	(٥,٥٣٢,٢١٦)	مزايا مدفوعة
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٣٩,٣٧٩,٥٨٩	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٣,١٣٠,٢٥٢	٧,٧٩٢,٥٨٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٢٨,٦٧٨,٨٩٧	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٣٤٢,٨٦٥	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٣٦,٨١٤,٣٤٢	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٪١٧,٥٠	٪١٧,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪١٧,٥٠	٪١٧,٥٠	في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٣٢	٪١٥,٣٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٥,٣٢	٪١٥,٣٢	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الالتزامات المحددة	الالتزامات المحددة	
٪٢٠,٢٧	٪٥٩,٠٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمندفع

- بلغ رأس المال المصدر والمندفع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمندفع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمس عشرة مليار جنيه مصري) بدلاً من ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (عشرة مليارات جنيه مصري) وزيادة رأس المال المصدر والمندفع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليار واربعمائة و أربعة و ثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام وجاري إتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقاً لبنك قطر الوطني الأهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقاً لاجتماع مجلس إدارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في 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 بدلاً من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢.

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الاحتياطي العام (أ)
٧,١٤٩,٣٥٣	٧,١٤٩,٣٥٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	احتياطي قانوني (ج)
(١,٠٣٠,٩٣٩,٩٤٧)	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٣,٩٨٩	١٠,١١٣,٩٨٩	احتياطي رأسمالي
٨,٩٦٧,٥١٠,٩١٩	٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	أجمالي الاحتياطات فى آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى
		(أ) الاحتياطي العام
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد فى أول الفترة المالية
٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	محول من الأرباح المحتجزة
-	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	المحول لزيادة رأس المال
٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد فى آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٧,١٤٩,٣٥٣	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	الرصيد فى أول الفترة المالية
-	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	محول الى الأرباح المحتجزة
٧,١٤٩,٣٥٣	٧,١٤٩,٣٥٣	الرصيد فى آخر الفترة المالية

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى 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 المركزى المصرى.

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

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسى احتجاز نسبة ٥% من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	الرصيد فى أول الفترة المالية
١٨٥,٨٥٤,٣٨٩	(١,٧٤٠,٥١٥,٠٠٣)	صافى التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)
(٣,٧٤٧,٩٥٦)	٥,٩٦٨,١٠١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)
(١,٠٣٠,٩٣٩,٩٤٧)	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	الرصيد فى 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 تتأثيرها قائمة المركز المالى (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 المركزى المصرى وفيما يلى البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

١١٢,٧٣٩,٣٣٠	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول الفترة المالية	٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧
صافى أرباح الفترة المالية	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥
حصة العاملين فى الأرباح	(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٢,٨٢١)	(١٩٦,٦٢٥)
محول الى الاحتياطي العام	(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)
محول الى الاحتياطي القانونى	(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)
محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين	-	٩,٣٥١,٩٥٠
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٢,٥٨٢,٧٦٧,٦٣٤	٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩

٣٥- النقدية وما فى حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤,١١٧,٦٠٥,١٦٢
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٩,٦٢٧,٨٩٤,٩٣٠
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	٣٢٥,١٥٥,٢٩٥
الاجمالى	١٤,٠٧٠,٦٥٥,٣٨٧
	٧,٢٠١,٥٩٥,٤٨٩

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٣٢,٧٦٨,٢٥٤ جنيه فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مقابل ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠
ارتباطات عن قروض	٢٨,٩٨٣,٢٥٥
الأوراق المقبولة	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧
خطابات ضمان	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠
اعتمادات مستندية استيراد	٣,٦٨٦,٨٢٣,٠١٠
اعتمادات مستندية تصدير	٢٨١,٨٣٣,٧٤٠
التزامات محتملة أخرى	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢
الإجمالى	٥٠,٢٨٨,٣٨١,٣٨٦
	٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
لا تزيد عن سنة واحدة	٨٨,٣٩٢,١٨٩
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	١٧٢,٢٦٩,٤٦٧
أكثر من خمس سنوات	٤٠,٠٧٠,٢٧٣
الإجمالى	٣٠٠,٧٣١,٩٢٩
	٣٣١,٩٢٠,١٥٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	٣٦,٦٦٦,٤٠٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢٠,٩٤٢,٧٧٤
اعتمادات تصدير	٩٣١,٠١٥
خطابات ضمان خارجية	١٢,٥٧٥,٣٩٣,١٥٩
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,٧٠٤,٧٧٥,٩٨٣
	١٢,٧٥٤,٢١٥,٩٧٢

