

محتويات التقرير

٢	 كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة.
٤	 نظرة عامة.
٦	 مجلس الإدارة واللجان.
٨	 قطاعات المركز الرئيسي.
١٠	 أنشطة أئتمان الشركات والاستثمار.
١٢	 الخدمات المصرفية للأفراد.
١٤	 المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
١٦	 القوائم المالية المستقلة.
٧٨	 القوائم المالية المجمعة.
١٤٤	 الموارد البشرية.
١٤٦	 أنشطة المسؤولية الاجتماعية.
١٤٨	 شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي.
١٦١	 شبكة الصراف الآلي (ATM خارج الفروع).



السادة المساهمين:

في ظل التحديات الاقتصادية التي شهدتها البلاد وما استتبعها من تغييرات في مناخ الاستثمار والاقتصاد، نجح بنك QNB الأهلي في المحافظة على دوره القيادي في السوق المصرفية المصرية وشارك على نحو فعال في حل الأزمات الاقتصادية، يدعمه في ذلك ثقته في إمكانيات السوق المصري الذي يحمل المزيد من الفرص طويلة الأجل لتحقيق النمو و ذلك نابع من اهتمامه بالشمول المالي وأهميته لتنمية الوعي المصرفي و البيئة المالية في مصر و دفع عجلة التنمية، ولقد تبنت إدارة البنك سياسات متوازنة ذات أهداف رئيسية واضحة المعالم نسعى بجهد إلى تحقيقها آخذين بالاعتبار توقعات الحالة الاقتصادية بالبلاد كما نعمل بشكل مستمر على تطوير أعمالنا لاستقطاب المزيد من الفرص الواعدة، وتلك السياسات كلها كانت تهدف إلى أن يصبح البنك الخيار الأفضل والأضمن للجميع من خلال الدعم طويل الأمد مع عملائنا.

وقد حقق بنك QNB الأهلي إزدهاراً ملحوظاً خلال ٢٠١٤، وتمكن البنك من تطوير مفهوم جديد للآليات التنفيذ المستخدمة للإقتصاد المصري، وكان له دوراً كبيراً في المساهمة في دعم الإقتصاد المصري، مدعوماً بسياساته المبتكرة ، مما مكنه من تحقيق إنجازات غير مسبوقة على جميع الأصعدة في أعماله وخدمات عملائه.

ويشرف مصرفنا أنه ينتمي إلي مؤسسة مالية رائدة وهي مجموعة QNB، التي تعد من أقوى بنوك العالم، شهد هذا العام احتفال مجموعة QNB بعيدها الخمسين، فمند تأسيسها في عام ١٩٦٤ نمت المجموعة بقوة لتصبح المؤسسة المالية الرائدة بمنطقة الشرق الأوسط وإفريقيا، أما اليوم فمجموعة QNB هى صرح تجارى دولى يمتد محيط عملياته ليشمل ٢٦ دولة عبر جميع القارات يعمل من خلال ١٤٥٠٠ مصرفي متخصص و٦١٥ موقع جغرافي هادفاً لتوفير أفضل وأكفأ تجربة بنكية لعملائه، وتتضمن رؤية QNB: الذى صنف كأحد أفضل خمسين بنك أمن فى العالم، أن يصبح أيقونة بأفريقيا والشرق الأوسط بحلول عام ٢٠١٧.

إن النتائج الإيجابية لبنك QNB الأهلي هى نتاج خبرائه الطويلة بالسوق المصرية وسياساته المالية الناجحة، بالإضافة إلى كفاءة ومرونة إجراءاته وسياساته التنفيذية المتبعة، وتعتبر هذه العوامل حجر الأساس لتطوير نظام عملياتنا، وتخطى التحديات المحلية، ومواجهة المنافسة في السوق المصرفى، والاستفادة من الفرص المتاحة، مدعومين بقاعدة عريضة من الفروع التى وصل عددها إلى ١٧٩ فرعاً فى نهاية عام ٢٠١٤، بتغطية جغرافية ممتازة على مستوى الجمهورية لتلبية الإحتياجات المتنوعة والمختلفة لجميع شرائح عملائنا.

و قد حقق البنك في نهاية العام ٢٠١٤ صافي أرباح مجمعة ٢,٣١٩ مليون جنيه، بزيادة نسبتها ٣٠٪ مقارنة بالعام الماضي، و زيادة الأصول بنسبة ٢٧٪ حيث بلغت ١٠٣,٣٦٦ مليون جنيه مصري وبلغت ودائع العملاء ٨٥,٥ مليار جنيه ، بنسبة نمو ٢٦٪ مقارنة بنهاية عام ٢٠١٣، وبلغت فيها قيمة ودائع الأفراد ٣٥,٤ مليار جنيه بنسبة نمو ١٩٪، بينما جاءت ودائع الشركات بنسبة ٣٢٪ وتبلغ ٥٠ مليار جنيه، وقد بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي الودائع ٥,٤٣٪ في أكتوبر ٢٠١٤ (بحسب تقارير البنك المركزي) .

نجح بنك QNB الأهلي فى توطيد مكانته فى السوق المالية المصرية عبر الجهد الدؤوب لموظفيه وإلترامهم، وتقديم منتجات وخدمات متميزة وحصرية لعملائه، بالإضافة إلى أداء فاق التوقعات فيما يتعلق بجودة خدماته البنكية وخدمة عملاء البنك، جميع هذه العناصر ساهمت فى حصول بنك QNB الأهلي على جوائز أفضل بنك في مصري المشروعات الصغيرة لعام ٢٠١٤، وأفضل بنك في خدمات الشركات والمؤسسات، وأفضل بنك لخدمات الأفراد في مصر لعام ٢٠١٤ من مجلة جلوبال بانكينج أند فاينانس.

هذا بالإضافة إلي تقديم مجموعة متنوعة من منتجات القروض والودائع في نطاق خدمات الأفراد المصممة خصيصاً لتلبية إحتياجات عملائنا البنكية، ولذلك يقدم البنك باقات مختلفة لجميع العملاء بناء على شرائحهم وإحتياجاتهم المالية مثل صفوة، تميز وبنكي لترضى بذلك قاعدة عملائنا المتنوعة.

أما بالنسبة لدعمنا المستمر للمشروعات، فلا يعتمد فقط على خدماتنا البنكية المتميزة، بل أيضاً على الحلول التى صممت عن طريق الشركات التابعة للبنك متمثلة فى QNB الأهلي لتأمينات الحياة التى تقدم العديد من المنتجات المتنوعة لتلبى إحتياجات العملاء التأمين وللدخار، كذلك شركة

QNB الأهلي للتأجير التمويلي، والتي تعتبر الشركة الرائدة فى هذا المجال فى مصر، وشركة QNB الأهلي للتخصيم، وهى مؤسسة مالية متخصصة في نشاط التخصيم بكل أنواعه وذلك من خلال خدمات التخصيم المحلى والدولي، والجدير بالذكر أن هذه الشركات تتميز بتوفير كافة الوسائل والكفاءات والحلول التجارية السريعة لتلبية إحتياجات العملاء لاسيما ترتيب العمليات المالية والتجارية الدقيقة والمتخصصة في التخصيم، كل هذه الشركات متاح التعامل معها عبر قاعدة فروعنا العريضة من خلال فريق من الخبراء يعمل على خدمة هذا القطاع المهم من عملائنا.

وقد كان للبنك خلال عام ٢٠١٤ دور بارز فيما يتعلق بأنشطة بالمسؤولية الإجتماعية من خلال المساهمة فى مختلف المجالات من رعاية طبية وتقديم الدعم الإجتماعى والرياضي بالإضافة دعم العملية التعليمية، وتعتبر مشاركة البنك في دعم الإقتصاد المصري أحد أهم مساهماته العام الماضي، إذ ساهم بمبلغ ٢٠ مليون جنيه لصالح «صندوق تحيا مصر» من أجل دعم الإقتصاد المصري، أما على صعيد الخدمات المجتمعية فقد قام البنك بالتبرع للعديد من الجهات الفائزة على رعاية الأيتام، كما قام البنك فى إطار دعمه للقطاع الصحي بإنشاء أول حجرة عمليات جراحة قلب هيبريد بمعهد القلب القومي المصري، فضلاً عن التبرع بعدد من الأجهزة للعديد من المستشفيات، وقد ولى البنك اهتماماً خاصاً بدعم مجال التعليم عن طريق المشاركة في إنشاء العديد من المنشآت التعليمية مثل تمويل إنشاء بعض المدارس بالريف و صعيد مصر، وعلي الصعيد الرياضي قام البنك لأول مرة برعاية بطولة كأس العالم للاسكواش للنساء التي أقيمت في مصر خلال عام ٢٠١٤. إنني وبالنيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة، أتقدم بخالص الشكر والتقدير للعاملين بالبنك على ما حققوه من إنجازات متميزة وعلى إخلاصهم وتفانيهم في العمل الذي اعتدنا منهم عليه، بما يضمن لنا مزيداً من التقدم والنمو، إنني على يقين تام بأن إنجازات البنك ستستمر بفضل الجهود المخلصة لأبنائه العاملين وقدرتهم على تخطي العقبات الحالية ومواجهة التحديات المستقبلية.

كما أتوجه بالشكر لعملائنا الكرام على ثقتهم الدائمة في البنك ونعاهدكم بأن يظل البنك مستمراً في تقديم المزيد من المنتجات المبتكرة لتلبية إحتياجات وطموحات عملائنا الكرام عبر الأبحاث والدراسات المتواصلة لتطوير هذه المنتجات والخدمات، وإطلاق منتجات أخرى جديدة تساعد على زيادة الشعور العملاء بخصوصية التعامل وبأهميتهم القصوى لدى البنك وتطلع في العام القادم إلى المزيد من التميز والريادة في السوق المصرفية المصرية ومواصلة مسيرة التقدم والنجاح.

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نظرة عامة

هيكل المساهمون:

المساهم الرئيسي: ٩٧,١٢٥ ٪ بنك قطر الوطنى (شركة مساهمة قطرية)
آخرون: ٢,٨٧٥ ٪

الشركات التابعة لبنك قطر الوطني الأهلي:

قام بنك قطر الوطني الأهلي بتأسيس شركات تابعة له تعمل في عدة مجالات متخصصة مما أسهم في إبراز مكانة البنك كمؤسسة مالية لها وضعها تشترك في الأنشطة المالية والمصرفية سواء للأفراد أو للشركات داخل السوق المصري.

شركة QNB الأهلي للتأجير التمويلي

تأسست عام ١٩٩٧

تعد الشركة من أولى الشركات المساهمة التي أنشئت في مجال التأجير التمويلي، ويبلغ رأسمالها الآن ٨٠ مليون جنيه مصري بنسبة ٩٩,٩٨٪ لبنك قطر الوطني الأهلي و ٠,٠ ٪ لسوسيتيه جنرال القابضة للخدمات المالية و ٠,٠ ٪ لشركة QNB الأهلي للتخصيم. تقوم الشركة بتقديم خدمات التأجير التمويلي للشركات المصرية و تعد إحدى الشركات الرائدة في سوق التأجير التمويلي بمصر حيث بلغت قيمة الأصول المؤجرة بنهاية عام ٢٠١٤ مبلغ ٢,٠٩٢ مليار جنيهها مصر يا .

شركة QNB الأهلي لتأمينات الحياة

تأسست عام ٢٠٠٣

شركة QNB الأهلي لتأمينات الحياة هي واحدة من أبرز شركات التأمين في السوق المصري. و قد حققت الشركة نجاحا كبيرا خلال السنوات الأولى لها بمعدلات كبيرة ، لذا يعد هذا النموذج من أفضل نماذج التأمين البنكي في السوق المصري.

• سنة ٢٠٠٣: الحصول على الموافقة بإنشاء شركة QNB الأهلي لتأمينات الحياة

• سنة ٢٠٠٧: أول نتيجة إيجابية صافية قدرها ٥,٣ مليون جنيه مصري بعد مرور ٣ سنوات مالية.

• سنة ٢٠٠٩: تحقيق انجاز كبير قدره ١٠٠ مليون جنيه مصري من أقساط التأمين المحصلة، والربح الصافي قدره ٢١,٦٦ مليون جنيه مصري، أي ما يوازي نموا لافتا قدره ٥٨ ٪ مقارنة بالسنة المالية السابقة.

• سنة ٢٠١٠: أكد النشاط التجاري وجود تحسين وتطور يصل إلى ١٦ مليون جنيه من أقساط التأمين المحصلة

• سنة ٢٠١١: بالرغم من انكماش السوق الاقتصادي في مصر إلا أن الشركة حققت نموا في الربح الصافي بنسبة

٦٠ ٪ في نهاية شهر أكتوبر مقارنة بالسنة السابقة.

• سنة ٢٠١٢: بالرغم من انكماش السوق الاقتصادي في مصر، حققت الشركة نتيجة إيجابية ٢١ مليون جنيه مصري قبل الضرائب في عام ٢٠١١ / ٢٠١٢ بنسبة زيادة قدرها أكثر من ٣٠ ٪ عن العام الماضي

• سنة ٢٠١٣: حققت الشركة انجاز كبير قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري من أقساط التأمين المحصلة، والربح الصافي قدره ٤٣ مليون جنيه مصري قبل الضرائب في عام ٢٠١٣ بنسبة زيادة قدرها أكثر من ٥٣ ٪ عن العام الماضي.

• سنة ٢٠١٤: حققت الشركة انجاز كبير قدره ٢٣٠ مليون جنيه مصري من أقساط التأمين المحصلة، والربح الصافي قدره ٥٦ مليون جنيه مصري قبل الضرائب في عام ٢٠١٣ / ٢٠١٤ بنسبة زيادة قدرها أكثر من ٣٧ ٪ عن العام الماضي.

شركة QNB الأهلي للتخصيم

تأسست عام ٢٠١١

شركة QNB الأهلي للتخصيم ش.م.م هي إحدى الشركات المالية التابعة والمملوكة لبنك قطر الوطني الأهلي بنسبة ٩٩,٩٨ ٪ وقد تأسست عام ٢٠١١ وبدأت مراولة نشاطها في منتصف عام ٢٠١٢ تحت إشراف ورقابة الهيئة العامة للرقابة المالية و تقدم الشركة منتج التخصيم المحلي و الدولي للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بمختلف أنشطتها التي تعمل بنظام البيع الآجل من خلال مجموعة متكاملة من الخدمات مثل التمويل الفوري، إدارة الحسابات و تحصيل المستحقات بالإضافة إلى ضمان مخاطر عدم سداد المدين محلياً وخارجياً اعتمادا علي شبكة مراسليها حول العالم.

ولقد استحوذت شركة QNB الأهلي للتخصيم على أكبر حصة سوقية خلال عام ٢٠١٤ بلغت تقريباً ٤٦ ٪ من إجمالي نشاط التخصيم في مصر طبقاً لإحصائيات الهيئة العامة للرقابة المالية متصدرة المركز الأول مقارنة بالمركز الثاني خلال عام ٢٠١٣ بحصة سوقية بلغت ٤٠ ٪ بالرغم من حداثة المنتج في السوق المصري فضلا عن ما يشهده الاقتصاد من صعوبات في السنوات الأخيرة .

وقد حققت الشركة إنجازات مرضية خلال عامها الثاني حيث بلغ حجم الفواتير المخصومة عام ٢٠١٤ ١,٧ مليار جنيه مصري مقارناً ١,٣ مليار جنيه مصري بمعدل نمو ٢٨ ٪.

مجلس الإدارة و اللجان

مجلس الإدارة:

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	الأستاذ / محمد عثمان الديب
عضو مجلس الإدارة	الأستاذ / علي أحمد الكواري
عضو مجلس الإدارة	الأستاذ / علي راشد المهدي
عضو مجلس الإدارة	الأستاذ / رمزي مرعي
عضو مجلس الإدارة	الأستاذ / جرانت اريك لوين
عضو مجلس الإدارة	الأستاذ / عبد الله مبارك آل خليفة
عضو مجلس الإدارة	الأستاذ/ يوسف محمود النعمة
عضو مجلس الإدارة	الأستاذة/ هبة علي غيث التميمي
عضو مجلس الإدارة	الأستاذ / طارق عبد الرؤوف مجدي فايد

اللجنة التنفيذية:

رئيس اللجنة التنفيذية	الأستاذ/ محمد عثمان الديب
عضو اللجنة التنفيذية	الأستاذ / طارق عبد الرؤوف مجدي فايد
عضو اللجنة التنفيذية	الأستاذ / إيهاب رأفت
عضو اللجنة التنفيذية	الدكتور/ حسن صالح
عضو اللجنة التنفيذية	الأستاذ / باسم نور
عضو اللجنة التنفيذية	الأستاذ / طارق المحمودي
عضو اللجنة التنفيذية	الأستاذ / سامح بدري
عضو اللجنة التنفيذية	الأستاذة/ مني الدردلي

لجنة المراجعة:

رئيس لجنة المراجعة	الأستاذ / يوسف محمود النعمة
عضو لجنة المراجعة	الأستاذ/ رمزي مرعي
عضو لجنة المراجعة	الأستاذة/ هبة علي غيث التميمي

مجلس الإدارة و اللجان

قطاعات المركز الرئيسي

مساعد العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة ورئيس
قطاعات الأعمال
الرئيس التنفيذي للعمليات
الرئيس التنفيذي للاستراتيجيات
الرئيس التنفيذي للمخاطر
الرئيس التنفيذي للشئون المالية
رئيس قطاع التسويق والنشاط التجاري
رئيس قطاع الإدارة التقنية والخدمات الالكترونية
رئيس قطاع الائتمان والاستثمار
رئيس قطاع العمليات
رئيس مشارك - قطاع شبكة الفروع
رئيس مشارك - قطاع شبكة الفروع
رئيس قطاع الموارد البشرية

الأستاذ/ طارق فايد
الأستاذ / إيهاب رأفت
الدكتور/ حسن صالح
الأستاذة / مني الدردلي
الأستاذ / سامح بدري
الأستاذ / باسم نور
الأستاذ / طارق المحمودي
الأستاذ / بهاء الشافعي
الأستاذ / جمال زويني
الأستاذ / نظمي سعد
الأستاذ / عبد المنعم ع شماوي
الأستاذة / مني بدري

قطاعات المركز الرئيسي

خلال عام ٢٠١٤، شهدت مصر نتائج اقتصادية مثمرة حيث سارت بخطى ثابتة نحو إصلاح اقتصادي يرجع الى الاستقرار السياسي للدولة والمصحوب بعدة إجراءات اتخذتها الحكومة لتنمية العديد من القطاعات الاقتصادية. كما بدأت الاستثمارات الأجنبية في التدفق من جديد، وخاصة بعد ما قامت وكالات التصنيف الائتماني بتحسين النظرة المستقبلية لمصر إن هذا المناخ المشجع على الاستثمار قد مهد الطريق لظهور العديد من الفرص للعملاء الحاليين والجدد.

قام قطاع الائتمان والاستثمار ببنك قطر الوطني الأهلي بتلبية احتياجات العملاء ودعم خططهم التوسعية بمختلف أنواعها وأحجامها، حيث استمر البنك في تقديم العديد من الخدمات والمنتجات المصممة خصيصا لتناسب طبيعة كل عملية مع ضمان تنفيذها في وقت قياسي لتواكب متطلبات السوق.

هذا وقد لعب البنك دورا حيويا ورائدا في تمويل العديد من المشروعات العملاقة ومنها مشروعات البنية التحتية والطاقة، بمبالغ كبيرة، معتمدا على قدرته المتميزة على الإقراض، وذلك استمرارا لدور البنك في تدعيم النمو الاقتصادي. هذا وتدعيما لمكانته السوقية القوية، قام البنك بمواكبة الفرص الاقتصادية التي سحلت خلال عام ٢٠١٤، مما انعكس على الزيادة الملحوظة لمحفظه قروض الشركات لتصل إلى ٣٨ مليار جنيه مصري في العام المالي ٢٠١٤ بزيادة قدرها ٢٠٪ عن العام المالي السابق. يرجع ذلك لما تم من إجراءات فعالة دون الإخلال بالجودة الائتمانية لمحفظه القروض لدى البنك حيث انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى نسبة محفظه القروض في العام المالي ٢٠١٤ إلى ٣,٠٦٪ مقارنة ب ٣,٦٠٪ في العام المالي السابق.

وبذلك قد تسنى لنا المساهمة في إثراء أرباح البنك بالإضافة إلى العمل على زيادة فرص التعاون والتكامل ما بين مجموعة بنك قطر الوطني، والذي يتفق مع إستراتيجية المجموعة لزيادة حصتها السوقية في المنطقة. ستظل نظرنا للعام ٢٠١٥ ايجابية وسوف نسعى لتدعيم وجودنا القوي في السوق المصري من خلال الاستمرار في تقديم العديد من المنتجات والخدمات المبتكرة لمواكبة تطورات السوق، مع الاستمرار في تقديم أعلى مستوى من الخدمة والدعم لعملائنا.

و الإستثمار أنشطة إئتمان الشركات

على مدى السنوات القليلة الماضية، أكد QNB الأهلي على مكانته في السوق المصرفي المصري باعتباره أحد ركائزه الأساسية، فقد ركز البنك على تكثيف جهوده لبناء مؤسسة قائمة على منهجية بيع وإدارة المنتجات المتطورة التي تتوافق مع توجهات البنك للحفاظ على عملائه في جميع مراحل تطوارتهم المالية.

حقق QNB الأهلي نتائج غير مسبوقة في عام ٢٠١٤ وذلك إنساقاً مع الرؤية الإستراتيجية للبنك والتي أدت إلى تحسين وتطوير بعض المنتجات الحالية وإطلاق الخدمات والباقات الجديدة لتلبية جميع الاحتياجات المصرفية للعملاء لمواكبة التطور في السوق المصرفي بهدف الحفاظ على القدرة التنافسية للبنك في السوق المتسم بالتجدد المستمر فعلى سبيل المثال لا الحصر، وبالتزامن مع مبادرة البنك المركزي، تم تطوير برامج التمويل العقاري بهدف الوصول إلى جميع فئات المجتمع من أصحاب الدخل المنخفض والمتوسطة بما في ذلك القطاعات الجديدة، ومن ناحية أخرى، أطلق البنك باقة المميزات للشركات والتي تلبي الاحتياجات المصرفية الأساسية لكل من الشركات والعاملين بها.

إضافة على ذلك، حرص QNB الأهلي أثناء العام المنصرم على التواجد في أماكن ومناسبات عدة لبناء قنوات تواصل مباشرة مع شرائح العملاء الحاليين والمستقبليين من خلال رعاية الفعاليات في شتى المجالات، فعلى سبيل المثال:-

- قام QNB الأهلي برعاية أحد الفعاليات الرئيسية للآباء والأطفال والتي جمعت المعلمين والخبراء والشركات وعملائها في مكان واحد حيث لاقى هذا الحدث نجاحاً كبيراً إذ اجتذب الجناح الخاص بالبنك عدداً كبيراً من الآباء والأطفال.
- أطلق QNB الأهلي حملة فيزا كأس العالم ٢٠١٤ بالتعاون مع مؤسسة فيزا العالمية في ثلاثة من أكبر مراكز التسوق في القاهرة.
- قام QNB الأهلي برعاية واحدة من أرقى الوجهات الصيفية للنخبة في الساحل الشمالي.

يسعى QNB الأهلي دائماً إلى التميز من خلال تطوير منتجات وخدمات جديدة للحفاظ على إسمه وعلامته التجارية، والحفاظ على علاقته القوية والصحية مع قاعدة عملائه الحاليين وجذب العملاء الجدد لتأكيد موقعه الرائد في السوق المصرفي.

الخدمات المصرفية للأفراد

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة من أهم عوامل النمو للاقتصاد في مصر وكذلك لبنك قطر الوطني الأهلي، فابتداء من عام ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٤ نمت الأعمال المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بشكل قوي وفعال، ويمكن أن يعزى إلى حد كبير نجاحنا إلى نموذج عمل فريد من خلال برامج التمويل والاستشارات والخدمات؛ التي تلبي احتياجات هذه الشريحة المهمة.

إن بنك قطر الوطني الأهلي كأحد البنوك الرائدة في السوق المصرفي متخذاً وضعاً متميزاً لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء مصرو يتمتع بمحفظة متنوعة من المشروعات الصغيرة والمتوسطة تشمل العديد من القطاعات كالصناعة والتجارة والخدمات.

لقد شهد العام الماضي نموا ملحوظا في محفظة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، بلغت محفظة تسهيلات (مباشرة وغير مباشرة) ٤٦٠٠ مليون جينة مصري، وأيضا في نهاية العام تم نقل ٧٠ من عملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة إلى الشركات الكبيرة بمحفظة تسهيلات مباشرة ٥٠٠ مليون جينة بما يتماشى مع رسالة قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

اثبت سوق المشروعات الصغيرة والمتوسطة مرونة ونجاح في ظل تحديات اقتصادية، وبعد مرور عام مثمر يبدأ عام جديد واعد، والنتائج الإيجابية في السنوات القليلة الماضية هي شهادة على أننا نسير في الاتجاه الصحيح لنبرهن على رؤية إدارة بنك قطر الوطني الأهلي نحو نمو كبير وسريع خلال الأعوام المقبلة.

ونعيد التأكيد على التزامنا لمواصلة تطوير ونمو الخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في بنك قطر الوطني الأهلي من خلال شبكة قوية من الفروع في جميع أنحاء مصر بالاستفادة من نموذجنا المبتن و خبرتنا الواسعة ومحفظتنا المتنوعة.

ويقدم بنك قطر الوطني الأهلي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة برنامج متكامل يشمل على:

الاستشارات:

• الاستشارات المالية:

تقديم المشورة (المصرفية / التمويلية) و دعم المشاريع في إعداد الدراسات المطلوبة وفقا لأنواع التمويل المختلفة.

• إستشارات التجارة الخارجية:

تقديم المعلومات للمصدرين والمستوردين عن مختلف الأسواق الخارجية بالتنسيق مع مراسلينا في أكثر من دولة

• مستشار الاستثمار الشخصي:

لرجال الأعمال والمديرين حيث تتنوع فرص الاستثمار الآمنة والتي تختلف تبعا لنوع العملة والأوعية الادخارية في الأسواق المحلية والعالمية

التمويل:

• توسعات وتطوير المشروعات القائمة:

تقديم أفضل الحلول لتمويل (خطوط الإنتاج والآلات و المعدات و سيارات النقل والشاحنات، و المكاتب الإدارية، والمعارض، والمستودعات) لمدد تصل إلى ٥ سنوات و بأسعار منافسة.

• تمويل رأس المال العامل:

تسهيلات قصيرة الأجل مدعمة (أوراق تجارية، تنازل عقود، مستندات التصدير، وأوامر التوريد المحلية). تسهيلات ائتمانية لإصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان

• بطاقة ائتمان للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

الخدمات :

- فتح حسابات، ربط الودائع لأجل وصناديق الإستثمار
- إصدار الشيكات المصرفية ومقبولة الدفع والتحويلات الخارجية، وتحصيل الشيكات والكمبيالات
- التحصيلات المستندية استيراد / تصدير
- تعزيز و إبلاغ الاعتمادات المستندية
- إصدار جميع أنواع خطابات الضمان المحلية - الأجنبية
- الإنترنت البنكي

بالإضافة الي ثلاث باقات : مرجبا، مرابا و ماكينات نقاط البيع للمنشآت الصغيرة و المتوسطة و أصحاب الشركة / الشركاء

المشروعات الصغيرة و المتوسطة

بنك قطر الوطني الأهلي
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
و تقرير مراقبي الحسابات عليها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صالح و بروسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

القوائم المالية المستقلة

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

صالح و إبراهيم و عبد العزيز Deloitte
محاسبون ومراجعون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغزرها من الإيضاحات

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن النش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختبار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمقتضيات السلوك المهني وتخطيط وإداء المراجعة للحصول على تلكه منسب بلن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإقصاح في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن النش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام العتشاء بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها. وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعركة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قُدمت به القوائم المالية المستقلة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المعشور إليها أعلاه تعبر بعمالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م." في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي وتحققه النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة لبنك لأي من أحكام النظام الأساسي . يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إتيانه فيها وقد رجت القوائم المالية مخففة مع ما هو وارد بذلك الحسابات. البينات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة مكتفة مع ما هو وارد بتقرير البنك، وذلك في الحدود التي نلت بها مثل تلك البينات بالدفتر.

القاهرة في ١٤ يناير ٢٠١٥

مراقبي الحسابات

البنك قطر الوطني الأهلي
محاسبون قانونيون ومستشارون
E Y

كامل مجدي صالح
صالح و إبراهيم و عبد العزيز Deloitte
محاسبون ومراجعون

بنك قطر الوطني الأهلي (ب.م.م.)

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالعملة القطرية)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الأصول		
نقدية وأرصنة لدى البنك المركزي	(٤٥) ٧,188,388,887	٥,٧٠٠,388,387
أرصنة لدى البنوك	(١٦) 3,777,87٠,388	٢,9٧3,108,388
أذون خزينة	(١٧) ٢٠,٧١3,888,٠٠٠	٢٥,٧٤٢,٣٣٢,٧٦٦
سروض ومبيعات للعملاء (بالصافي)	(١٨) 88,٦١٢,8٧٦,888	8٢,3١٥,٣٣٢,٧٦٦
مصرفيات مالية	(١٩) 3,8٦5,٣٧٦	١٥,٢٠٠,١٧8
استثمارات مالية		
- متاحة للبيع	(٢٠) 18,8٠٠,088,100	13,١٧8,٥٠٤,9٦٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢١) 1٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢٢) ٢٦٦,٢٢٧,88٦	٢٠٨,8٧3,٧٠3
أصول غير ملموسة	(٢٣) ١٠3,٢8٦,٢88	١١8,8٤٢,٠٥3
أصول أخرى	(٢٤) 1,8٦3,٧88,88٦	1,839,٣٢٠,٢١١
أصول ضريبة مؤجلة	(٢٥) 183,889,٦١8	18٦,٢88,888
أصول ثابتة (بالصافي)	(٢٦) 1,٠٢٦,188,88٦	9١8,8٦8,888
إجمالي الأصول	1٠٢,٢٠5,88٢,٧88	8٠,8١9,١٦٧,999
الالتزامات وحقوق الملكية		
الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧) 1,398,108,8٠8	3٢8,88٠,888
ودائع للعملاء	(٢٨) 88,٦89,٧٠٢,389	٦٧,٢٨٦,8١٠,888
مصرفيات مالية	(٢٩) 88,88٦,9١3	-
سروض أخرى	(٣٠) 128,88٠,38١	18٢,٢١3,888
الالتزامات أخرى	(٣١) 1,888,888,88٦	1,833,38٠,888
مخصصات أخرى	(٣٢) ٢٦٦,49٦,38٢	889,888,٠٦3
الالتزامات ضرائب الدخل والتجارة	(٣٣) 988,٠88,١٠٢	٧٧3,888,888
الالتزامات مقابل التفاعل	(٣٤) ٢٢٢,٦١٠,388	1٧8,٦٦8,38٢
إجمالي الالتزامات	9٠,8٠٦,88٢,٧٠8	٧٠,9١8,888,888
حقوق الملكية		
رأس المال المصنوع والمذموم	(٣٥) 8,٦١٠,٧39,10٠	8,888,888,9٢٠
احتياطيات	(٣٦) 8٠٠,988,38٦	3,٢٠3,888,١٧٢
محتب لحساب نظام الإثابة للعملاء	(٣٧) 1٧,88٢,٦88	1٧,88٢,٦88
صافي أرباح للعام والأرباح المحتجزة	(٣٨) ٢٠,٦88,٠١١,888	1,8٠٥,88٦,١٠٢
إجمالي حقوق الملكية	11,٢99,88٠,٠٧9	13,٩٠٤,88٢,389
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	1٠٢,٢٠5,88٢,٧88	8٠,8١9,١٦٧,999

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي

بنك قطر الوطني الأهلي (ب.م.م.)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالعملة القطرية)

إيضاح	من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٢٠) 8,3٧9,8١٠,38٧	٦,٦١٠,٧٣١,88٠
تكلفة للودائع والتكاليف التشغيلية	(٢١) (8,89١,٦38,٠٦١)	(3,88٠,889,889)
صافي الدخل من العائد	3,٧88,١٧١,٢٠٦	3,٦٢٠,٢0١,88١
إيرادات الإعفاء والعمولات	(٢٢) 1,١٧8,888,9٠٦	1,٠3٦,888,9٠٦
مصرفيات الإعفاء والعمولات	(٢٣) (٧8,888,889)	(88,٠٧٦,888)
صافي الدخل من العائد والإعفاء والعمولات	٤,888,05٥,28٢	٤,١38,٦٠9,889
إيرادات من توزيعات أرباح	(٢٤) 18,38٠,88٦	1٧,٠٦9,٦83
صافي دخل المتاجرة	(٢٥) ٦٢٠,٧٢,388	13٠,٢8٢,88٢
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	(٢٦) 3,38٠,888	٢,389,8٠٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٧) (3٠٢,٠٠3,389)	(889,998,٠93)
مصرفيات إدارية	(٢٨) (1,38٠,٦88,999)	(1,288,888,382)
إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى	(٢٩) (1١٧,889,٦89)	(33,9١9,٦٠8)
الربح قبل ضرائب الدخل	3,١٧8,٠38,٠٧٦	٢,8١8,88٧,٠٢٢
مصرف ضرائب الدخل	(٣٠) (988,88٠,8٠٢)	(٢٧8,8٠9,888)
صافي أرباح السنة	٢,١98,0١٧,88٧	1,٧8٠,3١٧,١٧8
انصيب السهم من صافي أرباح السنة	(٣١) 3,88	٢,٧8

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

- يُقَرَّر من قِبل الحسابات (مرفق).

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق المساهمين المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالدينار القطري)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسماني	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي مخاطر التدفقات النقدية	أرباح محلولة	صافي أرباح النسبة	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٢٠١٣ ديسمبر											
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦	(٤٧,٠٤٤,١٧٩)	٨,٦٧٥,١٤٤	١١٨,٥٣٥,٥١٤	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢	٦١٧,٧٣٣,٥٢٤	١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	(١٥,٦٦٣,٧٧١)	٨,٣٦٢,٨٣٦,٧٨٥
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٧٦,٨٠٩,٣٢٣	٩٤٥,٣٣٩,٧٩٠	-	٥٣٣,٢٥٢	-	-	(٢١٧,٧٣٣,٥٢٤)	(٨٠٤,٩٣٦,٩٤١)	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣١,٦٤٧,٨٧٧)	-	(٧٣١,٦٤٧,٨٧٧)
التحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	(٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيصاح رقم ٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	-	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤
موجب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٩,٣٩٤	١,٩٨٩,٣٩٤
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٣٥,٦٢٧)
التحول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,٢٤٨,٩٢٨	-	-	٦٥,٢٤٨,٩٢٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٦,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢٠٨,٤٩٦	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤	٥٧,٧٩٨,٦٧٤	٤,٧٨٣,٢٠٢	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٩٠٤,٨٣٢,٣٥٩
٢٠١٤ ديسمبر											
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٦,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢٠٨,٤٩٦	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤	٥٧,٧٩٨,٦٧٤	٤,٧٨٣,٢٠٢	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٩٠٤,٨٣٢,٣٥٩
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	١,٥٢٦,٠٠٤,٦٧٦	-	١٠,٥٣٨	-	-	(٦٥,٢٤٨,٩٢٨)	(١,٥٥٧,٨٦١,٦١٨)	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)
التحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال	-	-	(٧٣١,٨٢٤,٢٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيصاح رقم ٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧	-	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٣١٦,٩٦٧)
التحول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٥٠٦,١٣٩	(١٣٣,٥٠٦,١٣٩)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٣٣,٤٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١٧,٦٥٣,١٦٥	١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة وعضو المتدرب

بنك قطر الوطني (الخاص، م.م.)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(غير الخاضع بالحدود المصرى)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
صافي أرباح للسنة قبل الضرائب	٢,٢٧٤,٠٩٨,٠٧٨	٢,٢١٤,٨٧٧,٠٩٣
تأثيرات التغييرات في الأصول مع تأثيرات التغيرات من أنشطة التشغيل		
إهلاك واستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	١٧٨,٨٨٨,٤٢٧	١٧٤,٤٤٤,٤٤٤
مستحقات الائتمانات	٣٠,٤٠٠,٣٢١	٥٤٩,٩١٤,٠٩٢
المستحقات من مخصصات الفروع	١٧٨,٢٢١,٣٠٩	١٧٥,٣٩٠,١٦٨
مخصصات من ديون سبيل استثمارات	٥,٧٤٤,٤٥٥	٦,٣٧٧,٤٣٣
صافي مبيعات (شراء) المخصصات الأخرى	٧٥,٥١٤,٠٢٢	٧٨,٤٤٢,٦٠٦
المستحقات من المخصصات بديلة مخصصات الفروع	٢٤,٣١٩,٣٥٥	٣٠,٥٨٥,٩٧٩
فروق طلبة ترجمة المخصصات الأخرى والمبيعات الأجنبية	١,٣٠٤,٢٧١	٤,١٧٩,١٩١
فروق ترجمة استثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية والمبيعات الأجنبية	(٢,١٠٢,٧٧٠)	٢٢,٢٦,١٢٨
مستحقات بديلة / خصم للائحة للمبيعات	(١,٣٣٣,١١٥)	٢٤,٣٧٨,٧٨٠
أرباح بيع أصول ثابتة	(٦٨٨,٢٢٠)	(١٠,٥٥٥)
إيرادات من مبيعات أرباح	(١١,٤٣٠,٤٥٥)	(١١,٧٠٩,٦٨٣)
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	١٩,٠٥٢,٣٢٥	٢,٨٧٧,١٣١
خسائر استهلاك الفوائد جفوى ذاتها متاحة للبيع	٥,٤٠١,٨٨٢	٤,٦٦١,٣٧٤
تكاليف المدفوعات النقدية على الاستثمار		١,٤٨٩,٣٧٤
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل	٢,٢٥٥,٧٧٩,٤٤١	٢,٢٨٢,٩٤٦,١٠٠
صافي التدفق (الزيادة) في الأصول والتزامات		
أرباح تدفق النقدية	(١,٦٥١,٤٥٤,٤٤٥)	٤,٢٢٦,٦٠٠,٥٣١
أرباح تدفق النقدية	(٤,٥٧٤,١٣٥,١١١)	١٢,١٢٤,١١٩,٤٤٧
فروع وتمويلات لأعمال	(٨,٤٢٦,١٤٤,٥٥٥)	٥٢,٨٢٤,٦٩٠,٨٧٠
مستحقات مالية	٤٠,٥٤٤,٥١٢	٥,١٩٠,٩٨٩
أصول أخرى	٤٢٢,٤٤٥,٢١٥	(١٧٢,٨٢٥,٤٧٧)
أرباح مستحقة المبيعات	١,٠١٨,٧١٢,٨٣٥	(٩٠,٤,١٧٨,٧٩٠)
ودائع عملاء	١٧,٩٢٢,٨٨٠,٤٧١	(٢,٣٧٥,١٤١,٠٦٦)
التزامات أخرى	٢٣٢,٠٧٤,٧٧٣	(١٧,٢٢٨,٢٤١)
التزامات أخرى للتغير	٣٧,١٤٥,٠٤٢	١٦,١٧٠,٨٩٩
مبيعات الدخل المستند	(٧٧١,١٣٢,٧١٢)	(٢٤٥,١٤٩,٠٣٢)
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل (١)	٦,٨٤١,٢٦٦,٤٥٥	٨,٣١٢,٣٧٧,٢٦٠
صافي التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار (٢)		
تكاليف التكاليف من أنشطة الاستثمار	(٢٧٥,٩٢٢,١٧٦)	(٢٨٨,٥٠٩,١٧٥)
مبيعات لشراء أصول ثابتة وفي انتظار تحويلها	٢,٢٥٥,٦٧٧	١٠,٥٣٨
مخصصات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢,٣٧,٩١١,١٢٢)	(١٠,٧٨٣,٧٨٣)
مخصصات استثمارية مالية متاحة للبيع	(١٤٢,٥٨٨,١٢٠)	(١٧٢,٠٤٣,٢٦٩)
مخصصات استثمارية مالية متاحة للبيع	(٥٧,١٥٢,١٨٢)	(٢٧,٣٩١,٤٥٣)
مخصصات استثمارية مالية متاحة للبيع	١٤,٣٢٠,٥٨٢	١٧,٠٧٩,٦٧٣
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار (٢)	(٥٥,٥٧١,٢٦٥,٩٤٢)	(٥٩,٠٠٢,٤٥٠,٥٤٥)
التغيرات النقدية من أنشطة التمويل		
الفروع طويلة الأجل	(١١٩,٤٥٢,٢٤٥)	١١,٤٥٢,٩١٧
الفروع المستند		(٥٨٤,٦١٠,٠٠٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(٥٣٠,٠٩٦,٣٣٢)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)	(١٦٥,٧٠٨,٢٠٢)	(١,٦٠٢,٤٤١,٠٣٦)
صافي الزيادة (في التدفق) وما في حكمها خلال السنة المالية (٢٠١٤)	٤,٠١٩,٣٥١,٣١٠	٥١,٧٦٦,٢٤٥
صافي التدفق وما في حكمها من أول السنة المالية	٦,١١٩,١١٩,٤٤٠	٦,١١٩,١١٩,٤٤٠
صافي التدفق وما في حكمها من أول السنة المالية	٧,٢١٨,٤٧٠,٧٥٠	٦,١٦٨,٤٧٠,٧٥٠
وتتألف التدفق وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية بأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,١٨٨,٢٤٤,٤٨٢	٥,٧٠٦,٣٤٢,٢٤٢
أرباح تدفق النقدية	٢,٧٧٧,٨٨٠,٣٢٤	٢,٢٧٢,١٥٤,٢٢٧
أرباح تدفق النقدية	٢٠,٨٢٣,٤٥٧,٠٩٦	١٥,٨٢٤,٤٣٢,٧٦١
أرباح تدفق النقدية	(٥,٤٤٢,١٥٤,٤٤٢)	(٣,٧٨٤,٢٤٤,٤٣٣)
أرباح تدفق النقدية	(٢٥١,٢٣٢,٠٠٠)	(١٥٣,٨٣١,٠٠٠)
أرباح تدفق النقدية	(١٨,٦١٧,٧٨٥,٥٢٣)	(١٤,٩٠٠,٢٢٢,٦١٦)
أرباح تدفق النقدية	٧,٢١٨,٤٧٠,٧٥٠	٦,١٦٨,٤٧٠,٧٥٠

محمد سلطان الدين

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

- إنجها ذات الصلة من (٢) في (٢٧) القوائم المالية المستقلة جزء من هذا

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤
(٦٩٨,٣٣٠)	(١٠,٥٣٨)
(١١٣,٥٠٦,١٣٩)	٦٥,٢٤٨,٩٢٨
٢,٠٦٤,٣١٣,١٠٨	١,٨٠٥,٥٥٥,٥٦٤
١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	٨٧,٠١٥,٣٣٢
١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦
٢٠٦,٤٣١,٣١١	١٨٠,٥٥٥,٥٥٦
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠
٢,٠٦٤,٣١٣,١٠٨	١,٨٠٥,٥٥٥,٥٦٤

صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)

يخصم / يضاف :

أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون

التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام

صافي أرباح العام القابلة للتوزيع

يوزع كالتالي :

احتياطي قانوني

احتياطي عام

حصة العاملين

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثماروأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولأنحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شميليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٧٩ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٤,٩٨٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ يناير ٢٠١٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما فى ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية ، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقا لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعها كلها في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التى للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الإستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الأضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

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

ب ١/- الشركات التابعة

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

ب ٢/- الشركات الشقيقة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 يخص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فانه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقا لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك فى أدوات 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 الاخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي 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.
- 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(هـ) الأصول المالية

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

(هـ / ١) الأصول المالية المبنوية 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 و التزامات 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 مشقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متدولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول المالية التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي يبويها 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 مشقة 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 الستين 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 مشقة تتوافر النية لإدارة البنك للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو للتغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافى دخل المتاجرة".
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى 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 المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبنوية كاستثمارات مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبنوية 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.
و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على اساس الصافى 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 سالية.
- يتم فصل المشتقات المالية التى 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 صافى 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 التقلبات فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية)

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

(حـ ١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافى الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافى 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 المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح و الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ز- ٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية نفي 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 ، عددنذ يتم ترجيل الأرباح و الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ز- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدراجها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوة 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 المبنوة 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم فيدها 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 أيضا حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى 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 الذى يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً 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 فى عقد إفراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط بافتاء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- 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 افتناء 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 فى أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك فى 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 مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى فى قائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى فى قائمة المركز المالي. ويتم الإعراف بالفرق بين سعر البيع وسعر الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الإتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

- إذا لم يتوافردليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا - سواء كان هاما بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطرإلتزامني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقديرالاضمحلال في قيمتها وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا وينتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائرالاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائراضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائراضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

فإذا توافردليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة سواء كانت في صورة قروض وسلفيات أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، يتم قياس مبلغ مخصص خسائراالاضمحلال 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 الأولى بالأصل المالي (ولا تؤخذ خسائرالائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب لمخصص خسائرالاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال بقائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمارالمحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعرالخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقا للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائرالاضمحلال في قيمة الأصل المالي المئبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعارسوق 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 ويغض النظرعما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

ولأغراض تقديرالاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم جميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطرالائتماني التي تمثل مؤشرا على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقديرالاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقديرالتدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية لأصول البنك ومقدارالخسائرالتاريخية لأصول ذات خصائص خطر إئتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدارالخسائرالتاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أئراأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائرالتاريخية وكذلك لإلغاء أثارالظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

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 لتقديرالتدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أى اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراته لتلك الخسائر.

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال فى 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 الاعتبارالانخفاض الكبيرأو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأفل من تكلفتها، وذلك عند تقديرما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزى بعد الانخفاض كبيرا إذا بلغت قيمته ١٠٪ من تكلفة الاستثماركما بعد الانخفاض ممتدا إذا استمرلفترة 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 الدفاتروإذا ما حدث لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمارمباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(م) الأصول غيرالملموسة

(م/١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة جميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوز عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفى بشروط الاعتراف وذلك فى 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.

(م/٢) برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطويربرامج 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 مدارفترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:

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

(ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفٍ أساسية في مقارالمركز الرئيسي والفروع. وتظهركافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائرالاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلا مستقلا وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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 يعتبرالبنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثيرجوهرى على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

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

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 ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 رادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد الأرباح أوالخسائرالناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وذلك بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج تلك الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

وقد قام البنك بتغييرالعمرالإنتاجى للمباني التي كانت تهلك على ٣٠ سنة إلى ٥٠ سنة، على أن تهلك صافي القيمة الدفترية لتلك الأصول في بداية السنة المالية الحالية على باقي العمر الافتراضي الجديد للأصل ولم ينتج عن ذلك تأثيرهام على القوائم المالية .

(س) اضمحلال الأصول غيرالمالية

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

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) – الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجرضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

(٢/ع) – التأجير

تظهرالأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالى وتهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجارمخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجربطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوزاستحقاقاتها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطارنسب الاحتياطي الإلزامى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثنى عشرشهرًا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقديرللمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية فى تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقديرالقيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثنى عشرشهرًا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غيرالمخصومة ما لم يكن أثرالقيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى 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 بإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدارعمرالضمان) ، أو أفضل تقديرللمدفوعات 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 والخسائرالتاريخية معزرة بحكم الإدارة.

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

(ز) مزايا العاملين

(١/ز) 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 يناير٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية والذى ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطرمتوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالى تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرنثبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول الالanche، 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 الالanche أو ١٠ ٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عاليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدارمتوسط 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 التى 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 الترام قانوني أو حكمي 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 إختياري، ولا ينشأ على البنك أي التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(٢/ز) 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 سوسييتيه جنرال (البنك الأم سابقا) واتبع البنك فى معالجتها معيارالمحاسبة الدولي (IFRS٢) نظراً لأن قواعد البنك المركزى الجديدة وكذا معيارالمحاسبة 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفًا على مدار الفترة التي تستحق خلالها تلك المدفوعات وذلك على أساس القيمة العادلة للخيارات الممنوحة فى تاريخ المنح ودون الأخذ فى الاعتبار تأثيراًية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، ومنها على سبيل المثال، أهداف الربحية. ولا يتم تعديل القيمة العادلة لهذه الخيارات لاحقاً بل تؤخذ بل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق فى الاعتبار عند إعداد الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة فى 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 - فى 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 هى 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 فى احتساب الربح الضريبى. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التي من المتوقع تطبيقها فى الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبيا عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى 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 الكلى أو الجزئى 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 الأولى بالفروض 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 الافتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

١- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا 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 وتعطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد المسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر 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 وثقلها. لذا أخذ 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.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.
- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)	
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)
وتعتبرلجان 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 بأشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تنسم 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 مिरانية البنك :** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميريانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسى (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 فى 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 وقوى. 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 لاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميرانية 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)	
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)
تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام.	

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى 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).
وأخيرا 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 فى أدوات الدين التى تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التى تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

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

الموافقة على المخاطر

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

وتقوم عملية الموافقة على المخاطرعلى أربعة مبادئ أساسية:

- بتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدرعلى 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 المخاطرعلى 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 بتقييم 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 بالتناج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 الاموال المقدمة.ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
- رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

المشتقات:

يحتفظ البنك باجراءات رقابية حصيفة على صافى المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبالغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتمانى كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كإداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

- وجود أقساط استحققت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر بالنسبة للمؤسسات أو تزيد عن شهر واحد بالنسبة للأفراد).

- وجود مؤشر موضوعى على خطرا قتمانى للطرف الأخرىالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقرض.