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
القروض القائمة في أول الفترة المالية	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	١٠٥,٨٥٠
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	١,٢٨٤,٠١٧,١٩٣	٣٢٢,٢٨٨,٤٧٨	-
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٦٢٢,٥١٣,٩٣٤)	(٦٢٨,٧٠٦,٨٢٧)	(١٠٥,٧٣٩)
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,٨٤٠,٣٠٠,٨١٣	١١١
عائد القروض	٢١٢,٩٠٤,٠٣١	١٢٤,٥٨٠,٤٦٨	١,٦٩٩

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

قامت شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير، وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلًا للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٢٣٤,٤٠٧,٣٦٨ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	١,٠٠٢,٦٥٤	١٠٥	١١١
حسابات جارية مدينة تجدد	٢,٥٢٢,١١٢,٤٩٤	٢,٦٠٥,٨٩١,٧٦٦	-
فيزا كارد	٢,٤٧٥	١,٦١٤	-
قروض لشراء معدات	٢٦٣,٦٠١,٥٣٩	٢٣٤,٤٠٧,٣٦٨	-
الإجمالي	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,٨٤٠,٣٠٠,٨١٣	١١١

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الودائع في أول الفترة المالية	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	٢٠,٢١٧,٠١٥
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية	١,٠٤٠,٥٨٤,٧٢٢	١٣٧,٨٣٢,٩٣٤	٣٧,٣١٢,٩٢١
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٩,٨٤٩,٨٥٥)	(٨٦,٣٢٤,٨٦٢)	(٣,٤٧٥,١٣٥)
الودائع في في آخر الفترة المالية	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	١,٨٠٣,٤٧٠,٨٠٤	٥٤,٠٥٤,٨٠١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢٩,٧٦٨,٦٣٢	٢٤,٥٧٥,٢٢٠	٨٦٤,١٢٢

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	٢,٢٧٦,٥١٦	٩٦٨,٨٨٧	٥١,٥٤٣,١٥٥	١٠٢,٨٧٩,٩٨٢
ودائع توفير	٤١١,٤٣٠	٦٦,٩٢٠	-	-
شهادات ادخار وإيداع	٣,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-	-
ودائع لأجل وبإخطار	٥٧,٠٣٣,٤٤٦	٥١,٧١٨,٩٩٤	١,٧٥١,٩٦٧,٦٤٩	١,٦٤٩,٠٨٢,٧٥٠
الإجمالي	٦٣,٠٢١,٣٩٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١	١,٨٠٣,٤٧٠,٨٠٤	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	٤,١٣٣	١٢,١٨٦	١٣,٥٦٦,٧٤٥
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٧١,٥٠٧,٦٩٢
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	-	-	٣٥,٦٠٢
اعتمادات مستندية	-	-	٧٦,٤٧٢,٠٩٠
الإجمالي	-	-	٧٦,٥٠٧,٦٩٢

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦,٥١٠,٦٩٦ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١,٦٧٧,١٠٩,٧١٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٣٠,٢١٤ وثيقة بمبلغ ٢٥,٦٦٢,٥٦٥ 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 ٢٠,٦٦٢,٥٦٥ 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 ٤,٠٩٢,٧٧٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٠,١٩٥ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٠,٤٨٦,٠٤٧ 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 ٣٧,٢٢٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٧,٢٢١ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٥,٠٣٢,٩٠٥ 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 ١١١,٩١٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.