قام البنك بإعادة توبىب أرقام المقارنة لقروض وتسهيلات الأفراد التي توجد عليها متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٩٠ يوم لتظهر ضمن قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تعرض لاضمحلال بدلا من القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة كما قام البنك بإعادة توبىب المخصصات المكونة لتلك الفئة من القروض وذلك نقلا من مخصص اضمحلال قروض منفردة إلي مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول ، وذلك تماشياً مع التغير في سياسة الاضمحلال والمخصصات والتي قام البنك بتطبيقها خلال العام الحالي

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٩١%	١٨%	٩١%	١٤%
- المتابعة العادية	٤%	١٤%	٥%	٢١%
- المتابعة الخاصة	٢%	٦%	١%	٣%
- ديون غير منتظمة	٣%	١٢%	٣%	٦٢%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٤٢

٤٣

٤٤

٤٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد	
- حسابات جارية مدينة	٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧
- بطاقات ائتمان	٣٧٢,٨٨٣,٣٣١
- قروض شخصية	٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤
- قروض عقارية	٣١١,٨٠٢,٦٢٦
قروض لمؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧
- قروض مباشرة	١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥
- قروض وتسهيلات مشتركة	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢
- قروض أخرى	١,١٢٠,٨١٣,٥٠٦
- مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبه والخصم غير المكتسب	(١,٧٩١,١٠٤,٤١٥)
- أدوات مشتقات مالية	٢,٨٦٢,٢٧٦
استثمارات مالية	
- أدوات دين	١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢
- أصول مالية أخرى	٥٧٣,٢٧٣,٦٠٩
الإجمالي	٦٩,٥٥٧,٢٠٥,٨٧٧

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالى المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦١١,٢٠٢	١,٢١٩,٢٠٢
٣٦,١٩٠,٩٠٠	٤١,٥٢٤,١١٦
٢,٣٦٥,٧٨٣,٢٢٤	٢,٦٧٦,٥٠٩,٤٠٥
٨٣٤,٧٧٢,٥٣٠	٩٤٧,٩٧٠,٧٠٧
١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	١٤,٦٣١,٤٥٥,٨٨٤
الإجمالي	١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٤ و ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالى تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة. وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالى يتضح ان ٥٥% من الحد الاقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٨% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١ % مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٤% مقابل ٢٣% فى آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها مقابل ١,٤٦٥,٠٩٠,٩٦٤ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها.
- مراجعة البنك لمزيد من الحرص فى عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- أن ٩٥% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

٤٦

٤٧

٤٨

٤٩

٥٠

٥١

٥٢

٥٣

٥٤

٥٥

٥٦

٥٧

٥٨

٥٩

٦٠

٦١

٦٢

٦٣

٦٤

٦٥

٦٦

٦٧

٦٨

٦٩

٧٠

٧١

٧٢

٧٣

٧٤

٧٥

٧٦

٧٧

٧٨

٧٩

٨٠

٨١

٨٢

٨٣

٨٤

٨٥

٨٦

٨٧

٨٨

٨٩

٩٠

٩١

٩٢

٩٣

٩٤

٩٥

٩٦

٩٧

٩٨

٩٩

١٠٠

١٠١

١٠٢

١٠٣

١٠٤

١٠٥

١٠٦

١٠٧

١٠٨

١٠٩

١١٠

١١١

١١٢

١١٣

١١٤

١١٥

١١٦

١١٧

١١٨

١١٩

١٢٠

١٢١

١٢٢

١٢٣

١٢٤

١٢٥

١٢٦

١٢٧

١٢٨

١٢٩

١٣٠

١٣١

١٣٢

١٣٣

١٣٤

١٣٥

١٣٦

١٣٧

١٣٨

١٣٩

١٤٠

١٤١

١٤٢

١٤٣

١٤٤

١٤٥

١٤٦

١٤٧

١٤٨

١٤٩

١٥٠

١٥١

١٥٢

١٥٣

١٥٤

١٥٥

١٥٦

١٥٧

١٥٨

١٥٩

١٦٠

١٦١

١٦٢

١٦٣

١٦٤

١٦٥

١٦٦

١٦٧

١٦٨

١٦٩

١٧٠

١٧١

١٧٢

١٧٣

١٧٤

١٧٥

١٧٦

١٧٧

١٧٨

١٧٩

١٨٠

١٨١

١٨٢

١٨٣

١٨٤

١٨٥

١٨٦

١٨٧

١٨٨

١٨٩

١٩٠

١٩١

١٩٢

١٩٣

١٩٤

١٩٥

١٩٦

١٩٧

١٩٨

١٩٩

٢٠٠

٢٠١

٢٠٢

٢٠٣

٢٠٤

٢٠٥

٢٠٦

٢٠٧

٢٠٨

٢٠٩

٢١٠

٢١١

٢١٢

٢١٣

٢١٤

٢١٥

٢١٦

٢١٧

٢١٨

٢١٩

٢٢٠

</

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٤

(١-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر٢٠١٤		٣١ ديسمبر٢٠١٣	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٧,٩٠٨,٢٤٦,٧٩٠ -	٣٩,٨٨٥,٥٨٧,٠٨٥ -	-	-
١,١٢٩,٧٦١,٨٩٥ -	٧٥٥,٧٥٣,٤٥٥ -	-	-
١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧ -	١,٤٦٥,٠٩٠,٩٦٤ -	-	-
٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٢ -	٤٢,١٠٦,٤٣١,٥٠٤ -	-	-
(١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)	(١,٧٤٣,٣٢١,٧١١)	-	-
(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	(٢٧,٦٩٣,٨٥٩)	-	-
(٢٣,٧٥١,٧٢٦)	(٢٠,٠٨٥,٨٤٥)	-	-
٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥ -	٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩ -	-	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١ جنيه مقابل ١,٧٤٣,٣٢١,٧١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,١٦٠,٨٤١,٠٠٠ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٠٧٦,٣٩٣,٩٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة . والباقي البالغ قدره ٧١٣,٤٨٦,٦٣١ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٦٦٦,٩٢٧,٧٤٨ جنيه في نهاية سنة ويتضمن إيضاح رقم (١٨-١) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء. تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢١% نتيجة التوسع في أنشطة الأقراس.

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				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٢٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٢٢٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٢٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٢٢٥

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١٨,٢٢٢,٦٧٣,٥٤٦	١٠,٣٥٢,٦٥١,٤٤٥	٦,٧١٢,٩٣٤,٧٨٤	١,٠٦٠,٩٨٧,٨٠٠	٣٦,٣٥٠,٢٤٧,٥٧٥
٤٨٨,٣١٢,٢٣١	٢٨١,٩٩٧,٨٥٢	٧١٦,٩٢٩,٢٤٢	٥٢,٠٥١,٣٣٢	١,٥٢٩,٢٩٠,٦٥٧
١٢٠,٥٠٥,٥٤١	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٧٤,١٥٥,٧٤٦	٢,٩١٠,٩٦١	٦٤٦,٥٤٠,٣٢٣
١٨,٨٣١,٤٩١,٣١٨	١٠,٦٨٣,٦١٧,٣٧٢	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣	٣٨,٥٣٦,٠٧٨,٥٥٥

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

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٦٩٢,١٥٣,٠٦٥	٢٤٨,٢٢٦,٤٤٦	٦,٦٣٧,٦٦١,٢٩٨	٢٦٦,٤٩٠,١٣٥	٧,٨٤٥,٠٣٠,٩٤٤
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٦٩٢,١٥٣,٠٦٥	٢٤٨,٢٢٦,٤٤٦	٦,٦٣٧,٦٦١,٢٩٨	٢٦٦,٤٩٠,١٣٥	٧,٨٤٥,٠٣٠,٩٤٤

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١٤,٣١٦,٠٧٣,٩٤٧	٨,٩٧٥,٨٩٧,٩٥٩	٥,٨٦٩,٦٤٦,٤٩٠	١,١٤٨,٨٩٧,٥٧٩	٣٠,٣١٠,٥١٥,٩٧٥
١٧٢,٠٤٩,٦١٤	٢٠٨,٤١٨,٧٦٨	١,١٢٢,٢٣٠,٦٨٩	٥٧,٣٢٢,٥٤٨	١,٥٦٠,٠٢١,٦١٩
١٢٤,٩٦٠,٨٧٣	٤٣,١٣٨,٢٩٥	-	١,٩١٩,٣٧٩	١٧٠,٠١٨,٥٤٧
١٤,٦١٣,٠٨٤,٤٣٤	٩,٢٢٧,٤٥٥,٠٢٢	٦,٩٩١,٨٧٧,١٧٩	١,٢٠٨,١٣٩,٥٠٦	٣٢,٠٤٠,٥٥٦,١٤١

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٤

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 وتمثلت القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
-	٣٩,٦٩١,٨٧٠	٥٧٢,٢٧٩,٩٧٠	٣٠,٨٧٥,٧٨٦	٦٤٢,٨٤٧,٦٢٦
-	١٠,٦٣٨,٤٣٥	٨٨,٥٧٦,٤٤٢	٧,١١١,٩٣٣	١٠٦,٢٢٦,٨١٠
-	٤,١٥٠,٠٤٤	٢١,٠٠٢	-	٤,١٧١,٠٤٦
-	٥٤,٤٨٠,٣٤٩	٦٦٠,٨٧٧,٤١٤	٣٧,٩٨٧,٧١٩	٧٥٣,٣٤٥,٤٨٢

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧	-	-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧
-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩	-	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩
-	١٥,٥٠٤,٣٨٥	-	-	١٥,٥٠٤,٣٨٥
-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢	-	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢
-	٣٧٦,٤١٦,٤١٣	-	-	٣٧٦,٤١٦,٤١٣

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
-	٣٧,٥٦٦,٤٨٠	٢٨٣,٨٨٢,٢٦٣	٣٤,٠٥٠,٧١٦	٣٥٥,٤٩٩,٤٥٩
-	٦,٤٤٣,٥٩٦	٧٠,٨٠٢,٧٤٧	٢,٢٩٠,٢٦٥	٧٩,٥٣٦,٦٠٨
-	٣,٤٧٨,٤٧٥	٢٨,٢٤١	-	٣,٥٠٦,٧١٦
-	٤٧,٤٨٨,٥٥١	٣٥٤,٧١٣,٢٥١	٣٦,٣٤٠,٩٨١	٤٣٨,٥٤٢,٧٨٣

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
-	١٦,٧٧٢,٣٣٥	٦,٩٣٨,٦٠٠	-	٢٣,٧١٠,٩٣٥
-	٣٨,١٧٢,٢١٨	-	-	٣٨,١٧٢,٢١٨
-	١٦٠,٤٠٨,٦٩٢	-	-	١٦٠,٤٠٨,٦٩٢
-	٩٤,٩١٨,٨٢٧	-	-	٩٤,٩١٨,٨٢٧
-	٣١٠,٢٧٢,٠٧٢	٦,٩٣٨,٦٠٠	-	٣١٧,٢١٠,٦٧٢

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كلها أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا وتتضمن 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 كلها أو جزئيا.

وفى تاريخ الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة – إن وجدت – باستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم اصول مماثلة على الا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولا للبنك فى ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعرا وأسعار السوق لأصول مماثلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٨٦,١٧٧,١٤٩٤, جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التتفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبارمقابل ٩٦٤,٠٩٠,١٤٦٥, جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادية للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ ديسمبر٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٩,٩٨٩,٦٥١"	١٠٩٣'٠٢٨٣"	٢٤٥,٤٥٤,٢٧٨"	٩,٥٣٦,٦١١	٢٩٣,٢٨٢,٤٦٨	-
القيمة العادية للضمانات	-	٢,٤٥٦,٧٥١	٣٧,٥٣١,٥٨٤	٣,٨٣٨,٨٦٣	٤٣,٨٦٧,١٩٨

٣١ ديسمبر٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨,٢٣٧,٦٥٩	١,١٨٢,٥٦٦,٠٥٠	-	-	١,٢٠٠,٨٠٣,٧٠٩
القيمة العادية للضمانات	-	٥,٦٣٤,٣٨٠	-	-	٥,٦٣٤,٣٨٠

٣١ ديسمبر٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٠,٩٦٧,٥٢٢	٧٧,١٦٨,٣٣٤	٢٥٥,١٩٩,١٠٥	٨,٩٧١,٥١٠	٣٥٢,٣٠٦,٤٧١
القيمة العادية للضمانات	-	٤,٩٤٢,٤٤٠	٢٧,٥١٥,٩٤٨	-	٣٢,٤٥٨,٣٨٨

٣١ ديسمبر٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٣,٨١٢,١٣٩	١,٠١٨,٢٥٢,٧٩١	٢٠,٧١٩,٥٦٣	-	١,١١٢,٧٨٤,٤٩٣
القيمة العادية للضمانات	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلا تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معاييرتشير- من وجهة نظرالإدارة - إلى أن استمرارالعمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته , وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ جنيه مقابل ٨١,١٢٥,٣٣٠ جنيه في سة المقارنة.

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

وتقضي السياسات المصرفية للبنك بمراجعة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غيرالمنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإحفاق طبقا لاتفاقية بارل ٢.

قروض و تسهيلا للعملاء	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
مؤسسات	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩	٨١,١٢٥,٣٣٠
- قروض مباشرة		
الاجمالي	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩	٨١,١٢٥,٣٣٠

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

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

التقييم	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
- أذون الخزانة المصرية	B-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦
- إستثمارات مالية متاحة للبيع		
سندات الخزانة المصرية	B-	١٠,٦٢٩,٨٦٨,٩١٨
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١,٥٥٩,٨٨٣,٢٥٧
سندات الخزانة الفرنسية	AA	٢٢٨,٩٩٣,٩٧٨
سندات الخزانة الألمانية	AAA	٤٤٥,٤٢٢,٩٨٢
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
سندات الخزانة المصرية	B-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي	٣٨,٨٧٨,٥٥٩,١٢٨	٢٨,٦٥٦,٤٠٢,٠٠١

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٩-١) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الاحتمالية لاهم حدود خطر الائتمان للشئ موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصص للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الاحتمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلا للعملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا إستثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهرضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الجمهورية العربية	البحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الاجمالي
أذون خزانة	-	-	-	٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦
قروض وتسهيلا للعملاء				
قروض لأفراد				
- حسابات جارية مدينة	١٣١,٥٠٦,٣٤٩	١٧٦,٦٥١,٠٨٨	١٢٢,٤٥٤,٥٤٨	٧٩,٧١٧,٧١٠
- بطاقات ائتمان	٨٢,٣٧٠,٥١٠	٩٠,٠٥٢,٦٨٨	٥١,٥٠٧,٧٨٠	٢٠,٤٢٣,٠٠٠
- قروض شخصية	١,٨٨٢,٨٢٤,٥٤٢	٢,١٢٧,١٢٣,٨٥٧	١,٢٢٩,٥٢١,٢٧٧	١,٢٢٩,٥٢١,٢٧٧
- قروض عقارية	١١١,٧١٢,٨٢٣	١١٠,٢,٨٩٩,٦٥٩	٤٦,١٤٠,٩٥٩	٢٩,٥٧٧,٨٦٠
قروض لمؤسسات				
- حسابات جارية مدينة	٥,٨٣٤,٧٤٦,٥٦٥	٤,٦٢٩,٣٣٤,٨٥٥	٤,٥٩٤,٢٢٢,٦٦٥	١,٨٥٩,٩٩١,١٢٩
- قروض مباشرة	٣,٨٣٤,٧٣١,٠٥٥	١,٥٠٥,٥٠٩,٧٠٩	٤,٣٤٣,٢٠٨,٨٧٢	١,١١١,٢٧٧,٥٥٥
- قروض وتسهيلا مشتركة	٢,٣٢٣,٩٢٢,٠٥٦	١,١٠٢,٥٤٤,٩٥٧	٤٤٦,٥٢١,٧٠٢	١,٣٤١,٧٤١,٣١٩
- قروض أخرى	٧٢٧,٠٦٢,٨٠٨	١٧,٥٠٤,٧٤٥	٤,٢٨٢,٩٨١	٢,٢٠٢,٨٦٢
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-
إستثمارات مالية				
- أدوات دين	١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	-	-	-
أصول مالية أخرى	٥٣٧,٥٧٧,٩٨٥	٢١,١٨٥,١٨٢	٢١,٢٢٥,٠٢٢	٢٧,٨٣٢,١٦٦
الاجمالي في نهاية السنة الحالية	٥٢,٨٠٧,١٥٠,٨٧٥	٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠	١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠	٦,٨٩٠,٠٩٧,٢٢٢
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤٢,٠٢٩,٢٢١,٩٠٠	٦,٥٥٢,٩٧٤,٣١٥	٨,٩٣٥,٠٥٩,٦٣٩	٤,٨٥٧,٢٠٧,٩٦٦

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الاحتمالية لاهم حدود خطر الائتمان للشئ موزعة حسب قطاعات الانشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصص للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الاحتمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

مؤسسات رعاية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أذون خزانة	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦
قروض وتسهيلا للعملاء								
قروض لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٤٥٧,٢٢٢,٩٩٨	٩٥٧,٢٢٢,٩٩٨
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٢٨٢,٨٤١,٠٦٩	٢٨٢,٨٤١,٠٦٩
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٨,٢٣٣,٢٨٥,٠٦٢	٨,٢٣٣,٢٨٥,٠٦٢
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٤٥,٣٣١,٩٥٦	٤٤٥,٣٣١,٩٥٦
قروض لمؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	١١٤,٧٤٠,٩٠٦	١١,٩٣٢,٣٥٧,٣٩٧	٤,١٠٧,٩٩٨,٨٥١	٤,٦٩٤,٦٣١,٨٢٣	-	-	-	١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧
- قروض مباشرة	٢٣٧,٣٣٥,٥٢٩	٨,١١٠,٦١٤,٧٢٠	٢,٣٧٤,٨٥٢,١٤٥	١,٥١٩,٧٧٧,٤٤١	-	-	-	١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥
- قروض وتسهيلا مشتركة	-	٦,٤٧٣,٦٥٢,٩٧١	-	١,٤٤٣,٦٦٦,٨٠١	-	-	-	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢
- قروض أخرى	-	٩٣٠,٦٠٧,٢٨٩	-	٢,٨٩١,٨١٥	-	-	-	١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٦٢,٢٧١
إستثمارات مالية								
- أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢
أصول مالية أخرى	١,٤٩٠,٢,٨٥	١١٦,١٧٩,٩٠٣	٢٣,٩٠٢,٢٣٧	٢٨,١٤٧,١٠٤	٤٦٧,٨٥٤,٠٨٣	٢٧,٤٠٤,١٨٨	٤٤١,٠١,١٥٩	٧,٠٩,٣١٣,٥٥٨
الاجمالي في نهاية السنة الحالية	٣٥٤,٥٦٦,٧٢٠	٢٧,٥٦٣,٤١٢,٢٨٠	٥,٦٧٠,٧٥٠,١٢٨	٢,٧٧٧,٨٣٤,٩٨٤	٣,٥٤٢,٨١٢,٤١٢	١,٢٣١,٢٣٩,٩٨٧	٢١,٢١٢,٢٦٠	٩٠,١٢٣,٨٣٠,٢٢٤
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٢٩٢,٧٤٨,٧٧٦	٢٣,١٠٩,٣٢٢,٧٣٤	٣,٨٤٩,١٧٩,٩٢٩	٦,٢١٣,١٩٤,١٢٣	٢,٦١٦,٦٩٠,٩٧٥	٢,٢٦٩,٨٩٥,٦٢٢	١٧١,٦٦٩,١٤٧	٧١,٢٤٨,٢٠٧,٢٩٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

*** 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.

التسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة لجنة 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 اسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ ٪ بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام

البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

لتحديد أية فجوات.

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

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

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهروا-حد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢
أرصدة لدى البنوك	١,٥١٧,٤٢٩,٦٠٣	١,٧٦٩,٢٢٢,٩٥٩	-	-	-	٤٩١,٢١٦,٧٨٢	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤
أذون خزنة	٥٣٢,٥١٨,٠٢٢	٥,٧٣٠,٤٤٠,٣٠٥	١٤,٥٠٠,٤٩٨,٧٦٩	-	-	-	٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦
قروض وتسهيلات للعملا (بالصافي)	٣٨,٢٤٧,٠٧٤,٠٥٨	٦٦٣,٤٢٩,٤٢٢	٣,٠٧٦,٦٩٢,٤٦١	٥,٥٨٣,٢٥٣,٨١٧	١,٠٤٢,٠٢٦,٧١٧	-	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٨٦٢,٢٧٦	٣,٨٦٢,٢٧٦
إستثمارات مالية							
- متاحة للبيع	-	٥٥,٨٨٠,٣٩٩	١,٩٩٥,١٧٦,٢١١	٩,٠٩٥,١٨٥,٤٧٥	٦,٩٦٨,٨٥٩,٨٤٧	٢٨٦,٤٣٧,١٢٣	١٨,٤٠١,٥٢٩,١٥٥
- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
- أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٧٠٩,٣١٣,٩٥٨	٧٠٩,٣١٣,٩٥٨
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٢١٨,٩٧٤,٠٨٥	١٩,٥٧٢,٣٦٧,٥٤١	١٤,٦٧٨,٤٣٩,٦٢٢	٨,٠١٠,٨٨٦,٥٦٤	٨,٦٩٤,١٧٤,٦٢١	٨,٦٩٤,١٧٤,٦٢١	٩٩,٤٧١,٨٦٣,٧٨٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٣٤٥,٤٢٥	٤٣٧,١٤٨,١٣٦	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٩٨,٩٩٥,٣٩٧	-	-	-	-	٩٥,١٥٨,٠٢١	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	٢٥,٠٨١,٠٧٠,١٤٥	١٣,٩٠٦,٩٠٤,٨٤٩	١٦,٦١٦,٧٨٠,٤٩٢	١٣,٦١٨,٢٥٤,٥٣٥	٢٣,١٤٩,٠٠٠	١٦,٤٠٣,٥٤٣,٣١٨	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩
مشتقات مالية	٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	-	-	-	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣
قروض أخرى	٢٤,٩٢٦,٤٦٠	٨,٦٧٧,١٦٢	٥٤,٠٠٨,٨٤٣	٤١,٣٤٨,١٦٦	-	-	١٢٨,٩٦٠,٦٣١
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠١٨,٨٥٧,٤٤٠	١,٠١٨,٨٥٧,٤٤٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٦,٤٤٠,٥٥٨,٩٠٥	١٣,٩٢٥,٥٨٢,٠١١	١٦,٦٧٠,٧٨٩,٣٣٥	١٣,٦٥٩,٦٠٢,٧٠١	٢٣,١٤٩,٠٠٠	١٧,٥١٧,٥٥٩,٧٧٩	٨٨,٢٢٧,٢٤٠,٧٣١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٩٤,٧١١,٩١٨	٤٧٢,٧٤٣,٠٤٣	-	-	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣,٧٦١,٧٥٠,٨٦٠	(٦,١٣٩,٠٠٥,٥٤٤)	٣,٣٣٨,٧٢٦,٢٤٢	١,١١٨,٧٩٧,٩٩١	٧,٩٨٧,٧٣٧,٥٦٤	(٨,٨٢٣,٣٨٤,١٥٨)	١١,٢٤٤,٦٢٣,٠٥٥
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٢٣,٢٧٠,١٩١,٩١٢	١٠,٧٣٨,٤٢١,٥٣٩	١٨,٦٧٧,١٧٩,٨٩٠	١٣,٠٦٥,٣٤٢,٦٧٤	٥,٩٢٩,٩٣٠,٣٨٧	٦,٨٨٤,٩٧١,٨٩٦	٧٨,٥٦٦,٠٣٨,٢٩٨
إجمالي عقود أسعار العائد	-	٢٢,٥٥٠,٤٥٠	٧٤٠,٩٧٣,٠٩٤	٢٤٧,٩٦٨,٧٧٢	-	-	١,٤١١,٤٩٢,٣١٦
(القيمة التعاقدية)							
إجمالي الإلتزامات المالية	١٩,٤٤٨,١٢٨,٥٠٦	٩,٩٧٦,٤٥٨,١٦٦	١٢,٣٦٨,٩٤٤,٠٢٨	١١,٣٦٩,٩٩٢,١٥٥	٢٥,٢٣٠,٠٠٠	١٥,٧٣٩,٤٩٦,٦٤٢	٦٨,٩٢٨,٢٤٩,٩٩٧
إجمالي عقود أسعار العائد	١٤٠,١١١,٠٨٧	١,٢٧١,٣٨١,٢٢٩	-	-	-	-	١,٤١١,٤٩٢,٣١٦
(القيمة التعاقدية)							
فجوة إعادة تسعير العائد	٣,٦٨١,٩٥٢,٣١٩	(٤٨٦,٨٦٧,٩٠٦)	٧,٠٤٩,٢٠٨,٩٥٦	٢,٣٤٣,٣١٩,٢٩١	٥,٩٠٤,٧٠٠,٣٨٧	(٨,٨٥٤,٥٢٤,٧٤٦)	٩,٦٣٧,٧٨٨,٣٠١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(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 والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.

- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.

- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.

- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.

- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

*** مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)**

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.

- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرة لأي اختناقات في السيولة.

- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير يمدى 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، وسعيا نحو تحقيق

هذه الغاية بتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقا للإطار الرقابي.

- تنويع 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 علي مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل.

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود.

وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:				
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٥,٣٧١,٢٥٥	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
أدوات دين	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥١,٣٧٠,٥٦٩
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٤٩,٤٧٥	٢٢,٧٧٠,٣٨٥
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣
ودائع العملاء	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١٢٨,٩٦٠,٦٣١	١٤٢,٢١٣,٢٧٨	١٢٨,٩٦٠,٦٣١	١٤٢,٢١٣,٢٧٨

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر 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 محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

تتضمن الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق سندات الخزنة المصرية المبوبة كاستثمارات مالية محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى وثائق صناديق الأستماراتلى اكتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق لتلك الصناديق التى أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني عائد على الجنيه المصري له بشكل كبير ذات الشروط والخصائص من حيث المدة المتبقية للسداد وعملة السداد الخاصين بالأصل المالي محل التقييم. أما بالنسبة لوثائق صناديق استثمار البنك 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 ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

(هـ) إدارة رأس المال:

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذى 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 السنة المالية الحالية ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٥.٥١ % في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٤.٩١ %) طبقا لبارل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارل II بناءا على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي اصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

طبقا لبارل II	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
أسهم رأس المال	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠
الاحتياطى العام	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦
الاحتياطي القانوني	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١
احتياطيات أخرى	٩,٢١٩,٠٣٤	٩,٢٠٨,٤٩٦
الأرباح المحتجزة	٥٦,٨٨١,٨٠٤	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى	(٨١,٢٤٧,٣٢٨)	(٤٦٤,١١٥)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥	٧,٣٢٢,٥٩٨,٣٥٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٩,٦٥٥,٢٧٤
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥	٦٠٧,٢١٠,٧٦٠
٤٤% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٢٠٠,١٧٣,٥٧٤	٢٩٧,٧٤٢,٠٣٥
اجمالى رأس المال المساند	٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩	٩١٤,٦٠٨,٠٦٩
اجمالى رأس المال	٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤	٨,٢٣٧,٢٠٦,٤٢٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩	٤٨,٩٩٨,٩٧٤,٥٠٦
مخاطر السوق	٨,٨٢١,٤٨٧	٧٣٠,٧٤٧,٧٥٢
مخاطر التشغيل	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	٥,٥٠٣,٥٠٨,٠٢٠
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢	٥٥,٢٣٣,٢٣٠,٢٧٨
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	١٤.٠٧%	١٣.٦١%
معيار كفاية رأس المال	١٥.٥١%	١٤.٩١%

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٤

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) ان تقوم الإدارة باستخدام احكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى تعجزمصادرأخرى 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 بالتغييرفى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغييروالفترات المستقبلية إذا كان التغييرفى التقديرالمحاسبى يؤثرعلى كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلى ملخص باهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادرالمعلومات غيرالمؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطر كبيرفى أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

أ- خسائرالاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على اساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافرأدلة 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 تغييرسلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثرفي أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرئها السابقة عن خسائرأصول ذات مخاطراتثمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقديركل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

من غيرالمتوقع أن يعانى البنك من خسائر إضافية عن استثماراته المالية المتاحة للبيع حيث لا يظهراحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع أى خسائر ناتجة عن قياسها بالقيمة العادلة .

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غيرالمشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة او 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 اخفقت البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية المتعارف عليها مثل بيع كمية غيرهامئة من تلك الاستثمارات قرب ميعاد الاستحقاق - عندئذ يعاد تبويب كل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات مالية متاحة للبيع وقياسها بالقيمة العادلة بدلا من التكلفة المستهلكة. كما يتعين بالإضافة إلى ما سبق التوقف عن تبويب أية استثمارات ضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة ستين متتاليتين.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٤

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأنشطة المصرفية ما يلى:
الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.
الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخاروالودائع 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 المالى للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر٢٠١٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٥٤٢,٦٥١,١١٢	(٨٠,٢٠٧,٧٦٨)	١,١٨٢,٥٧٤,٩٨٢	١,١٤٣,١٥٧,٨٥٩	٣,٧٨٨,١٧٦,٢٠٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٧٨,٢١٥,٨٨٠	٦,٤٤٧,٣٢٤	٤٠٤,١٥٩,٠٥٥	٧,٥٢٦,٧٨٨	١,٠٩٦,٣٤٩,٠٤٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٧٢,٤٠١,٦٦٦	-	٦,٤١٨,٤٢٧	(١٦,٧٤٧,٦٩٥)	٦٢,٠٧٢,٣٥٨
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٣,٦٥٠,٤٤٢	-	-	٣,٦٥٠,٤٤٢
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٢٨,٨٨١,٧٩٤)	(٥٩٧,٤٨٧)	(٧٣,١٢١,٤٢٥)	-	(٢,٠٢٠,٠٣٠,٢١٩)
مصروفات إدارية	(٥٣٧,٧٤٨,٠٠٦)	(٥٩٧,٤٨٧)	(٨٥٥,٦٦٠,٢٨٥)	٢٣,٣٢٧,٨٧٥	(١,٠٧٠,٦٧٧,٩٩٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٣,٨٢٨,٨٥٩)	١٧,٥٤٤,٣٢١	(٦٦,٤٦١,٥٥٠)	(١٥,١٠١,٥٣٦)	(١١٧,٨٤٩,٦١٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٤٧٢,٨٠٩,٩٦٩	(٣٨,٨٤٢,٣١١)	٥٩٧,٩٠٧,١١٥	١,١٤٢,١٦٣,٣٠٦	٣,١٧٤,٠٣٨,٠٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(٤١٧,٦٩٩,٥٩٥)	٩,٠٦١,٨٨٢	(١٦٨,٩١٢,٧٩٩)	(٣٩٧,٩٦٩,٤١٠)	(٩٧٥,٥٢٠,٥٠٢)
صافي أرباح السنة	١,٠٥٥,١١٠,٣٧٤	(٢٩,٧٨٠,٤٢٩)	٤٢٨,٩٩٣,٣١٦	٧٤٤,١٩٣,٨٩٦	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر٢٠١٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٢٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١	٢٩,٤٤٦,١٢٣,٦٢٧	١٠,١٦٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩	٩٧,٢٨٣,٥٢٨,١٨١
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	٤,٩٢٢,٣٦٤,٦٠٣
أجمالي الأصول	٢٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١	٢٩,٤٤٦,١٢٣,٦٢٧	١٠,١٦٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩	١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤
التزامات النشاط القطاعي	٥٠,٢٨٧,٠١٨,٦٧٧	-	٢٥,١٦٢,٨٠٢,٢٨٨	١,٥٥٨,٥٦١,٦٢٦	٨٧,٢٠٨,٣٨٣,٢٩١
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	٣,٢٩٨,١٥٩,٤١٤
اجمالي الالتزامات	٥٠,٢٨٧,٠١٨,٦٧٧	-	٢٥,١٦٢,٨٠٢,٢٨٨	١,٥٥٨,٥٦١,٦٢٦	٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر٢٠١٣)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٣٢٢,٢٥٤,٤٩٦	(٦٨,٦٢٣,١٦٢)	٩٧٨,٨٨٩,٣٩٩	٩٢٧,٧٣٠,٧٠٨	٣,١٦٠,٢٥١,٤٤١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٤٦,١٣٦,١٥١	٢,٦٠٨,٢٧٥	٣٢١,٦٤٥,٣١٢	٧,٩٦٨,٦٨٠	٩٧٨,٣٥٨,٤١٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٧,٠٦٩,٦٧٣	-	-	١٧,٠٦٩,٦٧٣
صافي دخل المتاجرة	١٢٧,٦١٥,٤١٠	-	٦,٨٧٥,٣٠٨	(٤,٢١٨,٤٤٦)	١٣٠,٢٧٢,٢٧٢
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٢,٣٣٥,٨٠٧	-	-	٢,٣٣٥,٨٠٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٤٧,٢٨٣,٧٥٢)	-	(١٠٢,٧١٠,٣٤٠)	-	(٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢)
مصروفات إدارية	(٤٧٣,٣٩٧,٢١١)	(٢,٧٦٦,٩٠٢)	(٨١٨,٢٨٠,٦٢٠)	٥,٨٩٧,٣٤١	(١,٢٨٨,٥٤٧,٣٩٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢١,٧٩٣,٦٠٨)	(٢٣,٠٠٦,٦٨٩)	(٤٦,٨٣٤,٧٣٢)	٥٧,٧١٥,٨٧٤	(٣٣,٩١٩,١٠٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,١٥٣,٥٣١,٤٨٦	(٧٢,٣٨٢,٩٤٨)	٣٣٩,٥٨٤,٣٢٧	٩٩٥,٠٩٤,١٥٧	٢,٤١٥,٨٢٧,٠٢٢
مصروف ضرائب الدخل	(٢٨٨,٢٨٢,٨٧٢)	١٨,٠٩٥,٧٧٧	(٨٤,٨٩٦,٠٨١)	(٣٢٠,٣٢٦,٦٣٢)	(٦٧٥,٥٠٩,٨٤٨)
صافي ارباح سنة المقارنة	٨٦٥,١٤٨,٦١٤	(٥٤,٢٨٧,٢١١)	٢٥٤,٦٨٨,٢٤٦	٦٧٤,٧٦٧,٥٢٥	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر٢٠١٣)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٢,٠٤٦,٦٧٣,٦٧٢	٢٩,١٩٤,٢١١,٤٦٦	٨,٢٧١,٤٧١,٨٨٠	٦,٩٦٦,٧٨٠,٤٦٥	٧٦,٤٧٩,١٣٧,٤٥٣
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	٤,٣٤٠,٠٣٠,٥٤٦
أجمالي الأصول	٣٢,٠٤٦,٦٧٣,٦٧٢	٢٩,١٩٤,٢١١,٤٦٦	٨,٢٧١,٤٧١,٨٨٠	٦,٩٦٦,٧٨٠,٤٦٥	٨٠,٨١٩,١٦٧,٩٩٩
التزامات النشاط القطاعي	٣٧,٨٩٠,٥٢٧,٤٥٢	-	٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦	٤٦٧,٦٠٣,٧٥١	٦٨,١٥٤,٤١٤,٢١٩
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	٢,٧٥٩,٩٢١,٤٢١
اجمالي الالتزامات	٣٧,٨٩٠,٥٢٧,٤٥٢	-	٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦	٤٦٧,٦٠٣,٧٥١	٧٠,٩١٤,٣٣٥,٦٤٠

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٥٣٥,٥٢٥,٢٨١	٤٢٥,١٢٦,٦٨٢	٦٢٩,٣٣٤,١٢٥	٢٣١,١٧٥,٢٩٥	٣١٥,٨٨٨,٣٢٥	١١٩,٤٣٠,١٦١	١,٢٠٢,٢٨٩,٥١٢	٣,٩٧٨,١٧٦,٤٠٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٧٤,٦٦٦,٦٣٢	١٧٢,٥١٦,٨٧٨	٢١٤,٣٩٥,٤٤٩	١-٤,٥٤٢,٧٨٠	١-٥,٥٦١,٢٣٣	٤٩,٨١١,٦١٥	١٢٤,٧٥٩,٢٠٠	١,٠٠٩,٣٤٩,٠٤٧
إيرادات من توريدات أرباح	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٢٠,٨٥٦	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٢١٧,٠٢٥,٦٤٥	١١٦,٥٧٠,٧٩٠	٢٢٦,٢٥٥,٢٦٩	٩,٨٨٦,١٤٠	٢,٠١٦,٤٢٥	٢,١٠٢,٦٠٩	٢٠,١٧٥,٠٢١	٦٢,٠٧٢,٣٥٨
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٠,٢٣٣	٢,٦٥٠,٤٤٣
عبء اضمحلال الائتمان	(١١٨,٦٥٦,٢٢٨)	(٧٢,٢٢٢,٤٢٦)	(٨٦,٦٥٠,١٢٩)	(٢٧,٤٤٢,١٦٠)	(٢٣,٢٤٢,٢٢٢)	(٢٦,٢٢٠,٢٦٨)	-	(٢٠٢,٠٠٣,٢١٩)
مصروفات إدارية	(٣٢٩,٨٥٥,٢٢٤)	(٢٨٤,٢١٩,١٥٨)	(٣٢٦,٦٨٢,٢٠٠)	(٢٠٠,٢٠١,٦١٥)	(١٦٠,٥٥٠,٣٠٢)	(٨٩,٦٥٥,٢٦٢)	٢٢,١٥٨,١٢٠	(١,٣٧٠,٦٧٩,٩٩٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٢,٨٦٦,٢٧٨)	(٢٣,٢٧٢,٢٢٥)	(٢١,٣٠٠,٢٣٩)	(١٤,٨٢٢,٢٠١)	(١١,٦١١,٢٣٢)	(٧,٥٥٥,٢١١)	٢,٨٢٢,٣٨٨	(١١٧,٨٤٩,٦١٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥٥٩,٢٨٦,٥٢٧	٣٤٢,٠٦٠,٣٠١	٤٧٩,٠٧٤,٣٠٩	٢١١,٦٨٨,٣٠٧	٢٨٩,٢٢٦,٤٢٧	٤٥٠,١٥٠,٤٢٢	١,٢٠٠,٠٨٦,٦٥٥	٣,١٧٤,٠٣٨,٠٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(١٢٠,٠٤٥,٢٦٧)	(٧٢,٢٢٢,٢٦٨)	(١٢٠,٠٤٥,٢٦٧)	(١٢٠,٠٤٥,٢٦٨)	(١٢٠,٠٤٥,٢٦٨)	(١٢٠,٠٤٥,٢٦٨)	(١٢٠,٠٤٥,٢٦٨)	(٧٢٥,٥٢٠,٥٠٢)
صافي أرباح السنة	٣٩٩,٢٤١,٢٦٠	٢٤٩,٨٣٨,٠٣٤	٣٥٩,٠٢٩,٠٤٢	٩٩,٦٤٢,٠٣٩	١٦٩,١٨١,١٥٩	٣٢٠,١٠٥,١٥٤	١,٠٧٩,٩٤١,١٧١	٢,٤٩٨,٥١٧,٥٧٧

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٤,٢٧٩,٢٩٩,٤٢٦	٨,٨٢٧,٢٨٨,٧٨٩	١١,١١٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٢,٧٨٨	٦,٢٦٢,٤٢٦,٦٠٠	٢,٠٩٩,٤٢٢,٥٥١	٥١,٢٦٧,٢٨٨,٣٢٥	١٠٠,١,٩٥٨,٦٤٦,٤٧٢
أصول غير مصففة	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٢٤٦,٣١٢
إجمالي الأصول	١٤,٢٧٩,٢٩٩,٤٢٦	٨,٨٢٧,٢٨٨,٧٨٩	١١,١١٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٢,٧٨٨	٦,٢٦٢,٤٢٦,٦٠٠	٢,٠٩٩,٤٢٢,٥٥١	٥١,٢٦٧,٢٨٨,٣٢٥	١٠٠,٢٠٠,٨٩٢,٧٨٤
الترامات القطاعات الجغرافية	٢٦,٢٧٩,٦٦٦,٣٩٣	١٧,٢٧٩,٥٥١,٩٠٠	٢٢,٥٩٧,١١٢,٠٥٠	١٢,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	١٢,٠٤٢,٦٣٢,٤٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٢٣,٢١٥,٨٨٩	٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥
الترامات غير مصففة	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٤٢,٦٩٠,٨٢٨
إجمالي الالتزامات	٢٦,٢٧٩,٦٤٦,٣٩٣	١٧,٢٧٩,٥٥١,٩٠٠	٢٢,٥٩٧,١١٢,٠٥٠	١٢,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	١٢,٠٤٢,٦٣٢,٤٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٢٣,٢١٥,٨٨٩	٩٢,٣٤٩,٣٣٦,٥٣٣

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٦٧٢,١٤٠,٩٦٦	٤٣٢,٢٩٢,٠٩٩	٥١٩,٤٠٨,٢١٧	٢٢٦,٤٢٧,١٤٠	٢٤٦,٨١٠,٧٧٢	٨٩,٧٩٩,٥٩١	٨٧٢,٣٧٢,٥٥٦	٣,١٦٠,٢٥١,٤٤١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٧٤,٣٧٢,١١٨	١٤٥,٣٧٥,٦٨٣	٢٢٩,٧٠٤,٦٥٠	٩٩,٠٧٨,٩٦٣	٨٧,٦١١,٤٢٥	٣٢,٦١١,٨١١	١٠٠,١٢٢,٧٥٨	٩٧٨,٣٥٨,٤١٨
إيرادات من توريدات أرباح	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٦٩,٦٧٣	١٧,٠٦٩,٦٧٣
صافي دخل المتاجرة	٤٢,٧٥٣,٧٧٠	٢٠,٧٤٧,٦٩٨	٤٠,٠٠٠,٤٣٣	١٧,٤٢٩,٧٥٥	٨,٣٤٢,١٩٤	٢,٦٤٢,٢٦٤	(١,٦٤٥,٩١٢)	١٣٠,٢٧٢,١٧٢
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٥,٨٠٧	٢,٣٣٥,٨٠٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٦٦,٠٢٧,٩٨١)	(١٤٧,٠٨٩,٩٣٢)	(٨٢,١٧٥,٢٨٦)	(٢٢,٦٨٤,٣١٩)	(٣١,٤٠٢,٠١٢)	(٤٤,٧٨٨,١٧٢)	(٤,٨٦٦,٢٨٩)	(٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢)
مصروفات إدارية	(٣٢٨,٤٨٨,٠٠٨)	(٢٤٧,٩٢٨,٥٧٢)	(٣٠٥,٢٧٤,٤٧٥)	(١٧٩,٤١٧,٠١٨)	(١٢٨,٩٨٦,١٤٢)	(٨٤,٢٦٩,٧٤٥)	(٤,١٨٢,٣٠٠)	(١,٢٨٨,٥٤٧,٣١٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٧,٢٥٠,٣٣٩)	(٢٦,٤٨٥,٥٧٢)	(٢٢,١٩٠,٢٨٩)	(١٠,٠١٠,٥٩٦)	(٥,٢٠٥,٥٩١)	(٤,٨٣٢,٤٦٥)	٤٣,١٤٦,٧٤٨	(٣٣,٩١٩,١٠٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤١٧,٤٩١,٤٢٦	١٨٧,٩١١,٤٠١	٣٩٤,٤٧٣,٢١٠	٢٣٠,٧٣٢,٩٣٥	٢٦٧,١٧١,٦٥٥	١٧٧,٧٤٥,٧١٦	١,٠٢٥,٧٩٢,٠١١	٢,٤١٥,٨٢٧,٠٢٢
مصروف ضرائب الدخل	(١٠٤,٥٣١,٦٦٧)	(٤٧,٠٧٧,٩٦٤)	(٩٨,٨٨٠,٧٣٠)	(٥٧,٩١٧,٨٣١)	(٤١,٨٠٩,٨٦٠)	١,٩٣٠,٦٩٩	(٣٢٧,٢٢٢,٤٩٥)	(٦٧٥,٥٠٩,٨٤٨)
صافي أرباح سنة المقارنة	٣١٢,٩٥٩,٧٥٩	١٤٠,٨٣٣,٤٣٧	٢٩٥,٥٩٢,٥٨٠	١٧٢,٨١٥,١٠٤	٢٢٥,٣٦١,٧٩٥	(٥,٨١٥,٠١٧)	٦٩٨,٥٦٩,٥١٦	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٤,٨٤٥,٢٢٤,٥٧٦	٦,٤٦١,٧١٤,١٤١	٨,٩٨٢,٧٩٥,٢٤٥	٤,٩٦٦,١١٥,٥٢٦	٥,١٢٠,٧٦٢,٨٠٤	١,٤٩٤,٠٥٩,٠١٩	٢٨,٦٣٣,٧٥٥,٧٤٠	٨٠,٠٥٤,٤٢٧,٠٦١
أصول غير مصففة	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٧٤٠,٩٣٨
إجمالي الأصول	١٤,٨٤٥,٢٢٤,٥٧٦	٦,٤٦١,٧١٤,١٤١	٨,٩٨٢,٧٩٥,٢٤٥	٤,٩٦٦,١١٥,٥٢٦	٥,١٢٠,٧٦٢,٨٠٤	١,٤٩٤,٠٥٩,٠١٩	٢٨,٦٣٣,٧٥٥,٧٤٠	٨٠,٣١٩,١٦٧,٩٩٩
الترامات القطاعات الجغرافية	٢٠,٤٥٧,١٩٩,٧٧٧	١٤,٠٦٩,١٢٣,٤٠١	١٥,٦٨٧,٥٠٦,٤٠٤	١١,٠٨٨,٩١٩,٤٦٦	٥,٤٠٣,٨٨٧,٧٤٣	٢,٠٠٤,٢٥٠,١٢٥	٦٦٦,٧٧٧,٧٢٦	٦٩,٣٧٧,١٧٤,٨١٢
الترامات غير مصففة	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٦,٦٦٠,٨٢٨
إجمالي الالتزامات	٢٠,٤٥٧,١٩٩,٧٧٧	١٤,٠٦٩,١٢٣,٤٠١	١٥,٦٨٧,٥٠٦,٤٠٤	١١,٠٨٨,٩١٩,٤٦٦	٥,٤٠٣,٨٨٧,٧٤٣	٢,٠٠٤,٢٥٠,١٢٥	٦٦٦,٧٧٧,٧٢٦	٧٠,٩١٤,٣٣٥,٦٤٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والايرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات :

- للعملاء

الإجمالي

أذون وسندات خزينة

ودائع وحسابات جارية

صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالي

أقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

القروض المساند

الإجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ

عمولات وأتعاب الاستثمارات

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصروفات الأتعاب والعمولات:

عمولات سمسة

أتعاب أخرى

الإجمالي

الصافي

٨- إيرادات من توريدات أرباح

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣,٩٢٨,٦٦٦,٧٨٠	٤,٣٠٧,٧٠٤,٨١١	
٣,٩٢٨,٦٦٦,٧٨٠	٤,٣٠٧,٧٠٤,٨١١	الإجمالي
٢,٦٥٤,٩٦٨,٤٨٠	٣,٩٥١,٧٧٢,٣٣١	أذون وسندات خزينة
١١,٧٠٦,٤٦٦	٩,٨٣٣,٠٤٥	ودائع وحسابات جارية
١٥,٧٨٩,٦٤٤	١٠,٥٠٠,٠٨٠	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٦,٦١٠,٧٣١,٣٣٠	٨,٢٧٩,٨١٠,٢٦٧	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
(١٠٦,٢٩١,٠٧٤)	(١٦٥,٨٧٥,٧٤٩)	- للبنوك
(٣,٣٣٨,٥٦٣,٥٤١)	(٤,٣٠٩,٦٦٩,٩٦٠)	- للعملاء
(٣,٤٤٤,٨٥٤,٦١٥)	(٤,٤٧٥,١٤٥,٧٠٩)	الإجمالي
(٤,١٧٦,٥٢١)	(١٦,٤٨٨,٣٥٢)	أقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١,٤٤٨,٧٥٣)	-	القروض المساند
(٣,٤٥٠,٤٧٩,٨٨٩)	(٤,٤٩١,٦٣٤,٠٦١)	الإجمالي
٣,١٦٠,٢٥١,٤٤١	٣,٧٨٨,١٧٦,٢٠٦	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٧٤٤,١٧٦,٢٨٧	٨٣٦,٦٢٢,٢٥٢	إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٣,٣٦٦,٥٢٥	٩,٢٠٠,٢١١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٦,١٩٧,٧٦٩	١٨,٩١٥,٠٣٠	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٢٥٢,٦٩٤,٣٢٥	٣١٠,١٤٠,٤١٣	عمولات وأتعاب الاستثمارات
١,٠٣٦,٤٣٤,٩٠٦	١,١٧٤,٨٧٧,٩٠٦	أتعاب أخرى
		الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(١,٨٩٧,٣٣٧)	(٢,٢٢٥,٨١٣)	عمولات سمسة
(٥٦,١٧٩,١٥١)	(٧٦,٣٠٣,٠٤٦)	أتعاب أخرى
(٥٨,٠٧٦,٤٨٨)	(٧٨,٥٢٨,٨٥٩)	الإجمالي
٩٧٨,٣٥٨,٤١٨	١,٠٩٦,٣٤٩,٠٤٧	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١٢,٥٩٣,٤٧٩	١٤,١٢٠,٨٥٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٠٧٦,١٩٤	-	شركات تابعة وشقيقة
١٧,٠٦٩,٦٧٣	١٤,٣٢٠,٨٥٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٣٥,١٣٥,٣٦٢	١٠٢,٤٥٧,٢٥١	عمليات النقد الأجنبي :
(٤,٢٦٤,٦٣٩)	(٤٠,٠٢٦,١١١)	- أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
(٥٩٨,٤٥١)	(٣٥٨,٧٨٢)	- فروق تقييم عقود صرف آجلة
		- صافي عائد عقود مبادلة العائد
١٣٠,٢٧٢,٦٧٢	٦٢,٠٧٢,٣٥٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		تكلفة العاملين
٥٩٥,٩٤٥,٣٤٩	٦٠٥,١١٢,٣٦٨	أجور ومزونات
٢٤,٥٠٠,١٠٢	٢٩,٣١٩,٩٢٠	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
		نظم الاشتراكات المحددة
٤٤,٠٠٧,٢٥٣	٤٩,٩٤٢,١٤٥	مرافق تقاعد أخرى (نظم مرافق محددة)
٣٣,٠٧٤,٥٤٠	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	
٦٩٧,٥٢٧,٢٤٤	٧٣١,٤٢٦,٤٩٦	إهلاك واستهلاك
١٣٤,١٤٤,٤١٤	١٣٨,٨٨٩,٤٣٨	مصروفات إدارية أخرى
٤٥٦,٨٧٥,٧٣٤	٥٠٠,٢٦٢,٠٥٩	الإجمالي
١,٢٨٨,٥٤٧,٣٩٢	١,٣٧٠,٦٧٧,٩٩٣	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣	
٣٨,٩٠٧,٠٨٣	١٠٢,١٦١,٥٧٩	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٩٨,٣٣٠	١٠,٥٣٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٠,٥٥٨,٥٧٢)	(١٩,٩١٥,٧٧١)	تكلفة برامج
(٥٤,٠٤٢,٣١٩)	(٤٨,٥٣٩,٤٣٧)	مصروف الإيجار عن عقود التآجير التشغيلي
-	١١٥,٤٤٩	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٧٥,٥١٤,٠٢٣)	(٧٨,٤٢١,٦٠٦)	المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)
٢٢,٦٥٩,٨٨٢	١٠,٦٧٠,١٤٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١١٧,٨٤٩,٦١٩)	(٣٣,٩١٩,١٠٥)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣	
(٩٠٢,٠٠٣,٢١٩)	(٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٠٢,٠٠٣,٢١٩)	(٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣	
(٩٦٧,٧١٥,٤٠٧)	(٦٤٩,٤٦٥,٦٢٤)	الضريبة الجارية
(٧,٨٠٥,٠٩٥)	(٢٦,٠٤٤,٢٢٤)	الضريبة المؤجلة
(٩٧٥,٥٢٠,٥٠٢)	(٦٧٥,٥٠٩,٨٤٨)	الإجمالي

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

٣٠,١٧٤,٠٣٨,٠٧٩	٢٠,٤١٥,٨٢٧,٠٢٢	
٢٥٠,٠٠٠	٦٠٣,٩٥٦,٧٥٦	الربح قبل الضرائب
٩٥١,٩١١,٤٢٤	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥% (ما لم يتجاوز مليون جنيه مصرى)
		ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠% (ما تجاوز مليون جنيه مصرى)
(١,٣٥٣,٠٦٢)	(١٤,٥٤١,٨٢٠)	الأثر الضريبي لكل من:
١٠,٩٧٣,٤٦٩	١٠,٨٢٩,٣٢٢	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٤٢,٥٤٧,٢١١)	(٣٧,٠٥٤,٥٩٠)	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
-	٣١,٢٦٣,٥٠٧	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
(١,٣٦١,٦٨١)	١,١٤٥,٦٦٦	فرق معدل الضرائب المطبق على أذون وسندات الخزانة المصرية
٤٩,٨٤٢,٤٦٨	٥٣,٨٦٦,٧٨٣	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٩٦٧,٧١٥,٤٠٧	٦٤٩,٤٦٥,٦٢٤	المخصصات و العوائد المجنبة
		مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموقف الضريبي

أولا : 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 تم الفحص والربط والاعتراض على المطالبة وانهاء اللجنة الداخلية وفي انتظار انعقاد لجنة الطعن.

عام ٢٠١٣ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٤ .

السنوات ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٦ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

سنة ٢٠١٠ و ٢٠١١ جاري تجهيز المستندات للبدء فى الفحص مع مصلحة الضرائب.

سنة ٢٠١٢ و ٢٠١٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفى إنتظار إستلام المطالبة.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ و حتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفى إنتظار إستلام المطالبة.

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

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ ، وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

أمور ضريبية أخرى:

بتاريخ ٤ يونيه ٢٠١٤ ، أقر رئيس الجمهورية المؤقت القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل. بان نفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة

ثلاث سنوات إعتبارا من الفترة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يتجاوز مليون جنية من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الإعتبارية

طبقا لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ونشر هذا القرار فى الجريدة الرسمية بنفس التاريخ على أن تسرى أحكام هذا القانون اعتبارا من اليوم التالى لتاريخ نشره.

بتاريخ ٣٠ يونيه ٢٠١٤ ، أقر رئيس الجمهورية القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وقانون

ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠.

هذا ولم تتم صدور اللانحة التنفيذية للقانون حتى تاريخ صدور القوائم المالية لتحديد اثر تطبيق تلك التعديلات بشكل دقيق. وقد تم تحديد الاثر الضريبي لتلك التعديلات على القوائم المالية للبنك فى ضوء افضل تقديرات تماشي مع صحيح القانون بحسب ما ورد في مواد التعديلات المشار اليها بالقانون.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤- نصيب الأسهم من صافى أرباح السنة

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
صافى أرباح السنة	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافى أرباح السنة) *	١,٩٠٠,٠٠٠
حصة العاملين فى الأرباح (من صافى أرباح السنة) *	٢٠٦,٤٣١,٣١١
المتاح للمساهمين من صافى أرباح السنة	١,٩٨٧,٠٨٦,٢٦٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٥٦١,٠٧٢,٩١٥
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافى أرباح السنة	٣,٥٤
* بناءا على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك .	

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
نقدية	١,٧٤٥,١٤٩,٠٣٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩
الإجمالي	٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢
أرصدة بدون عائد	٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢
الإجمالي	٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
حسابات جارية	٤٦٣,٥٧١,١٨٥
ودائع	٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩
الإجمالي	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩
بنوك محلية	٥٥١,٦٤٩,٧٦٦
بنوك خارجية	١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩
الإجمالي	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤
أرصدة بدون عائد	٤٩١,٢١٦,٧٨٢
أرصدة ذات عائد متغير	٣٢٣,٥٩٠,٦٠٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩
الإجمالي	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤
أرصدة متداولة	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤
الإجمالي	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤

١٧- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٥,٠٧٩,٥٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم	١٦,٩٦٦,٩٣٥,٠٠٠
عوائد لم تستحق بعد	٩٧٩,٦٣٥,٥٠٤
الإجمالي	٢٣,٧٣٢,٤٧٤,٤٩٦
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠
الصافى	٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أفراد	
حسابات جارية مدينة	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨
بطاقات ائتمان	٣٨٢,٨٤١,١٦٩
قروض شخصية	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٤
قروض عقارية	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦
الإجمالي (١)	١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥
٨,٦٣٥,٨٨٠,١٩٨	
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية	
حسابات جارية مدينة	١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧
قروض مباشرة	١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥
قروض و تسهيلات مشتركة	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢
قروض أخرى	١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣
الإجمالي (٢)	٤٠,١١٣,٢٩٨,٦٧٧
٣٣,٤٧٠,٥٥١,٣٠٦	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٢
٤٢,١٠٦,٤٣١,٥٠٤	
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)
يخصم : العوائد المجتبه	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)
يخصم : خصم غير مكتسب	(٢٣,٧٥١,٧٢٦)
الصافي ويوزع كالتالي :	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥
٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩	
أرصدة متداولة	٣٣,٠٤٢,٥٢٦,٠٠٢
أرصدة غير متداولة	١٥,٥٦٩,٩٥٠,٤٧٣
الإجمالي	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥
٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٢٣٠,٨٣٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٠٠٨,٣٧١	٤٤,٥٧٩,٢٧٢	٤٤,٥٧٩,٢٧٢	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	١٠,٥٩٤,٩٥٦
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩,٧٤١,٧١٨)	(٩١,٠٣١,٢٢٤)	(٩١,٠٣١,٢٢٤)	(٣٦,٣١١,٧٧٩)	(٣,٢٢٥,٤٦٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	٣,٠٥٨	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣

مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٤,٧٤١,٣٧٤	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	(١,٥٤٩,٨٠٧)
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣,٣١٤,٢٨٥)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٥٢٣,٧١٨	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٢٢,٨٦٦	١,٠١٤,٢٨٠	٢٤٥,٥٠٧	٤٢,٠٨٠	١,٥٢٤,٦٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	١,٥٧١,٧٨١,١٩٨
الاجمالي	٢٤٢,٦٨٦,٨٥٥	١,١٤٧,١٥٥,١٣٤	٤٤٠,٥٦٣,٥٢٢	٤٣,٩٢٢,١٢٠	١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المالية	٧,٦٩٩,٦٩٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٥٩٣,٥٠٢	٣٤,٨١٢,٠٥١	٣٤,٨١٢,٠٥١	٦٣,٣٠٣,١٣١	٤,٠٠١,٦٥٦
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٦٢,٣٦٤)	(١٩٥,٦٧٤)	(١٩٥,٦٧٤)	(٤٤٠,٢٠٤)	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	٢,٧١٤,١٣٢	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	٩,٤٠٣	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٨,٢٣٠,٨٣٣	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠

مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	٣١٩,٢١٣,٣٨٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(١٢١,٤٧٦,٧٠٩)	٤٠٦,٦٨٩,٨٠٠	٤٠٦,٦٨٩,٨٠٠	١٤٠,١٠٣,١٦٨	٢١,٩٦٧,٤٩٣
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩٠٨,١٦٨)	(٤٣,٧٧٣,٧٥٨)	(٤٣,٧٧٣,٧٥٨)	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٦٦٣,٣٣١	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤,٧١٠,٩٤٤	١٣,١٧٧,٢٨٦	١٣,١٧٧,٢٨٦	٧,٢٧٤,١٠١	٩٣٤,٦٣٧
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٠٦٠,٣٥٧	١,٣٧٩,٠٣٥,٥٨١
الاجمالي	٢٠٩,٧٧٠,٢٨٧	٩٩١,٩٤٢,٣٧٤	٤٩٢,٩٥٣,٧٣٧	٤٨,٦٥٥,٣١٣	١,٧٤٣,٣٢١,٧١١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود الصرف الآجلة	-	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣
- عقود مبادلة أسعار العائد	-	-	٧٠,٤٧٩,٩٠٠
الاجمالي	-	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	٩٥٣,٨١٨	-	٣٥٤,١٧٣,٠٦١
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعار العائد	٢,٩٠٨,٤٥٨	-	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠
الاجمالي	٣,٨٦٢,٢٧٦	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات	
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود الصرف الآجلة	٤,٤٥٩,١٩٨	-	١,٥٠٣,٢٨٣,٦٩٢
- عقود مبادلة أسعار العائد	-	-	٧٩٠,٥٦١,٨٤٣
الاجمالي	٤,٤٥٩,١٩٨	-	

(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة

عقود مبادلة أسعار العائد	٤١٢,٧٧٢,٤٧٣	١,٤٤٨,٥٣٦	-
--------------------------	-------------	-----------	---

(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية

عقود مبادلة أسعار العائد	٢٠٨,١٥٨,٠٠٠	٦,٢٩٢,٤٤٤	-
الاجمالي	١٢,٢٠٠,١٧٨	-	-

تمثل عقود العملة الاجله ارتباطات لشراء عملات اجنبية ومحليه ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفوريه وتمثل عقود مبادله 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 فى أنشطة الإفراض.

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد نشأ عن تلك العقود اصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٩٥٣,٨١٨ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ١,٤٤٨,٥٣٦ جنيه مصري فى نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٢,٩٠٨,٤٥٨ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٦,٢٩٢,٤٤٤ جنيه مصري فى نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٠١٤- استثمارات مالية		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
استثمارات مالية متاحة للبيع :			
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		١,٦٣,٣١١,٤٠١,٦٣٣	١,٠٦,٦٢٩,٨٦٨,٩١٨
مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية		١,٨٠٠,٣٠٧,٧٩٩	٢,٢٣٤,٣٠٠,٣١٧
مدرجة بيورصة أوراق مالية أجنبية			
إجمالي أدوات دين		١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	١٢,٨٦٤,١٦٩,٦٣٥
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		٥٨٠,٠٣٨,٨٩٠	٧٢,٦٤٦,٩٨٤
مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية			
(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:		٥٨٠,٤٠٦,٦٢٥	٦٦,٣١٧,٤٩٣
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية			
(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :		١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٥,٣٧١,٢٥٥
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية			
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)		١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :			
(أ) أدوات دين		-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مدرجة بيورصة أوراق مالية			
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
غير مدرجة بيورصة أوراق مالية*			
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)		١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)		١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥	١٣,٢٤٣,٥٠٤,٩٦٧
أرصدة متداولة		٢,٠٥١,٠٥٦,٧١٠	١,٨٦٦,٤١٣,٠٨٧
أرصدة غير متداولة		١٦,٣٦٥,٤٨٢,٤٤٥	١١,٤١٧,٠٩١,٨٨٠
الإجمالي		١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥	١٣,٢٤٣,٥٠٤,٩٦٧
أدوات دين ذات عائد ثابت		١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	١٢,٩١٤,١٦٩,٦٣٥
إجمالي أدوات دين		١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	١٢,٩١٤,١٦٩,٦٣٥

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال السنة:

الرصيد في أول السنة المالية الحالية		استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
أضافات		١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
استهلاك علاوة / خصم الإصدار		٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠	-
استيعادات (بيع / استرداد)		١٣٣,٣٩١,١٤٥	-
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		(٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٧)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
فروق التغيير في القيمة العادلة		٦,١٠٣,٧٧٠	-
فروق التغيير في القيمة العادلة		(٢٢٤,٧٣٣,١٥٨)	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال		(٥,٤٠٢,٨٨٢)	-
الرصيد في آخر السنة المالية		١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في أول سنة المقارنة		استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
أضافات		٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
استهلاك علاوة / خصم الإصدار		٧,٦٠٤,٤٩٦,٦٦٩	-
استيعادات (بيع / استرداد)		(٢٤,٣٨٨,٧٨٠)	-
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		(٨٤٥,١٠٩,٧٠٥)	-
فروق التغيير في القيمة العادلة		٢١٦,١٢٨,١٤٨	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال		٥١٥,٣٣٩,٩٤٥	-
		(٤,١٦١,٣٢٤)	-
الرصيد في آخر سنة المقارنة		١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠

أرباح (خسائر) استثمارات مالية		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع		٩٠,٥٣,٣٢٥	٦,٤٩٧,١٣١
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع		(٥,٤٠٢,٨٨٢)	(٤,١٦١,٣٢٤)
الإجمالي		٣,٣٥٠,٤٤٣	٢,٣٣٥,٨٠٧

* 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 المائه من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التى اكتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائه من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائه من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمى (تداول) والتي اكتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يوضح الجدول التالى البيانات الاساسية للشركات الشقيقة والتابعة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٣٢٠,٤٠٩,٧٥٨	٢,٠٨٤,٠٥٢,٢٠٣	٧٣٧,٦٦٩,٥٥٦	٢١,٩٩٠,٧٨٣	٩٩,٩٨٪
	جمهورية مصر العربية	٩٢٤,٤٢٦,٠٤٥	٧٣٣,١٧٦,٨٤٠	٥٣,٨٧٤,٠٢١	٤١,٤٥٠,٣٨٤	٩٩,٩٨٪
	جمهورية مصر العربية	٧,١٩١,٦٣٢	١,٠٢٩,٦١٢	١٩,٥٨٢	(٧٨٣,٤٢٢)	٩٧,٣٨٪
	جمهورية مصر العربية	٤٤٣,٩٨٦,٢٣٤	٣٦٢,٨٣٣,١٤٠	٥٩,٦٩٤,٦٧٦	١٦,٢٢٢,٢٧٦	٩٩,٩٨٪
	جمهورية مصر العربية	١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	٢٣,٠٩٪
الإجمالي		٣,٧١٠,٠٩٦,١٦١	٣,٢١٣,٧٧١,٤٧٤	٨٦٣,٧٥٣,٢٤٩	٧٩,١٥٩,٩٣٨	٦٦,١٢٧,٣٨٦

في يناير ٢٠١٤ قام البنك بشراء الحصة المملوكة لشركة سوجيكاب فى شركة كيوان بي الأهلى لتأمينات الحياة وتبلغ نسبتها ٧٤.٩٨% من رأس مال الشركة ، ومن ثم زادت مساهمته فى تلك الشركة من ٢٥% إلى ٩٩,٩٨%. هذا وقد بلغت تكلفة الحصة الاضافية المشتراة ٥٧,٦٥٣,٦٧٦ جنيه مصرى تم تغطية الاستثمار بها لتصبح القيمة الدفترية للإستثمار فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ٦٩,١٧٩,٦٧٦ جنيه مصرى.

فى يونيو ٢٠١٤ قام البنك بشراء حصة مملوكة لشركة سوسيتيه جنرال إس إيه فى شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيت وتبلغ نسبتها ٩٢.٥% من رأس مال الشركة ، ومن ثم زادت مساهمة البنك فى تلك الشركة من ٤.٨٧٥% إلى ٩٧.٣٧٥%. هذا وقد بلغت تكلفة الحصة الاضافية المشتراة ٧ جنيه مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٠٣٧,٤٨٢,٠٨٠	١,٨٢٣,١١٥,٣٠٧	٦٥٢,٨٠٤,٦٤٠	١٨,٢٥٠,٤٧٦	٩٩,٩٨٪
	جمهورية مصر العربية	٧٣٥,٦١١,٣٤٠	٦١١,٤٩٧,٢٧٦	٥١,٠٨٣,٢٢٣	٤٣,٠٥٢,٥٥٩	٢٥٪
	جمهورية مصر العربية	٨,٤٢٤,٥٠٦	١,٠٥٤,٦١٢	١,٠٤٢,٧٨٦	٣١٦,٥٢٤	٤.٨٪
	جمهورية مصر العربية	٢٨٢,٨٢٩,٢٤٠	٢١٧,٨٩٨,٤٢٣	٤٠,٠٥٥,٤٢٨	١٢,٨٦٥,٦٦٤	٩٩,٩٨٪
	جمهورية مصر العربية	١٣,٤٦٨,٧٩٣	٢,١٥٢,٢٥٠	١١,٣٢٣,٦٩٥	(١٢١,٠٣٧)	٢٣,٠٩٪
الإجمالي		٣,٠٧٧,٤٦٥,٦٥٩	٢,٦٥٥,٧١٧,٨٦٨	٧٥٦,٢٠٩,٧٧٢	٧٤,٣٦٣,٧٨٦	٢٠٨,٤٧٣,٧٠٣

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	برامج الحاسب الآلى
١١٨,٤٨٢,٠٥٣	٩٨,٣٢٧,٣٢٥	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٨,٦٤٦,٤٦٤	٤٨,٥٣٠,٤٢٢	الاضافات
(٣٣,٨٤١,٨١٩)	(٢٨,٣٧٥,٦٩٤)	استهلاك السنة
١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	١١٨,٤٨٢,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الإيرادات المستحقة
٧٠٩,٣١٣,٩٥٨	٥٧٣,٢٧٣,٦٠٩	المصروفات المقدمة
٣٣,٧٥٩,١٦٤	٦٦,٩٣٦,٦٠٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٤٦,٥٢٨,٧٤٧	٣٠٣,٠٤٥,١٦٦	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٤,٧٣٠,٢٤٤	٢,٨٥٣,٤٣٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٦٦٤,٨١٥,١٧٧	٤٤٨,٩٩٨,٦٣٩	أخرى
٧٢,٥٧٠,٢٨٥	٤٦,٣٨٥,٤٤٤	
١,٨٦٣,٧٨٥,٤٦٦	١,٤٣٧,٣٢٠,٢١١	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٣				
٩٧٦,٥٤٩,٥٥١	١٠١,٧٨٦,٤٣٠	٣٦٩,١٩٧,٦٨٤	٩٥,٢٦٢,٩٨٨	١,٥٤٢,٧٩٦,٦٥٣
(٢٨٠,٣٦٤,٩٣٤)	(٥٨,٩٠٨,٦١٤)	(٢٦٦,٦٢٠,٨٠٨)	(٥٥,٢٤٤,٥٧١)	(٦٦١,١٣٨,٩٢٧)
٦٩٦,١٨٤,٦١٧	٤٢,٨٧٧,٨١٦	١٠٢,٥٧٦,٨٧٦	٤٠,٠١٨,٤١٧	٨٨١,٦٥٧,٧٢٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
٦٩٦,١٨٤,٦١٧	٤٢,٨٧٧,٨١٦	١٠٢,٥٧٦,٨٧٦	٤٠,٠١٨,٤١٧	٨٨١,٦٥٧,٧٢٦
٨٦,٠٧٩,١٢٤	٢,٧٦٢,٧٠٧	٢٨,١٨٧,٢٥٥	٢٢,٩٥٠,٣٦٦	١٣٩,٩٧٩,٤٥٢
-	(١٧٥,٧٩٧)	(٢٢٦,٦٨٧)	(٧٦,٣٨٦)	(٤٧٨,٨٧٠)
-	١٧٥,٧٩٧	٢٢٦,٦٨٧	٧٦,٣٨٦	٤٧٨,٨٧٠
(٤٩,٣١٣,٣٧٨)	(١٢,١٣٧,٩٦٦)	(٣٥,٨٦٦,٦٥٩)	(٨,٤٣٠,٧١٧)	(١٠٥,٧٦٨,٧٢٠)
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٤,٨٧٧,٤٧٢	٥٤,٥٣٨,٠٦٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨

في ١ يناير ٢٠١٤

١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,١٥٨,٢٥٢	١١٨,١٣٦,٩٦٨	١,٦٨٢,٢٩٧,٢٣٥
(٣٢٩,٦٧٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٢٨٠,٧٨٠)	(٦٣,٥٩٨,٩٠٢)	(٧٦٦,٤٢٨,٧٧٧)
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٤,٨٧٧,٤٧٢	٥٤,٥٣٨,٠٦٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٤,٨٧٧,٤٧٢	٥٤,٥٣٨,٠٦٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨
١٩٣,٤٧٨,٦٨٥	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٢١٠,٣٢٣	١٠,١٦٥,٦١٤	٢٥٧,٣٥٠,٣٣٢
(٧,٥٦١,١٠١)	-	-	(٨٠١,٤٠٠)	(٨,٣٦٢,٥٠١)
٦,١٩٦,١٠١	-	-	١٧٩,٠٦١	٦,٣٧٥,١٦٢
(٤٦,٣٤٥,٦٩٩)	(١١,٩٨٥,٠٤٥)	(٣٦,٨٩٠,٠٤٦)	(٩,٨٢٦,٨٢٩)	(١٠٥,٠٤٧,٦١٩)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٨٦٩,٠٥٠	٤٣٩,٣٦٨,٥٧٥	١٢٧,٥٠١,١٨٢	١,٩٣١,٢٨٥,٠٦٦
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٢,٨٥٥,٨٢٨)	(٣٣٩,١٧٠,٨٢٦)	(٧٣,٢٤٦,٦٧٠)	(٨٦٥,١٠١,٢٣٤)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١

٢٥- أرضة مستحقة للبنوك

حسابات جارية	١٢٥,١٥٤,١١٧	٢٩٧,٤٤٠,٨٣٩
ودائع	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	٢٧,٩٤٩,٦٣٤
الاجمالي	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣
بنوك مركزية	٢٣,٧٦٨,٥٢٣	٢٥,١٣٢,٤٨٣
بنوك محلية	٦٥١,٧٥٨,٠٢٤	١,٣٠٩,٥٤٤
بنوك خارجية	٧١٨,٦٢٦,٨٦١	٢٩٨,٩٤٨,٤٤٦
الاجمالي	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣
أرضة بدون عائد	٩٥,١٥٨,٠٢١	٢٥٦,٨٥٥,٤٧٦
أرضة ذات عائد متغير	٢٩,٩٩٦,٠٩٦	٤٠,٥٨٥,٣٦٣
أرضة ذات عائد ثابت	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	٢٧,٩٤٩,٦٣٤
الاجمالي	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣
أرضة متداولة	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣
الاجمالي	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣

٢٦- ودائع العملاء

ودائع تحت الطلب	١٨,١١٠,١٦٥,٠٤٧	١٥,٢٤٧,٩٨٥,٩١٥
ودائع لأجل وبلخطار	٤٤,٨٠٠,٨١٦,٦٩٨	٣٤,١٢٣,١٩٣,٥١٥
شهادات ادخار وإيداع	١٤,١١٥,٨٢٧,٩٤١	١٠,٩٣٣,٢٢٥,١٤٤
ودائع توفير	٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦	٥,٥٢٨,٥٨٥,٦١١
ودائع أخرى *	٢,٧٦٦,٣٤٠,٤٢٧	١,٨٥٣,٨٢٠,٢٨٣
الاجمالي	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨
ودائع مؤسسات	٥٠,٢٨٦,٨٩٩,٠٥١	٣٧,٨٩٠,٥٢٧,٤٥٢
ودائع أفراد	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦
الاجمالي	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨
أرضة بدون عائد	١٦,٤٠٣,٥٤٣,٣١٨	١٤,٧٠٨,٨٠٥,٣٧٨
أرضة ذات عائد متغير	٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦	٥,٥٦٨,١٢٠,٦١١
أرضة ذات عائد ثابت	٦٣,٣٢٣,٢٢١,٧٩٥	٤٧,٤٠٩,٨٨٤,٤٦٩
الاجمالي	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨
أرضة متداولة	٧٢,٠٠٨,٢٩٨,٨٠٤	٥٦,٣٤٣,١٧٠,٩٩٩
أرضة غير متداولة	١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥	١١,٣٤٣,٦٣٩,٤٦٩
الاجمالي	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١ ودائع قدرها ٣٥٠,٢٨٢,٠٤٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٣٧,٦٩٩,٠٣٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١- التزامات مرابا التقاعد		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالى عن :		
- المرابيا العلاجية بعد التقاعد	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
- المرابيا العلاجية بعد التقاعد	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	٣٣,٠٧٤,٥٤٠
المرابيا العلاجية بعد التقاعد		
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالي:		
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٢٧٢,١٤٩,٤٥٢	٢٥٦,٩٠٧,٠١٤
خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها	(٥٩,٥٣٩,٠٨٨)	(٨٢,٢٣٩,٦٩٢)
	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:		
الرصيد في أول السنة المالية	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	١٤٨,٤٩٦,٤٢٣
تكلفة الخدمة الحالية	١١,٩٣٩,٥٠٦	٥,٠٢٩,٦٤٨
تكلفة العائد	٣٢,٦١٢,٨٩٤	٢٧,٢٩٢,٥٠٦
خسائر اكتوارية	٢,٤٩٩,٦٦٣	٧٥٢,٣٨٦
مرابيا مدفوعة	(٩,١٠٩,٠٢١)	(٦,٩٠٣,٦٤١)
	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي		
تكلفة الخدمة الحالية	١١,٩٣٩,٥٠٦	٥,٠٢٩,٦٤٨
تكلفة العائد	٣٢,٦١٢,٨٩٤	٢٧,٢٩٢,٥٠٦
الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة	٢,٤٩٩,٦٦٣	٧٥٢,٣٨٦
	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	٣٣,٠٧٤,٥٤٠
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
معدل العائد المستخدم فى خصم المرابيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي	%١٥.٢٥	%١٣.٠٠
معدل العائد المستخدم فى خصم المرابيا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا	%١٥.٢٥	%١٣.٠٠
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي	%١٤.٥٢	%١٣.٨٢
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا	%١٤.٥٢	%١٣.٨٢
فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرابيا الطبية:		
	الائثرعلى [جمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائثرعلى الالتزامات المحددة
المرابيا العلاجية بعد التقاعد	%١٩.٦٧	%١٧.٦٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٢- رأس المال		
(أ) رأس المال المرخص به		
- قررت الجمعية العامة غيرالعادية المنعقدة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٤ زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى (عشرة مليارات جنيه مصرى) بدلا من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى (خمسة مليارات جنيه مصري) .		
- وبذلك أصبح رأس المال المرخص به ١٠ مليارات جنيه مصري.		
(ب) رأس المال المصدروالمدفع		
- بلغ رأس المال المصدروالمدفع ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ موزع على ٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٣٦٢,٥٦٦,٤٩٢ سهم تم سدادهـا بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادهـا بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.		
- قررت الجمعية العامة غيرالعادية المنعقدة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٤ زيادة رأس المال المصدروالمدفع من ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصرى إلى ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٧٣١,٨٣٤,٢٣٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة وواحد وثلاثون مليون وثمانمائة أربعة وثلاثون ألف و مائتان وثلاثون جنيه لاغير) وذلك خصما من الأحتياطى العام .		
- وبذلك أصبح رأس المال المصدروالمدفع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادهـا بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادهـا بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.		
٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم		
- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الام سابقا لبنك قطر الوطني الاهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقا لاجتماع مجلس ادارة المجموعة فى ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم للعاملين ببنك قطر الوطني الاهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:		
أ- ١٦ سهم سوف يتم منحهم إذا حققت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على إن يسمح بالتعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢ .		
ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئياً، سيتم تخصيص الأسهم جزئياً، على إن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.		
- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها.		
خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣، قامت سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقا) ببيع مساهمتها فى رأس مال البنك بالكامل، وقد تعهدت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بالاستمرار فى تطبيق نظام الإثابة على العاملين المشتركين بذلك النظام والوفاء بكافة حقوقهم بالأسهم المقرر تمتعهم بها بموجب النظام طبقاً لتواريخ استحقاقها وبدون تحمل البنك أى تكلفة فى هذا الشأن.		
ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبه الدولى IFRS٢ للمحاسبه عن الأسهم الممنوحه من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماله من العبء الإضافي للمرابيا التى يكتسبها الموظفون بموجب النظام مع تلبية نفس المبلغ عن الحساب المعجب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة فى جوهرها زيادة فى حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.		
ونظراً لأن سويسته جنرال باريس (فرنسا) لم تُعد هى الشركة القابضة بعد بيع مساهمتها فى البنك ، وفى ضوء التزامها باصدار تلك الأسهم مع عدم وجود أى التزام على البنك فيما يتعلق باصدار تلك الأسهم ، فقد قام البنك بالتوقف عن الاعتراف بمصروف المرابيا الاضافية التى يكتسبها الموظفون (اعتباراً من التاريخ الذى باع فيه سوسيتيه جنرال باريس حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة سوسيتيه جنرال باريس.		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
الاحتياطى العام (أ)	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
احتياطى المخاطر البنكية العام (ب)	١٩١,٣٠٤,٨١٣
احتياطى قانونى (ج)	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠
احتياطى خاص (هـ)	١٤٧,٠٤٤,١٧٩
احتياطى رأسمالي	٩,٢١٩,٠٣٤
إحتياطى تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٢,٤٦٦,٢٣٥
أجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية	٤,٠٠٥,٩٥٦,٣٦٦
وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى	
(أ) الاحتياطى العام	
الرصيد فى أول السنة المالية	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦
محول من الارباح المحتجزة	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦
المحول لزيادة رأس المال	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
(ب) احتياطى المخاطر البنكية العام	
الرصيد فى أول السنة المالية	٥٧,٧٩٨,٦٧٤
محول من أرباح السنة / إلى الارباح المحتجزة	١٣٣,٥٠٦,١٣٩
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٩١,٣٠٤,٨١٣

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إبعادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
الرصيد فى أول السنة المالية	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١
محول من أرباح السنة المالية السابقة	٨٧,٠١٥,٣٣٢
الرصيد فى آخر السنة المالية	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣

ينعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسى احتجاز نسبة ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علما بأن هذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع.

(د) احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

الرصيد فى أول السنة المالية	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤
صافى التغير فى القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٨)
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٠)	٥,٥٠٥,٨٢٤
الرصيد فى آخر السنة المالية	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠

(هـ) احتياطى خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات فى أرقام المقارنة لأول سة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالى (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترجيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى إحتياطى خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزى المصرى وفيما يلى البنود التى نتج عنها رصيد الاحتياطى الخاص :

مخصصات إضمحلال القروض	١١٢,٧٣٩,٣٢٠
مخصصات الالتزامات العرضية	٣٩,٤٨٦,٤٨٤
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥٣,٦٠٧
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٩٣,٩٣٠
الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)	(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)	١٦,٤٥٨,٨٦٨
الإجمالي	١٤٧,٠٤٤,١٧٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
الرصيد فى أول السنة المالية	١,٨٠٥,٥٦٦,١٠٢
صافى أرباح السنة المالية	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧
توزيعات السنة السابقة	-
حصة العاملين فى الأرباح	(١٨٠,٥٥٥,٥٥٦)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(١,٩٠٠,٠٠٠)
محول الى الاحتياطى الرأسمالي	(١٠,٥٣٨)
محول الى الاحتياطى العام	(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٨٧,٠١٥,٣٣٢)
محول الى/ من احتياطى المخاطر البنكية العام	(١٣٣,٥٠٦,١٣٩)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨

٣٥- النقدية وما فى حكمها

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

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٧٤٥,١٤٩,٠٣٣
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٣,٤٢٦,٦٣٤,١٤٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	٢,٠٩٥,٦٨٨,٥٧٣
الاجمالي	٧,٢٦٧,٤٧١,٧٥٠

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٦٣,٠٥٧,٤٠٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل ٤٦٦,٠٠٥,٩٦٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
ارتباطات عن قروض	٣٦,١٩٠,٩٠٠
الأوراق المقبولة	٨٣٤,٧٧٢,٥٣٠
خطابات ضمان	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥
اعتمادات مستندية استيراد	٢,١٧٨,١٩٩,٧٥٦
اعتمادات مستندية تصدير	١٨٧,٥٨٣,٤٦٨
التزامات محتملة أخرى (ضمانات)	٦١١,٣٠٢
الاجمالي	١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
لا تزيد عن سنة واحدة	٤٧,٩٣٨,٣٨٢
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	١٤٨,٥٩٦,٢٥١
أكثر من خمس سنوات	٣٦,٧٧٨,٧٩٤
الاجمالي	٢٣٣,٣١٣,٤٢٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يمتلك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) فى نهاية السنة المالية الجارية ٩٧,١% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٢,٩% . تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما فى ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف فى نهاية السنة المالية فيما يلى :

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أرصدة لدى البنوك	٥٧,٦٤٧,٣٨٣	٤١,٨١٥,٠٩٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٤٤,٠٩٣,٥٨٥	١٥١,٦٧٧,٤٢١
خصائيات ضمان خارجية	٩٠,٦٩٦,٥٦٤	٣٩٩,٩٠١,٨٦١
عمود المصرف الاجلة	١,٤٨٤,٤٦٥,٧٠٩	١,٤٧٨,٤٩١,٧٩٨

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين* ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركات تابعة و شقيقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	شركات تابعة و شقيقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القروض القائمة فى أول السنة المالية	١٩٨,٣١١	٦٦٣,٣٧٠	١,٢٨١,٧٨٤,٥٦٤
تغيرات أعضاء الإدارة العليا	٣١٠,٠١١	-	-
القروض المادرة خلال السنة المالية	-	٧٨٩,٩٠٥	٣,٢٨٥,٠٤٨,٠٩٤
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(٢٤٨,٥١٠)	(١,٢١٤,٩٦٣)	(٢,٨٦٨,٥٩١,٩٦٧)
القروض القائمة فى آخر السنة المالية	٢٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	٢,١٦٨,٢٣٨,٦٩١
عائد القروض	١٠,٧١٨	٥٦,٦٣٣	١٣٨,٠٩٣,٩٤١

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية السنة ٢٠١٤ ٦٦٠,٠٦٤ جنيه مصرى مقابل ١٩٨,٣١٢ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٣,٠١% (مقابل متوسط عائد ١٢,٢٠% في سنة المقارنة)

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

قامت شركة كيو أن بى الأهلى للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لغير نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويليا للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٧٣,٦٨٨,٤٤٣ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وقامت أيضا شركة كيو أن بى الأهلى للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ ١٠,٩٠٠,٠٠٠ دولاراً أمريكى، وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويليا للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز ٩,٨٠٠,٠٠٠ دولاراً أمريكى، وقد بلغ رصيد التمويل فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ المعادل لمبلغ ٧١,٢٣٦,٩٧٧ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

قام البنك فى يناير ٢٠١٤ بزيادة نسبة المساهمة فى شركة كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ٩٩,٩٨% بدلا من ٢٥%. وفى يونيو ٢٠١٤ قام بزيادة نسبة المساهمة فى شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت لتصبح ٩٧,٣٧٥% بدلا من ٨٧,٥%.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلى

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركات تابعة و شقيقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركات تابعة و شقيقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
حسابات جارية مدينة	١٠٠,٠١٤	١٧١	١٤٤
قروض موظفين	-	-	-
حسابات جارية مدينة لتجدد	-	-	١,١٨٨,٣٨٩,٠٦٦
فيرا كارد	-	-	١,٠٣٣
قروض لشراء معدات	-	-	٥٠٩,٨٤٨,٤٨٨
الإجمالي	٢٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	٢,١٦٨,٢٣٨,٦٩١

(ب) ودايع من أطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركات تابعة و شقيقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركات تابعة و شقيقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الودائع فى أول السنة المالية	٢٥,١٥١,٩٩٧	١٩,٢٢٥,٩٧٣	٢٣٢,٦٦٣,٧٩٩
تغيرات أعضاء الإدارة العليا	(١٠,٠٥٤,٣١٤)	-	-
ودائع شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت إيجيبت	-	-	-
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية	١,٧١٩,٤٤١	٦٤,٩٧٣,٩٦٨	١٤,٩٨١,١٩٩
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٨٨٢,٨٢٩)	(٤٩,٠٤٧,٩٤٤)	(٩,٧٨٣,٥٠٦,٣٨٣)
الودائع فى آخر السنة المالية	٢٦,٩٤٤,٦٩٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	٢٦٨,١٥٣,١٥٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢٤٢,٨٠٩	١,٣٣٦,٣٧٦	٥,٦١١,٠٢٨

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	٥,٩٩٧,٤٥٦	٥,١٩٥,٣٧٦	١٩,٨٣٠,٤٢٤
ودائع توفير	٩,٥٨٨	١٨٨,٦٦٢	-
شهادات ادخار وادّاع	٥٥,٠٠٠	١٦,٨٢٧,٠٠٠	-
ودائع لأجل وبا خطار	١٠,٨٨٢,٢٤٦	١٢,٩٤١,٣٥٩	٢٤٨,٣٢٢,٧٣٠
الإجمالي	٢٦,٩٤٤,٦٩٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	٢٦٨,١٥٣,١٥٤

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركات تابعة و شقيقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركات تابعة و شقيقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	٨,٤٤٧	٢٦,٣٤٠	١٤,١٧٦,١٩٧
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	١٣٥,٩٣٥,٢٠١
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:	-	-	-
خصائيات ضمان	-	-	٢٨,١٥٧
اعتمادات مستندة	-	-	١٣٥,٩٠٧,٠٤٤
الإجمالي	-	-	١٣٥,٩٣٥,٢٠١

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تتم بنفس الاسعار التى تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ووفقا لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمربّيات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المربّيات والمكافآت الاكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢,٥٤٠,٨٠٠ جنيه مصرى) .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 ولانحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتاب 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 (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٦,٩٤٢,٠٤٨ وثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بقيمة إجمالية ٣,٤٢٥,٨٣٤,٥٨٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٣٣٨,٨٤١ وثيقة بمبلغ ٦٣,٤٠٦,٢٥٠ جنيه مصري منها لمبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٥٨,٤٠٦,٢٥٠ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتاب أدرجت بند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٨,٧٦٩,١٤٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التركمي 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 ولانحته التنفيذية، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتاب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١٠,٣٣٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بقيمة إجمالية ١٦,٧٨٢,٦٦٣ 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 بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٠,٢٠٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨١,٢٦٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بقيمة إجمالية ١٤,٣٥٧,٣٢٩ 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 بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٥,٦٨٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

بنك قطر الوطني الأهلي
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
و تقرير مراقبي الحسابات عليها
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

القوائم المالية المجمعة

المختصون المحاسبة والمراجعة E Y محاسبون قانونيون ومستشارون
صلاح و برسوم و عبد العزيز Deloitte محاسبون ومراجعون

تقرير مراقبي الحسابات

(إلى السادة/ مساهمي بنك قطر الوطني الأهلي "بنرجم")

تقرير عن القوائم المالية

راجعتا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركته التابعة (المجموعة) والمتعلقة في قائمة المركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في تلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإفصاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

عده القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك كإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومبادئ المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والمحافظة على ركة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خفية من أية تحريفات عامة ومؤثرة سواء نتيجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية المناسبة وتطبيقها وحل التغيرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتضمن مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمقتطلبات السلوك المهني وتخطيط وإداء المراجعة للحصول على تلك نتائج بأن القوائم المالية المجمعة خفية من أية تحريفات عامة ومؤثرة.

وتتضمن أعباء المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المجمعة وتضمن الإجراءات التي تم اختبارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يصح المراقب في اعتبار الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية للمجموعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتغيرات المحاسبية الهامة التي أجرت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة المؤثر الذي قدمت به القوائم المالية للمجموعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومقتضية وقد أسسنا عليها لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

وعن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المبشّر إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها للهامة - عن المركز المالي المجمع لبنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - وعن أياته المالي، ونعتقد ان لتعبئة المجمعة عن السنة المالية المنتهية في تلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي .

يسلك البنك سياسات مالية متبعة تتضمن كل ما نص للقانون ونظام البنك على وجوب إتيانه بها وقد وُجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بذلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات والدفاتر.

للقاهرة في ١٣ يناير ٢٠١٥

مراقبي الحسابات

أيهاب مراد حجازي
المختصون المحاسبة والمراجعة E Y محاسبون قانونيون ومستشارون

كليل مجدي صلاح
صلاح و برسوم و عبد العزيز Deloitte محاسبون ومراجعون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق المساهمين المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	تجميع أعمال	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي نفقات التدفقات النقدية	مجنب لحساب نظام [لأية العاملين	أرباح محتجزة	صافي أرباح السنة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣														
٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٨,٦٧٥,١٤٤	٣٥٤,٦٧٥	١١٨,٥٣٥,٥١٥	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢	٧,٤١٨,٨٢٩	١٥,٦٦٣,٧٧١	٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤	١,٥٣٦,٤٧٦,٣٤٩	٨,٤٢٨,٣٧١,١٨١	٨٠,١١٤,٧٢٥	٨,٥٠٨,٣٨٥,٩٠٦
-	٧٦,٨٠٢,٣٢٣	٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠	-	٥٣٣,٣٥٢	-	-	-	-	-	(٢١٧,٩٤٤,٣٩١)	(٨٠٤,٧٢١,٠٧٤)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣١,٧٥٥,٢٧٥)	(٧٣١,٧٥٥,٢٧٥)	-	(٧٣١,٧٥٥,٢٧٥)
-	-	(٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٥٣٣,٩٧٢,٥١٠	-	-	-	-	-	٥٣٣,٩٧٢,٥١٠	-	٥٣٣,٩٧٢,٥١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١,٥١٢,٠٧٢	١,٧٧٧,٥٤٤,٠٨٤
-	-	-	-	-	٣,٦٤٥,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٣,٦٤٥,٨٠٨	(٨١,٦١٣,٨٠٩)	(٧٧,٩٦٨,٠٠١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٩,٣٩٤	-	-	١,٩٨٩,٣٩٤	-	١,٩٨٩,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٣٥,٦٢٨)	-	-	-	(٢,٦٣٥,٦٢٨)	-	(٢,٦٣٥,٦٢٨)
-	-	-	-	-	-	-	(٦٥,٢٤٨,٩٢٤)	-	-	٦٥,٢٤٨,٩٢٤	-	-	-	-
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢٠٨,٤٩٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	٤,٧٨٣,٢٠١	١٧,٦٥٣,١٦٥	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١٠,٠٠٩,٥٢٠,٠٠٢	١٢,٩٨٨	١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٤														
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢٠٨,٤٩٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	٤,٧٨٣,٢٠١	١٧,٦٥٣,١٦٥	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١٠,٠٠٩,٥٢٠,٠٠٢	١٢,٩٨٨	١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠
-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	-	١٠,٥٣٨	-	-	-	-	-	(٢٩,٥٣٤,٠٩٠)	(١,٥٩٣,٥٧٦,٤٥٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٦٥,٢٤٣)	(١,٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(١,٨٦,٤٢٠,٧٩٩)	-	(١,٨٦,٤٢٠,٧٩٩)
-	-	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٢١٩,٢٢٧,٣٣٥)	-	-	-	-	(٢١٩,٢٢٧,٣٣٥)	(٢١٩,٢٢٧,٣٣٥)	-	(٢١٩,٢٢٧,٣٣٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	٢,٢٦٥	٢,٣١٩,١٥١,٢٨٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٨١	٨,٦٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٣١٦,٩٦٦)	-	-	-	(٢,٣١٦,٩٦٦)	-	(٢,٣١٦,٩٦٦)
-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٥٠٦,١٣٥	-	-	-	(١٣٣,٥٠٦,١٣٥)	-	-	-
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	١٧,٦٥٣,١٦٥	٧٠,٠٨٤,١٢٤	٢,١٨٥,٦٤٢,٨٨٩	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٦٦	٢٣,٩٣٤	١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤														

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء ملحق لها.

محمد عثمان الدوب
رئيس مجلس الإدارة وعضو المكتب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٤) ترجمة العملات الأجنبية

(١٤) عملة التعامل والعرض

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

(٢٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أوالخسائرالناتجة 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 تغيرأسعارالصرف السارية وفروق نتجت عن تغيرالقيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقى التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غيرالنقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائرالناتجة عن تغيرأسعارالصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.
- تدرج الأصول المشتركة بالعملة الأجنبية والتي توجرها المجموعة للغيرودلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصرى بالسعرالسارى فى تاريخ الشراء.

(ج) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

(ج/١) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر

- 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 القصيرأو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولا و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعليه حديثة من التعامل عليها في الأجل القصيرأو كانت عبارة عن مشتقات مالية غيرمخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

(ج/٢) القروض والمديونيات

تمثل أصولا مالية غيرمشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغيرمتداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول المالية التي تنوي المجموعة بيعها فورا أو في مدى زمني قصيرفيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي تبويبها المجموعة كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول المالية التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهورالقدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غيرمشتقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق محددة ولدى إدارة المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويحظر تصنيف أي من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

إذا ما تم خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين بيع أو إعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

(ح/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ح/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولا مالية غيرمشتقة تتوافرنانية لإدارة المجموعة للاحتفاظ بها لمدة غيرمحددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعارالعائد 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 مضافا إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائرفيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافى دخل المتاجرة".
- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريبا 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.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائرالناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائرودلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائرالناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائرالعملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعارالطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على اساس الصافى بالميرانية ضمن بند أذون الخزنة.

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعارالسوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعيرالخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

- يتم فصل المشتقات المالية التى تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات فى 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 وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافى الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافى 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 المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فورا 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 إدراجها بالارتباط مع أصول والالتزامات 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".

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغير في قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية اقل 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 فى 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 وفقا للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرار العمل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات 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 بإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى 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.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)	
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(جميع الأرقام بالجنيه المصري)	

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح	
يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها – بخلاف استثمارات البنك في شركات تابعة وشقيقة – وذلك في تاريخ صدورالحق للبنك في تحصيلها.	

(ن) اتفاقيات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء	
يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى في قائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى في قائمة المركز المالي. ويتم الإعتراف بالفرق بين سعرالبيع وسعرالشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الإتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.	

(س) اضمحلال الأصول المالية	
تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصولها المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائرلتقديرمدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.	

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة	
يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة احد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائرالاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثرمن الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار("حدث الخسارة"-loss event) وكان حدث الخسارة يؤثرعلى التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.	

وتتضمن المؤشرات التي تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائرالاضمحلال أيا مما يلي:

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)	
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(جميع الأرقام بالجنيه المصري)	

فإذا توافردليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة سواء كانت في صورة قروض وسلفيات أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، يتم قياس مبلغ مخصص خسائرالاضمحلال 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 الأولى بالأصل المالي (ولا تؤخذ خسائرالائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب لمخصص خسائرالاضمحلال ويتم الاعتراف بععبء الاضمحلال بقائمة الدخل.

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال فى 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 الاعتبارالانخفاض الكبيرأو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقديرما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقا لقواعد البنك المركزى يعد الانخفاض بالنسبة إلى البنك كبيرا إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثماركما يعد الانخفاض ممتدا إذا استمرلفترة 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 الدفاتروإذا ما حدث لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمارمباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.	

(ع) الأصول غيرالملموسة	
(١/ع) الشهرة	
تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التى تقى بشروط الاعتراف وذلك فى تاريخ الاستحواذ (السيطرة). ويتم اختبارالشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.	

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي	
يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثرمن سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطويرالبرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطويربرامج 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 الموصافات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدارفترة الاستفادة من المزايا المتوقعة لها على النحو التالي:	
٣ إلى ٥ سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشرينسوات.	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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 ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة القابلة للإهلاك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد الأرباح أو الخسائرالناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وذلك بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج تلك الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل. وقد قام البنك بتغييرالعمرالإنتاجى للمباني التي كانت تهلك على ٣٠ سنه إلى ٥٠ سنة، على أن تهلك صافي القيمة الدفترية لتلك الأصول في بداية السنة المالية الحالية على باقي العمر الافتراضي الجديد للأصل ولم ينتج عن ذلك تأثيرهام على القوائم المالية.

(ص) اضمحلال الأصول غيرالمالية

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

(ق) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجيرالتمويلى. وتعد عقود الإيجارالأخرى عقود إيجارتشغيلى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ق١) – الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجارالتشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجرضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

(ق٢) – التأجير

تظهرالأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالى وتهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجارمخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجربطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد. وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالى و تهلك على مدارالعمرالإنتاجى المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجارعلى أساس معدل العائد على عقد الإيجاربالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويدرج الفرق بين الإيراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجارالتمويلى فى حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالى وذلك لحين انتهاء عقد الإيجارحيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافى القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف فى قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذى لا يتم فيه تحملها على المستأجر.

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

معدات حاسب ألي	٢-٨ سنوات
أجهزة و معدات	٤- ١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوزاستحقاقاتها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزى خارج إطارنسب الاحتياطي الإلزامى وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثنى عشرشهرًا من تاريخ القوائم المالية المجمعة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقديرللمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة. ولتقديرالقيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثيرالضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثنى عشرشهرًا من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غيرالمخصومة ما لم يكن أثرالقيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أُنقضي الغرض منها كلياً أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ت) نشاط التأمين

(أ) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطى الحسابى

يتم تكوين الاحتياطى الحسابى لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في تاريخ كل قائمة مركز مالى بمعرفة الخبيرالأكتواري وفقا للأنسى الفنية التى يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين – سابقا). بالإضافة الى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) فى القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمره فى المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التى تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء السنة المالية ومازالت قائمة فى تاريخ قائمة المركز المالى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
يتم إثبات حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الأضمحلال.

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

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

(ج) مرابا العاملين
(ح/١) التزامات مرابا ما بعد انتهاء الخدمة (نظم مرابا محددة) ومرابا نظم الاشتراك المحدد
يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمرابا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمرابا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مرابا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية والذي ينطبق عليه شروط نظم المرابا المحددة. تلزم نظم المرابا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المرابا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المرابا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالى تحت بند "التزامات مرابا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المرابا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتطوَي 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 المرابا 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 المرابا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عاليه 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 المرابا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التى تستحق خلالها تلك المرابا. يتم عرض التكاليف السنوية لنظم مرابا العاملين المحددة ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية (مصرفوات عاملين).

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ، ولا ينشأ على المجموعة أية التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصرفوات مرابا 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.

(ح/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 سابقا) واتبع البنك فى معالجتها معيار المحاسبة الدولي (IFRS٢) نظراً لأن قواعد البنك المركزى 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 مصرفوا على مدار الفترة التى تستحق خلالها تلك المدفوعات وذلك على أساس القيمة العادلة للخيارات الممنوحة فى تاريخ المنح ودون الأخذ فى الاعتبار تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، ومنها على سبيل المثال، أهداف الربحية. ولا يتم تعديل القيمة العادلة لهذه الخيارات لاحقا بل تؤخذ شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق فى الاعتبار عند إعداد الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة فى 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.

(ذ) ضرائب الدخل
يتمثل مصرف ضريبة الدخل - على ربح أو خسارة الفترة - فى مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. ويتم الاعتراف بمصرف ضريبة الدخل بقائمة الدخل باستثناء الضريبة التى تتعلق بالبنود التى يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هى الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية المستخدمة فى احتساب الربح الضريبى. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضريبة التى من المتوقع تطبيقها فى الفترة التى يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعار الضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبيا عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلى أو الجزئى بهذا الأصل ، ويتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الضريبية المؤجلة فى 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 الكلى أو الجزئى بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية لأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٤	
(ع) رأس المال	
(١/ع) تكلفة رأس المال	

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

(٢/ع) توزيعات الأرباح

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

(ظ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التى قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أُنخذ 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٤	
حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر	

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا 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 فصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركز 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 مبرانية البنك: يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناتشة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل مبرانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى 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 وقوى. 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 يمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطرعدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميراثية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافرسيولة 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 مخاطرالالتزام.

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

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهرعلى 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 ومخاطرعدم توفرسيولة.

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

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

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة و فعالة لخطر الائتمان يعتبر أمرا جوهريا للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية فى هذا الإطار ويتم تحديثها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا 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 فى 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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك بشكل كبير بالمراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدودا تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانونى 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 الأخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 الاموال المقدمة.ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

- المشتقات:

يحتفظ البنك باجراءات رقابية حصيفة على صافى المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتمانى كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولايتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأبداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

التقرير السنوي ٢٠١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

- وجود أقساط استحققت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر بالنسبة للمؤسسات أو تزيد عن شهر واحد بالنسبة للأفراد).
- وجود مؤشر موضوعى على خطرا لئمانى للطرف الأخرى بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

قام البنك بإعادة توبيي أرقام المقارنة لقروض وتسهيلات الأفراد التي توجد عليها متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٩٠ يوم لتظهر ضمن قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال بدلا من القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة كما قام البنك بإعادة توبيي المخصصات المكونة لتلك الفئة من القروض وذلك نقلا من مخصص اضمحلال قروض منفردة إلي مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول ، وذلك تماشيا مع التغيير في سياسة الاضمحلال والمخصصات والتي قام البنك بتطبيقها خلال العام الحالي.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالى في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

وبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالى للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلى للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
مخصص			مخصص
خسائر الاضمحلال			
- ديون جيدة	٩١٪	١٨٪	٩١٪
- المتابعة العادية	٤٪	١٤٪	٥٪
- المتابعة الخاصة	٢٪	٦٪	١٪
- ديون غير منتظمة	٣٪	٦٢٪	٣٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع وبين الإيضاح رقم (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلى 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 الداخلى	مدلول التصنيف الداخلى
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 حديثا	٣٪	٢	المتابعه العاديه
٧	مخاطر تحتاج لمنايه خاصة	٥٪	٣	المتابعه الخاصه
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمه
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمه
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمه

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أذون خزانة	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد	
- حسابات جارية مدينة	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨
- بطاقات ائتمان	٣٨٢,٨٤١,١٦٩
- قروض شخصية	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢
- قروض عقارية	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦
قروض لمؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤
- قروض مباشرة	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥
- قروض و تسهيلات مشتركة	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢
- قروض أخرى	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦
- مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب	(١,٩٢٠,٩٧٨,٧١١)
أدوات مشتقات مالية	٣,٨٦٢,٢٧٦
استثمارات مالية	
- أدوات دين	١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤
أصول مالية أخرى	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩
الإجمالي	٨٧,٠١٨,٣٦٩,٢٤٩

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ضمانات مالية	١,٢١٩,٢٠٢
إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى	٣٦,١٥٠,٩٠٠
اعتمادات مستندة	٢,٣٠٧,٨٣٠,٨٩٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠
خطابات ضمان	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥
الإجمالي	١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٤ و ديسمبر ٢٠١٣ 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 المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٤% مقابل ٢٣% في آخر سنة المقارنة.

وتنق 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 السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ١١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها مقابل ١,٤٦٥,٠٩٠,٩٦٤ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

- أن ٩٥% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	- ٤٦,٢٢٩,١٦٣,٠١٤
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	- ١,١٣٧,١١١,٢٢٧
محل اضمحلال	- ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١
الإجمالي	٤٨,٨٦١,٦٢٦,٥٥٢
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	- (١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)
يخصم : العوائد المجنية	- (٢١,٥٣٩,٠٣٠)
يخصم : خصم غير مكتسب	- (٢٣,٧٥١,٧٢٦)
الصافي	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥ جنيه مقابل ١,٧٤٤,٠٢٤,٩٦٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,١٦١,٠٩٤,٢٢٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٠٧٦,٣٩٣,٩٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٧١٤,٥٩٣,٧٢٨ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٦٦٧,٦٣١,٠٠٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢١% نتيجة التوسع في أنشطة الأقراض.

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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الفروض والتسهيلات للعملاء أفراد					
١- جيدة	٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٢٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٦٣٥
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٢٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٦٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
مؤسسات					
١- جيدة	١٦,٥٥٣,٠٢٥,٦٣٣	٩,٩٠٧,٧٢٦,٢٠٥	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	١,٤٩٦,٤٧٧,١٨٧	٣٤,٦٧١,١٦٣,٧٩٩
٢- المتابعة العادية	٤٨٨,٣١٢,٢٣١	٢٨١,٩٩٧,٨٥٢	٧١٦,٩٢٩,٢٤٢	٥٢,٠٥١,٣٣٢	١,٥٣٩,٢٩٠,٦٥٧
٣- المتابعة الخاصة	١٢٠,٥٠٥,٥٤١	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٧٤,١٥٥,٧٤٦	٢,٩١٠,٩٦١	٦٤٦,٥٤٠,٣٢٣
الإجمالي	١٧,١٦١,٨٤٣,٣٩٥	١٠,٢٣٨,٦٩٢,١٣٢	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	١,٥٥١,٤٣٩,٤٨٠	٣٦,٨٥٦,٩٩٤,٧٧٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
أفراد					
١- جيدة	٦٩٢,٦٥٣,٠٦٥	٢٤٨,٢٢٦,٤٤٦	٦,٦٣٧,٦٦١,٢٩٨	٢٦٦,٤٩٠,١٣٥	٧,٨٤٥,٠٣٠,٩٤٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦٩٢,٦٥٣,٠٦٥	٢٤٨,٢٢٦,٤٤٦	٦,٦٣٧,٦٦١,٢٩٨	٢٦٦,٤٩٠,١٣٥	٧,٨٤٥,٠٣٠,٩٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
مؤسسات					
١- جيدة	١٣,١٢١,٤٣٣,٠٧٤	٨,٤٦٦,٠٤٩,٤٧٠	٥,٨٦٩,٦٤٦,٤٩٠	١,٤١١,٤٩٦,٢٥٤	٢٨,٨٦٨,٦٢٥,٢٨٨
٢- المتابعة العادية	١٧٢,٠٤٩,٦١٤	٢٠٨,٤١٨,٧٦٨	١,١٢٢,٢٣٠,٦٨٩	٥٧,٣٢٢,٥٤٨	١,٥٦٠,٠٢١,٦١٩
٣- المتابعة الخاصة	١٢٤,٩٦٠,٨٧٣	٤٣,١٣٨,٢٩٥	-	١,٩١٩,٣٧٩	١٧٠,٠١٨,٥٤٧
الإجمالي	١٣,٤١٨,٤٤٣,٥٦١	٨,٧١٧,٦٠٦,٥٣٣	٦,٩٩١,٨٧٧,١٧٩	١,٤٧٠,٧٣٨,١٨١	٣٠,٥٩٨,٦٦٥,٤٥٤

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(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 وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣٩,٦٩١,٨٧٠	٥٧٢,٢٧٩,٩٧٠	٣٠,٨٧٥,٧٨٦	٦٤٢,٨٤٧,٦٦٦	
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٩,٤٣٥	٨٨,٥٧٦,٤٤٢	٧,١١١,٩٣٣	١٠٦,٣٢٦,٨١٠	
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤,١٥٠,٠٤٤	٢١,٠٠٢	-	٤,١٧١,٠٤٦	
الاجمالي	-	٥٤,٤٨٠,٣٤٩	٦٦٠,٨٧٧,٤١٤	٣٧,٩٨٧,٧١٩	٧٥٢,٣٤٥,٤٨٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧	-	٦,٩٧٦,٦١١	١٥٩,٩٩٣,٣٣٨
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩	-	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥,٥٠٤,٢٨٥	-	٣٧٢,٧٢١	١٥,٨٧٧,١٠٦
أكثرمن ٩٠ يوم	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢	-	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢
الاجمالي	-	٣٧٦,٤١٦,٤١٣	-	٧,٣٤٩,٣٣٢	٣٨٣,٧٦٥,٧٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣٧,٥٦٦,٤٨٠	٢٨٣,٨٨٢,٢٦٣	٣٤,٠٥٠,٧١٦	٣٥٥,٤٩٩,٤٥٩	
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٦,٤٤٣,٥٩٦	٧٠,٨٠٢,٧٤٧	٢,٢٩٠,٢٦٥	٧٩,٥٣٦,٦٠٨	
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣,٤٧٨,٤٧٥	٢٨,٢٤١	-	٣,٥٠٦,٧١٦	
الاجمالي	-	٤٧,٤٨٨,٥٥١	٣٥٤,٧١٣,٢٥١	٣٦,٣٤٠,٩٨١	٤٣٨,٥٤٢,٧٨٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦,٧٧٢,٣٣٥	٦,٩٣٨,٦٠٠	١٨,٧٠٤,١٧٩	٤٢,٤١٥,١١٤
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٨,١٧٢,٢١٨	-	-	٣٨,١٧٢,٢١٨
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٦٠,٤٠٨,٦٩٢	-	-	١٦٠,٤٠٨,٦٩٢
أكثرمن ٩٠ يوم	-	٩٤,٩١٨,٨٢٧	-	-	٩٤,٩١٨,٨٢٧
الاجمالي	-	٣١٠,٢٧٢,٠٧٢	٦,٩٣٨,٦٠٠	١٨,٧٠٤,١٧٩	٣٣٥,٩١٤,٨٥١

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٦٥,٠٩٠,٩٦٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	٩,٩٨٩,٦٥٣	٢٨,٣٠١,٩٣١	٢٤٥,٤٥٤,٢٧٣	٩,٥٣٦,٦١١	٢٩٣,٢٨٢,٤٦٨
	-	٢,٤٥٦,٧٥١	٣٧,٥٣١,٥٨٤	٣,٨٣٨,٨٦٣	٤٣,٨٢٧,١٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	١٨,٢٣٧,٦٥٩	-	-	١,٢٦٦,١٣٤	١,٢٠٢,٠٦٩,٨٤٣
	-	-	-	-	٥,٦٣٤,٣٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	١٠,٩٦٧,٥٢٢	٧٧,١٦٨,٣٣٤	٢٥٥,١٩٩,١٠٥	٨,٩٧١,٥١٠	٣٥٢,٣٠٦,٤٧١
	-	٤,٩٤٢,٤٤٠	٢٧,٥١٥,٩٤٨	-	٣٢,٤٥٨,٣٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	٧٣,٨١٢,١٣٩	-	-	-	١,١١٢,٧٨٤,٤٩٣
	-	-	-	-	-

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ جنيه مقابل ٨١,١٢٥,٣٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض و تسهيلات للعملاء
		مؤسسات
- قروض مباشرة	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩	٨١,١٢٥,٣٣٠
الاجمالي	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩	٨١,١٢٥,٣٣٠

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

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
- أذون الخزانة المصرية	B-	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩
- إستثمارات مالية متاحة للبيع		
سندات الخزانة المصرية	B+	١٦,٣٣١,٤٠١,٣٣٣
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١,٤١٧,٤٠١,٥٧٨
سندات الخزانة الفرنسية	AA	-
سندات الخزانة الألمانية	AAA	٣٨٦,٢٩٩,٢٢١
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
سندات الخزانة المصرية	B+	٣٣٤,٧٣٢,١٠٢
الإجمالي	٣٩,٣٥٨,٨٨٨,٦٦٣	٢٨,٦٥٦,٤٠٢,٠٠١

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(أ-٩) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

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

جمهورية مصر العربية									
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	-	-	-	-	-	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	-	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٣٦٠,٥٢٧,٤٨٧	١٣١,٥٠٦,٣٤٩	١٧٦,٦٥١,٠٨٨	١٢٢,٤٥٤,٥٤٨	٧٩,٧١٧,٧٦٠	٨٦,٣٧٥,٧٦٦	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	-	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	- حسابات جارية مدينة
١٠٩,١٤٨,٢٦٤	٨٢,٣٧٠,٥١٠	٩٠,٠٥٣,١٦٨	٥١,٥٠٧,٨٨٠	٣٠,٢٣٣,٧٠٠	١٩,٥٢٧,٦٤٧	٣٨٢,٨٤١,١٦٩	-	٣٨٢,٨٤١,١٦٩	- بطاقات ائتمان
١,٨٩٢,٨٤٢,٥٤٣	٢,١٢٧,١٢٣,٨٥٧	١,٦١٩,٩٨٦,٦٨٦	١,٢٣٧,١٩٩,٦٤٧	١,٣٣٤,٥٢١,٧١٧	٤٢١,٧١٠,٦١٢	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	-	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	- قروض شخصية
١١١,٧١٢,٨٢٣	١١٩,٥٧٨,٩٦٧	١٠٢,٨٩٩,٦٥٩	٤٦,١٤٠,٩٥٩	٢٨,٥٧٧,٨٦٠	٣٦,٤٢٦,٦٨٨	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	-	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٤,١٦٥,٠٩٨,٦٠٢	٣,٦٢٩,٣٣٤,٨٨٥	٣,٨٣٤,٨٩٧,٣٢٢	٢,٥٩٨,٣٣٢,٢٦٥	١,٨٥٧,٩٨٩,١٢٩	١,٠٩٤,٤٢٨,٨٥١	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤	-	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤	- حسابات جارية مدينة
٣,٣٨٩,٨٠٥,٨١٥	١,٥٠٥,٥٠٩,٧٠٩	٣,١٩٣,٢٠٨,٨٨٢	٢,٣٦٤,٧٣٧,٥١٦	١,١١١,٦٢٧,٨٥٥	٢٣٢,٧٨٤,٨١٨	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥	-	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥	- قروض مباشرة
٢,٣٢٣,٩٢٢,٠٥٦	١,١٠٢,٥٤٤,٩٥٧	٢,٠٩٠,٢٨٩,٧٣٨	٤٤٦,٥٢١,٧٠٢	١,٩٤١,٧٤١,٣١٩	-	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	-	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
١,١٧١,١٦٨,٦٦١	٢٠٠,٨٩٨,٦٨٤	١٧,٥٠٤,٧٤٥	٤,٢٨٢,٩٨٩	٢,٢٠٢,٨٦٢	١٦٣,٩٩٧,٠٠٥	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦	-	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦	- قروض أخرى
-	-	-	-	-	-	٣,٨٦٢,٢٧٦	٣,٨٦٢,٢٧٦	٣,٨٦٢,٢٧٦	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	-	-	١٦,٥٤٦,١٣٣,٣٣٥	١٨,٠٣,٧٠٠,٧٩٩	١٨,٠٣,٧٠٠,٧٩٩	- أدوات دين
٥٤٣,٢٥٤,٤٩٦	٣١,١٨٥,١٨٢	٣٦,٣٢٥,٠٣٢	٢٧,٨٣٢,٢١٦	٤٣,٦١٣,٧٥٥	٥,٢٢٠,٦٠٠	٦٨٧,٤٣١,٢٨١	٢٧,٥٣٩,١٨٨	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	أصول مالية أخرى
٥١,٦٢٢,٦٦٨,٦١١	٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠	١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠	٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢	٦,٤٣٠,٢٢٥,٩٥٧	٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧	٨٧,١٠٤,٢٤٥,٦٩٧	١,٨٣٥,١٠٢,٢٦٣	٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٠,٦٠٥,٧٥٥,٨٧٠	٦,٥٥٢,٩٧٤,٣١٥	٨,٩٣٥,٠٥٩,٦٣٩	٤,٨٥٧,٣٠٧,٩٢٦	٥,٢٤٣,٢٢٩,١٩٠	١,٤٥١,٢٣٣,٩٧٥	٦٧,٦٤٥,٥٦٠,٩١٥	٢,٢٧٩,٢٨٠,٣٤٧	٦٩,٩٢٤,٨٤١,٢٦٢	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	-	-	-	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩
أذون خزانة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨
-	-	-	-	-	-	-	٣٨٢,٨٤١,١٦٩	٣٨٢,٨٤١,١٦٩
-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢
-	-	-	-	-	-	-	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦
قروض لمؤسسات								
-	١١٤,٧٤٠,٩٠٦	١١,٩٣٢,٣٥٧,٣٩٧	٣,١٠٧,٩٩٨,٨٥١	٢,٠٢٤,٩٨٣,٩٠٠	-	-	-	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤
-	٢٣٧,٣٣٥,٥٢٩	٨,١١٠,٦١٤,٧٢٠	٢,٣٧٤,٨٥٢,١٤٥	١,٠٧٤,٨٧٢,٢٠١	-	-	-	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥
-	-	٦,٤٧٣,٦٥٢,٩٧١	-	١,٤٣١,٣٦٦,٨٠١	-	-	-	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢
-	١,١٦٤,٩٢١,٨٨٩	٣١٢,٥٨٩,٧٤٠	٦٥,٠٨٩,٣٣٣	-	-	١٧,٤٥٣,٩٨٤	-	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦
-	-	-	-	-	-	٣,٨٦٢,٢٧٦	-	٣,٨٦٢,٢٧٦
استثمارات مالية								
-	-	-	-	١٦,٥٤٦,١٣٣,٣٣٥	١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩	-	-	١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤
-	١,٤٩٠,٢٨٥	١١٦,١٧٩,٩٠٢	٢٣,٩٠٢,٢٣٧	٢٤,١١٠,٨٢٢	٢٧,٥٣٩,١٨٨	-	٤٤,١٠١,١٥٨	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩
أصول مالية أخرى								
٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠	٢٧,٧٩٧,٧٢٦,٨٧٩	٥,٨١٩,٣٤٢,٩٧٣	٤,٦٢٠,٤٢٣,٠٥٧	٣٨,٠٣٢,٨٣٤,٧٤١	١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧	٢١,٣١٦,٢٦٠	١٠,٤٦٢,٨٩٧,٣٤٣	٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠
٢٩٢,٧٤٨,٧٧٦	٢٣,١٠٩,٣٣٢,٧٣٤	٣,٨٤٩,١٧٩,٩٢٩	٤,٧٨٩,٧٢٨,٠٩٣	٢٦,٧٦٦,٣٩٠,٩٧٥	٢,٢٦٩,٨٩٥,٦٣٢	١٧١,٨٦٩,١٤٧	٨,٦٧٥,٦٩٥,٩٧٦	٦٩,٩٢٤,٨٤١,٢٦٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك فى:

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

- قصر أنشطة المتاجرة التى يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبى لمدة ليلة واحدة وينطبق حد حذرا يسمح بتجاوزه.

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التى تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة فى احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى 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 التى 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 فى حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

يوضح الجدول التالى موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميراثية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة
USD	(٢٤,٨1٢,٣٤٤)	(٢٤,٨١٢,٣٤٤)	-	(٢,٤٨١,٢٣٤)
EUR	١,٣٩٠,٤٠١	-	١,٣٩٠,٤٠١	١٣٩,٠٤٠
GBP	(٧٤٧,٧٣٦)	(٧٤٧,٧٣٦)	-	(٧٤,٧٧٤)
JPY	١١٨,٥١١	-	١١٨,٥١١	١١,٨٥١
CHF	(٤٦,٣٧١)	(٤٦,٣٧١)	-	(٤,٦٣٧)
DKK	٦,١٧٦	-	٦,١٧٦	٦١٨
NOK	٣٧٧,٠٥٥	-	٣٧٧,٠٥٥	٣٧,٧٠٦
SEK	٤,٩٦٦	-	٤,٩٦٦	٤٩٧
CAD	١١,٦٦٠	-	١١,٦٦٠	١,١٦٦
AUD	(٦٨,١٧٥)	(٦٨,١٧٥)	-	(٦,٨١٨)
AED	٢٨٧,٥١٤	-	٢٨٧,٥١٤	٢٨,٧٥١
KWD	١٤٥,١١٥	-	١٤٥,١١٥	١٤,٥١٢
OMR	(١٣)	(١٣)	-	(١)
QAR	٧٢٩,٩١٠	-	٧٢٩,٩١٠	٧٢,٩٩١
SAR	(٢٠٤,٩٦٧)	(٢٠٤,٩٦٧)	-	(٢٠,٤٩٧)
EGP	٢٢,٨٠٨,٦٩٨	-	٢٢,٨٠٨,٦٩٨	-
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
(٢,٢٨٠,٨٦٩)				
(٥٩,٣٢٩,٣٩٠)				

القوائم المالية المجمعة

التقرير السنوي ٢٠١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ب-٣) -خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالى للبنك وتدفعاته النقدية لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخلص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصرى.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦,٧٥٧,٦٩٦,٤٢٠	٤٧٢,٥١٣,٨٥٥	٨٩,٨٩٣,٣٧٣	٢٢,٥٥٦,٧٩٩	٤٥,٣٨٧,٨٢٥	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢
أرصدة لدى البنوك	٢٧٤,٦٠٥,٦٢١	٣,١٠٠,٥٣٦,٤٦٠	٦٠,٧٧٥,١٢٧	٤٣٥,٣٤٦,١٥٤	١٠٦,٣٩٦,٦٣٥	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧
أدوات خزانة	٢٠,٢٩١,٦٢٩,٦٧٨	٧٠٩,١٢٤,٨٥٦	-	-	-	٢١,٠٠٠,٥٤,٥٢٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	-	-	-	-	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣
فروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١٣,٥٢٥,٥٥٧,٢٤٢	١٢,٦٦٦,٠٢٥,١٥٤	٦٧٠,٧٦٩,٧٣١	٧٥٠,٠٠٩,٤١٧	٢٥٦,٢٨٩	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١
مشتقات مالية	-	٣,٧٢٤,١٤٥	١١٨,٠٣١	-	-	٣,٨٤٢,٢٨٦
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	١٦,٤٩٠,٣٩٧,٩٢٧	١,٥٢٤,٥٧٤,٢٠٣	١٨٦,٥٦٧,٠٢٥	-	-	١٨,٤٠١,٥٣٠,١٥٥
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢٤١,٧٣٦,١٠٢	-	-	-	-	٢٤٩,٧٣٦,١٠٢
أصول مالية أخرى	٦,٥٤,٧٦٦,٧٥٢	٤٦,١٠٠,٣٣٦	١٣,٦٤٧,٢٧٢	١٥٩,٣٠٢	٣٣٦,٨٠٧	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩
إجمالى الأصول المالية	٧٨,٥٠٢,٠٢٩,٩٤٥	١٨,٣٢٥,٦١٨,٩٥٤	١,٢٢٦,٨٠٠,٦٦٧	٢٣٣,٠٧٢,٤٧٢	١٥٢,٣٧٧,٥٥٦	٩٨,٥٢٤,٨٩٩,٥٩٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣١٢,٠٩٦,٩٦٢	٥٢,٤٤٨,٥٨٦	١٥,٧٦٦,٥٣٨	٦,٦٣٢,٠٦٥	٧,٢٥٩,٣٦٢	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	٦٦,٩١٣,٣٥٠,٤٠٥	١٥,٣٦٩,١٠٠,٦٢٦	٤,٦٨٩,٢٢٨,٧٣٣	١٢٤,٠٨٤,٥٠١	١٤١,٧٥٧,٧٧٩	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤
مشتقات مالية	٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	-	-	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣
فروض أخرى	١٣٤٢,٠٥٣,٢٧٣	٥,٨٠١,٦٨٧	-	-	-	١٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠
الزامات مالية أخرى	١,٠٠٦,٢٠٣,٣٢٤	٢٤,٩٥٦,٤٣١	١,٦٤٢,٦٠٣	١٣٢,٤٢٢	٥١٣	١,٠٣٢,٩٣٥,٠٩٣
إجمالى الالتزامات المالية	٦٩,٦١٩,٦٦٠,٨٧٧	١٥,٤٥٢,٣١٢,٩٢٥	٢,٧٠٦,٥٨٧,٧٧٤	٢٣٠,٨٤٨,٧٨٨	١٤٩,٠١٧,٦٥٤	٨٨,٦٦٨,٠٢٨,٠٠٨
صافى المركز المالى	٨,٨٨٢,٧٦٩,٠٦٨	٢,٨٧٢,٣٠٦,٠٢٩	(١,٤٨٤,٧٨٧,١٠٧)	٢,٢٢٢,٦٨٤	٣,٣٥٩,٩٠٢	١٠,٢٦٦,٨٧١,٥٧٦

في نهاية سنة المقارنة	٦٠,٥٧٠,٤٧٥,٣٥٥	١٤,٦٥٣,٣٤٥,٩٥٠	١,٥٢٠,٥٠٥,٠١٤	٢٩٧,٣٢٠,٢٠٨	١٠٠,٨٦٦,١٧٥	٧٧,١٤٢,٤٧٢,٧٠٢
إجمالى الأصول المالية						
إجمالى الالتزامات المالية	٥٣,٢٨٦,٦٦٦,٥٤٨	١٢,٤٨٣,٧٠٥,٧١٤	٢,٩٤١,٨٧١,٤٥٠	٣٤١,٢٨٧,٢٤٥	١٢٩,٨٠٨,٩٩٥	٦٩,١٨٣,٣٣٩,٩٥٢
صافى المركز المالى	٧,٢٨٣,٨٠٨,٨٠٧	٢,١٦٩,٦٤٠,٢٣٦	(١,٤٢١,٣٦٦,٤٣٦)	(٤٣,٩٦٧,٠٣٧)	(٢٨,٩٨٢,٨٢٠)	٧,٩٥٩,١٢٢,٧٥٠

(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 إجمالى الأصول وإجمالى 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 الجزئى لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكئى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التى تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من التنبؤى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التى يتم تنفيذها. ونظرا لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصرى فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر ونظور 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 فى تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 قيمه 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. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

ويمجد 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 والنايج عن تحول مواز(parallel shift) قدره ١ ٪ في منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة 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	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢
أرصدة لدى البنوك	١,٥١٧,٤٦٦,٦٠٣	١,٧٦٩,٢٣٣,٨٥٩	-	-	-	٤٩١,٣٠٧,١٨٥	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧
أذون خزانة	٥٤٩,٤٣٠,٥٤٣	٥,٨٠٥,٦٧٩,٤٨٥	١٤,٦٥٣,٩٤٤,٥٠١	-	-	-	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	٢,٨٧٥,١٢٧,٠١٥	٤,٨٩٣,٩٢٦,٣٧٧	١,٠٢٨,٩٢٤,٩٠١	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٣٧,٤٦٣,١٤٩,٠٤٦	٦٤٩,٥٢٠,٦٤٢	-	-	-	-	٤٦,٩٩٠,٦٤٧,٨٤١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٨٦٢,٤٧٦	٣,٨٦٢,٤٧٦
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	٥٥,٨٨٠,٣٩٩	١,٩٩٥,١٧٦,٣١١	٩٠,٩٥١,٨٥٤,٤٧٥	٦,٩٦٨,٨٥٩,٨٤٧	٢,٨٦,٤٣٧,١٢٣	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١,٢٩٢,١١٣	٢٢,٣٠٣,٩٥٥	٢١١,١٢٦,٠٣٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩
إجمالي الأصول المالية	٣٩,٥٦٠,٠٠٩,١٩٢	٨,٢٨٠,٣٠٤,٤٨٥	١٩,٥٢٥,٥٣٩,٩٤٠	١٤,٠١١,٤٢٥,٢٧٧	٨,٢٠٨,٩١٠,٧٨٢	٨,٩٤٨,٧٠٩,٥٢٨	٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٢٤
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٣٤٥,٤٦٦	٤٣٧,١٤٨,١٣٥	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٩٥,١٥٨,٠٢١	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	٢٥٠,٤٣,٢١٦,٠٧٩	١٣,٨٩٩,٥٢٨,٩٩١	١٦,٥٢٨,٩٨٨,٦٥٢	١٣,٥٢٦,١٥٨,٧٠٤	٢٣,١٤٧,٠٠٠	١٦,٣٥٥,٦٨٦,٠١٤	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣
قروض أخرى	١٠٥,٥٤١,٩١٩	١٨,٠٩٧,٩٧٨	٩٣,٨٨٠,٢٨٠	١٢٥,١٢١,٠٢٠	٥,١٠٢,٧٦٣	-	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠٣٢,٩٣٥,٠٩٣	١,٠٣٢,٩٣٥,٠٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٦,٤٨٣,٣٢٠,٢٩٨	١٣,٩١٧,٦٦٦,٩٦٩	١٦,٦٦٢,٩١٨,٩٣٦	١٣,٦٥٢,٠٧٩,٩٢٤	٢٨,٢٥٢,٧٦٣	١٧,٥٢٣,٧٧٩,١٢٨	٨٨,٦٦٨,٠٢٨,٠١٨
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٩٤,٧١١,١١٩	٤٧٢,٧٤٣,٠٤٢	-	-	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٢,٩٨١,٩٧٦,٩٧٥	٦١,٠٩٩,٧٢٠,١٠٠	٣,٢٩٩,٥١٩,١٣٩	٤٥٩,٣٠٧,١٤٣	٨,١٨٠,٦٥٨,٠١٩	(٨,٥٧٥,٠٦٩,٦٠٠)	١٠,٢٦٦,٨٧١,٥٧٦

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١٠,٨٣٩,٩٨٠,٨٧٣	٢١,٦٦٣,١٣٣,٤٧٣	١٨,٧٥٩,٣٩٢,٩٢١	١٣,٠٦٥,٣٤٢,٦٧٤	٥,٩٢٩,٩٣٠,٣٨٧	٦,٨٨٤,٦٩٢,٣٧٤	٧٧,١٤٢,٤٧٢,٧٠٢
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٢٢,٥٥٠,٤٥٠	٧٤٠,٩٧٣,٠٩٤	٦٤٧,٩٦٨,٧٧٢	-	-	١,٤١١,٤٩٢,٣١٦
إجمالي الالتزامات المالية	٩,٩٨٥,٣٢٥,٥٦٨	١٩,٥٤٨,٤٢٣,٣٣٧	١٢,٤٠١,٨٧٥,٢٨١	١١,٤٥٢,٥٦٨,٨٧٨	٤٣,١٤٧,١٦٨	١٥,٧٥١,٩٩٩,٧٢٠	٦٩,١٨٣,٣٣٩,٩٥٢
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	١٤٠,١١١,٠٨٧	١٤٠,١١١,٢٢٩	-	-	-	-	١,٤١١,٤٩٢,٣١٦
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١,٩٧٤,٥٩٩,٠٤٩	(٣٩٤,١٧٥,٤٧٤)	٧,٠٩٨,٤١٠,٧٣٤	٢,٢٦٠,٧٤٢,٥٦٨	٥,٨٨٦,٧٨٣,٢١٩	(٨,٨٦٧,٣٠٧,٣٤٦)	٧,٩٥٩,١٢٢,٧٥٠

القوائم المالية المجمعة

التقرير السنوي ٢٠١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(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 لإدارة 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 والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرة 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. وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقا للإطار الرقابي.
- 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة فى الصعوبات التى 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 بالتبيطات الإقراض.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
الاجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧	-	-	-	-	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧
ودائع العملاء	٤١,٨٣٦,٨٤٨,٣١٦	١٤,٤٦٣,٥٣٤,١٩٢	١٨,٤٩٠,٢٩٥,٩٢١	١٥,١٥٨,١٤٠,٤٨٦	٢٦,٥٩٧,١٧٨	٨٩,٨٧٥,٤١٦,٠٩٣
قروض أخرى	٣٩,٣٤٠,٧٥٤	٢٣,٣٤٣,٤٤٧	١١٧,٥٧٩,٦٩٩	١٦٢,٤٦٧,١٥٢	٥,١١٣,٩٠٨	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٤٣,١٨٦,١٢٤,٩٨٧	١٤,٤٨٦,٨٧٧,٦٣٩	١٨,٦٠٧,٨٧٥,٦٢٠	١٥,٣٢٠,٦٠٧,٦٣٨	٣١,٧١١,٠٨٦	٩١,٦٣٣,١٩٦,٩٧٠

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
الاجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٩٧,٤٧٣,٠١٦	-	٢٨,١١٨,٩٤٣	-	-	٣٢٥,٥٩١,٩٥٩
ودائع العملاء	٣٤,٣١٩,٠٤٩,٢٥٤	١٠,٤٣١,٥٣٥,١٩٢	١٣,٨٢٥,٠٢٨,٥٥٣	١٢,٩٠٥,٨٣٩,٣٢٤	٣٠,٦٦٦,٠١٣	٧١,٥١٢,١١٨,٣٣٦
قروض أخرى	٨,٣٠٣,٣٤٦	٣٧,١٨٠,٩٧٧	١٠١,٧٥٣,٩٩١	٢١٩,٧٦٦,٠٤٥	١٧,٩١٧,١٦٨	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٤,٦٢٤,٨٢٥,٦١٦	١٠,٤٦٨,٧١٦,١٦٩	١٣,٩٥٤,٩٠١,٤٨٧	١٣,١٢٥,٦٠٥,٣٦٩	٤٨,٥٨٣,١٨١	٧٢,٢٢٢,٦٣١,٨٢٢

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده 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 الالتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك فى إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الالتزامات. وللينك 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 وتحديدًا عقود أسعارصرف آجلة. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
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
عقود أسعارصرف آجلة						
- تدفقات خارجة	١,٤٩٠,٢٤٥,٧٧٩	١٠,٢٠٩,٢٩٠	-	-	-	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩
- تدفقات داخلة	١,٤٥٤,٩٨١,٠٩٦	٩,٩٩٦,١٤٠	-	-	-	١,٤٦٤,٩٧٧,٣٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
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
عقود أسعارصرف آجلة						
- تدفقات خارجة	١,٤٥٨,٩٣٩,٨٨٧	٨,٠٥٤,٣٧٢	٣٦,٢٨٩,٤٣٣	-	-	١,٥٠٣,٢٨٣,٦٩٢
- تدفقات داخلة	١,٤٥٩,٢٣١,٢١٣	٨,٠٥٦,٧١٩	٤٠,٦٦٣,٣٤٢	-	-	١,٥٠٧,٩٥١,٦٧٤

القوائم المالية المجمعة

التقرير السنوي ٢٠١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى	
٣٦,١٩٠,٩٠٠	-	-	٣٦,١٩٠,٩٠٠	أرتباطات عن قروض
٦١١,٣٠٢	-	-	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٤٧,٩٣٨,٣٨٢	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	٢٣٢,٣١٣,٤٦٧	ارتباطات عن الايجارالتشغيلي
٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	-	-	٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٤٩٣,٧٩٧,٨٤٧	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	٦٧٩,١٧٢,٨٩٢	الاجمالى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى	
٤١,٥٢٤,١١٦	-	-	٤١,٥٢٤,١١٦	أرتباطات عن قروض
١,٢١٩,٢٠٢	-	-	١,٢١٩,٢٠٢	ضمانات مالية
٣٦,٦٤٨,٨٩٧	٩٠,٦١٨,٠٦٧	٢٥,١٣٥,٤٧٩	١٥٢,٤٠٢,٤٤٣	ارتباطات عن الايجارالتشغيلي
٤٢٦,٠٠٥,٩٦٦	-	-	٤٢٦,٠٠٥,٩٦٦	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٥٠٥,٣٩٨,١٨١	٩٠,٦١٨,٠٦٧	٢٥,١٣٥,٤٧٩	٦٢١,١٥١,٧٢٧	الاجمالى

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادرالقيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيرفي القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافى الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية متاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيرفي القيمة العادلة بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغيرفي 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 طبقا للأسعارالمعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة وإدراج فروق التقييم بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغيرفي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع" أما بالنسبة للأسهم غيرالمقيدة بالبورصة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يعتمد عليها فيتم قياسها بالتكلفة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(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 المالى المجمع للبنك بالقيمة العادلة:

أصل مالية:	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أرصدة لدى البنوك	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:				
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٥,٣٧١,٢٥٥	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:				
أدوات دين	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٥١,٣٧٠,٥٦٩
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٤٩,٤٧٥	٢٢,٧٧٠,٣٨٥
الالتزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٦٧,١٦٦,٣٨٦,٩٦٤	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧

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

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإبداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغيروالأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عاندا تمثل تقديرا معقولاً للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت تمثل تقديراً معقولاً لقيمتها العادلة حيث أن تلك الأرصدة ذات تواريخ استحقاق تقل عن سنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة والمركز المالى بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظرالبنك مكونات رأس المال الذى 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 السنة المالية الحالية ١٥٠,٧٢٩,١٥٠,٥٦١ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ١٥.٥١% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٤.٩١%) طبقا لبارل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبارل 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 و الاحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطرالعام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي بما لا يزيد عن ١.٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطروالقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

تم إعداد معياركفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بارل II بناءً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ديسمبر ٢٠١٢.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبارل II		
طبقا لبارل II		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)		
أسهم رأس المال	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠
الاحتياطى العام	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦
الاحتياطي القانوني	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١
احتياطيات أخرى	٩,٢١٩,٠٣٤	٩,٢٠٨,٤٩٦
الأرباح المحتجزة	٥٦,٨٨١,٨٠٤	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى	(٨١,٢٤٧,٣٢٨)	(٤٦٤,١١٥)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى	٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥	٧,٣٢٢,٥٩٨,٣٥٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٩,٦٥٥,٢٧٤
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥	٦٠٧,٢١٠,٧٦٠
٤٠% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٢٠٠,١٧٣,٥٧٤	٢٩٧,٧٤٢,٠٣٥
إجمالي رأس المال المساند	٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩	٩١٤,٦٠٨,٠٦٩
إجمالي رأس المال	٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤	٨,٢٣٧,٢٠٦,٤٢٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩	٤٨,٩٩٨,٩٧٤,٥٠٦
مخاطر السوق	٨,٨٢١,٤٨٧	٧٣٠,٧٤٧,٧٥٢
مخاطر التشغيل	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	٥,٥٠٣,٥٠٨,٠٢٠
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢	٥٥,٢٣٣,٢٣٠,٢٧٨
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٪١٤.٠٧	٪١٣.٦٦
معيار كفاية رأس المال	٪١٥.٥١	٪١٤.٩١

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 والفرقات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفرقات اللاحقة.

وفىما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة عن نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشقة 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 المجموعة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، فإذا ما أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية المتعارف عليها مثل بيع كمية غير هامة من تلك الاستثمارات قرب ميعاد الاستحقاق - عندئذ يعاد تبويب كل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات مالية متاحة للبيع وقياسها بالقيمة العادلة بدلا من التكلفة المستهلكة. كما يتعين بالإضافة إلى ما سبق التوقف عن تبويب أية استثمارات ضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين متتاليتين.

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية – بخلاف التى يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليعتذب على ذلك زيادة فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٤,٨٧١,٤٨٣ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك الزيادة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع يند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصرفوات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٣٩٧,٦٢١,٨٤٦	(٨٠,٢٠٧,٧٦٨)	١,١٨٢,٥٧٤,٩٨٢	١,١٩٦,٨٥١,٥٨٧	٣,٦٩٦,٨٤٠,٦٤٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٧٩,٠٥٧,٦٩٩	٦,٤٤٧,٣٢٤	٤٠٤,١٥٩,٠٥٥	(٩,٤٣٤,٧٦٥)	١,٠٨٠,٢٢٩,٣١٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٢٠٠,٨٥٦	-	-	١٤,٢٠٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٧٢,٤٨١,٣٩٤	-	٦,٤١٨,٤٣٧	١,٧٩٢,٠٨٢	٨٠,٦٩١,٩١٣
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٢,٦٥٠,٢٤٣	-	-	٣,٦٥٠,٤٤٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٢٩,٥٣٨,٨٦٠)	-	(٧٣,١٢١,٤٢٥)	-	(٣٠٢,٦٦٠,٢٨٥)
مصرفوات إدارية	(٥٥٩,٥٤١,٤٠٧)	(٥٩٧,٤٨٧)	(٨٥٥,٦٦٠,٣٨٥)	(٦٦٤,٧٥٤)	(١,٤١٦,٤٦٤,٠٣٢)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى	١٦٩,٤٣٠,٥٢٢	٥٩,٢٩٨,٧٨٣	(٦٦,٤٦٣,٥٥٠)	١١,٨٣٩,٨٧١	١٧٤,١٠٥,٦٦٢
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٧٧٢)	-	-	(٧٧٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٥٢٩,٥١١,١٩٤	٢,٩١١,٣٧٩	٥٩٧,٩٠٧,١١٥	١,٢٠٠,٣٨٤,٠٢١	٣,٣٣٠,٧١٣,٧٠٩
مصروف ضرائب الدخل	(٤٣٦,٩٧١,١٨٠)	٩,٠٦١,٨٨٢	(١٦٨,٩١٢,٣٧٩)	(٤١٤,٧٣٩,٧٤٢)	(١,٠١١,٥٦٢,٤٢٠)
صافي ارباح السنة	١,٠٩٢,٥٤٠,٠١٤	١١,٩٧٣,٢٦١	٤٢٨,٩٩٣,٧٣٦	٧٨٥,٦٤٤,٢٧٨	٢,٣١٩,١٥١,٢٨٩

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	٩٨,١٦٩,٤٧٨,٦٨٨
أصول غير مصنفّة	-	-	-	-	٥,١٥٦,٤٥٤,٩٠٥
أجمالي الأصول	٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	١٠٣,٢٢٥,٦٢٣,٩٣٣
التزامات النشاط القطاعي	٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٢٥,٣٦٢,٨٠٢,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٨٧,٩٣٧,٩٤٥,٢٠٧
التزامات غير مصنفّة	-	-	-	-	٣,٤٦٧,٢٦٠,٥٢٦
أجمالي الالتزامات	٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٢٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصرفوات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,١٨٠,٧٠٨,٩٦٤	(٦٨,٦٢٣,١٦٢)	٩٧٨,٨٨٩,٣٩٩	٩٢٧,٧٣٠,٧٠٨	٣,٠١٨,٧٠٥,٩٠٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٤٨,٥١٢,٧٠٣	٢,٦٠٨,٢٧٥	٣٢١,٦٤٥,٣١٢	٧,٩٦٨,٦٨٠	٩٨٠,٧٣٤,٩٧٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٢,٩٩٣,٤٧٩	-	-	١٢,٩٩٣,٤٧٩
صافي دخل المتاجرة	١٢٧,٥٧٨,٦١٤	-	٦,٨٧٥,٣٠٨	(٤,٢١٨,٤٤٦)	١٣٠,٢٣٥,٤٧٦
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٢,٣٣٥,٨٠٦	-	-	٢,٣٣٥,٨٠٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٤٧,٩٨٧,٠٠٩)	-	(١٠٢,٧١٠,٣٤٠)	-	(٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩)
مصرفوات إدارية	(٤٩٢,٣٨٥,٧٦١)	(٢,٧٦٦,٩٠٢)	(٨١٨,٢٨٠,٦٢٠)	٥,٨٩٧,٣٤١	(١,٣٠٧,٩٨٥,٩٤٢)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى	١٨١,٨٦٤,٠٩١	(٢٣,٠٠٦,٦٣٩)	(٤٦,٨٣٤,٧٣٢)	٥٧,٧١٥,٨٧٤	١٦٩,٧٣٨,٥٩٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٠,٢٢٢,٣٧٩	-	-	١٠,٢٢٢,٣٧٩
الربح قبل ضرائب الدخل	١,١٩٧,٨٤١,٦٠٢	(٦٦,٢٣٦,٧١٤)	٣٣٩,٥٨٤,٣٢٧	٩٩٥,٠٩٤,١٥٧	٢,٤٦٦,٢٨٣,٢٢٢
مصروف ضرائب الدخل	(٣٠١,٦١٢,٢١٢)	١٨,٠٩٥,٧٣٧	(٨٤,٨٩٦,٠٨١)	(٣٢٠,٣٦٦,٦٣٢)	(٦٨٨,٧٣٩,٢٣٨)
صافي ارباح سنة المقارنة	٨٩٦,٢٢٩,٣٩٠	(٤٨,١٤١,٠٢٧)	٢٥٤,٦٨٨,٢٤٦	٦٧٤,٧١٧,٥٢٥	١,٧٧٧,٥٤٤,٠٨٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٢,٤٩٩,٣٦٥,٤٥٩	٢٩,٠١٩,٦٥١,٠٢١	٨,٢٧١,٤٧١,٨٨٠	٦,٩٦٦,٧٨٠,٤٦٥	٧٦,٧٥٧,٢٨٨,٨٢٥
أصول غير مصنفّة	-	-	-	-	٤,٥٠١,٥٨١,٨٨٠
أجمالي الأصول	٣٢,٤٩٩,٣٦٥,٤٥٩	٢٩,٠١٩,٦٥١,٠٢١	٨,٢٧١,٤٧١,٨٨٠	٦,٩٦٦,٧٨٠,٤٦٥	٨١,٢٥٨,٨٥٠,٧٠٥
التزامات النشاط القطاعي	٣٨,١٢٢,٨١٢,٠١٧	-	٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦	٤٢٧,٦٠٣,٧٥١	٦٨,٣٩٦,٦٩٨,٩٦٤
التزامات غير مصنفّة	-	-	-	-	٢,٨٥٢,٦١٨,٧٥١
أجمالي الالتزامات	٣٨,١٢٢,٨١٢,٠١٧	-	٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦	٤٢٧,٦٠٣,٧٥١	٧١,٢٤٩,٣١٧,٧١٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

الفاهرة	شرق الفاهرة	الجيرة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٦٤٤,١٨٩,٧٢٣	٥٤٩,٥١٤,٦٨٢	٦٣٤,٣٥١,٥١٩	٣٩١,٧٧٦,٤٥٥	٣١٥,٨٨٨,٣٤٩	١,٠٤٣,٦٨٩,٧١٢	٣,٦٩٦,٨٤٠,٦٤٨
صافي الدخل من الاعتاب والعمولات	٢٥٨,٥٦٦,٨٩٨	١٧٢,٥١٨,٦٨٨	١٦٤,٤٣٩,٥٤٩	١٠٤,٤٤٢,٨٨٠	١٠٥,٥٦٦,٣٧٣	١,٢٤,٧٥٩,٣١٠	١,٠٨٠,٢٢٩,٣١٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	١٤,٣١٠,٨٥٦	١٤,٣١٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٥٠,٣١١,٠٧٠	١١,٦٧٧,٧٠٠	١٣,٦٩٧,٦٤٩	٧,٨٨٩,١٤٠	٦,٠١٦,٤٦٦	(١٠,٤٧٥,٠٤١)	٨٠,٦٩١,٩١٣
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	٣,٦٥٠,٤٤٣	٣,٦٥٠,٤٤٣
عبء اضمحلال الائتمان	(١١٩,٦١٣,٣٩٤)	(٧٦,٤١٢,٤٤٦)	(٨٦,٩٧٠,١٢٩)	(١٧,٤٤٦,١٦٠)	(١٦,٦١٠,٧٦٨)	-	(٣٠١,٦٦٠,١٨٥)
مصرفوات إدارية	(٣٨٤,٦٤١,٦٦٥)	(٢٨٥,٩١٩,١٥٨)	(٣٦٦,٦٨٣,٩٣٠)	(٢٠٠,٦٤١,٦١٧)	(١٦٠,٧٥٠,٧٣٠)	٣٢,١٥٨,٠٣٠	(١,٤٦٦,٤٤٠,٧٣٠)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى	٢٢٥,٣٨٤,٥٠٥	(٢٩,٦٢٧,١٢٥)	(٣١,٧٦٠,٣٣٩)	(١٤,٨٢٢,٤٠١)	(١٠,٢١١,٦٤٣)	٤٤,٦٣٧,٨٥٠	١٧٤,١٠٥,٦٦٦
نسبب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	-	(٧٧٦)	(٧٧٦)
الربح قبل ضرائب الدخل	٦٧٤,٢٠٨,٥٧٧	٣٤٢,٠٦٠,٧٠١	٤٧٧,٠٧٤,٣٠٩	٢٦١,٦٨٨,٣١٧	٢٨٩,٢٢٦,٤١٧	١,٢٤١,٨٤٠,٣٤٥	٣,٣٣٠,٧١٣,٧٠٩
مصروف ضرائب الدخل	(١٩٦,١١٦,٦٣٥)	(٩٦,٦٢٤,٥١٧)	(١٣٤,٠٧٥,٧٣٠)	(٧٢,٥١٥,١٢٨)	(٨٢,٦٥٨,٠٣٣)	(٤١٥,٦٤٤,٦٨٤)	(١,٠١١,٥٦٢,٤٢٠)
صافي أرباح السنة	٤٧٨,٠٩٢,١٤٢	٢٤٥,٤٣٦,١٨٤	٣٤٢,٩٩٨,٥٧٩	١٨٩,١٧٣,٢٠٩	٢٠٦,٥٦٨,٤٠٤	٨٢٦,١٩٥,٦٦١	٢,٣١٩,١٥١,٢٨٩

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

الفاهرة	شرق الفاهرة	الجيرة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٦٣٣,٧٨٨	٦,٣٩٦,٤٢٩,٦١٠	٥١,٤٠٣,٧٣٦,٨٧٣	١٠٣,٠٥٠,٥٧٠,٨١٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	٦٧٥,٣٦٢,٧٨٣
إجمالي الأصول	١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٦٣٣,٧٨٨	٦,٣٩٦,٤٢٩,٦١٠	٥١,٤٠٣,٧٣٦,٨٧٣	١٠٣,٣٢٥,٩٣٧,٥٩٣
التزامات القطاعات الجغرافية	٦٧,٣٦٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٢,٥٠٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	١,٢٣٣,٦٦٥,٨٨٢	٨٩,٥١٢,٩١٩,١٧٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٢,٢٨٦,٥٥٨
إجمالي الالتزامات	٦٧,٣٦٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٢,٥٠٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٦,٨٦٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٦٦٥,٨٨٩	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصرفوات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

الفاهرة	شرق الفاهرة	الجيرة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٥٣٠,٥٩٥,٤٣٤	٤٣٣,١٩٢,٠٩٩	٥١٩,٤٠٨,٣١٧	٣٦٦,٤٢٧,١٤٠	٢٤٦,٨١١,٧٧٢	٨٧٢,٧٧٢,٥٥٦	٣,٠١٨,٧٠٥,٩٠٩
صافي الدخل من الاعتاب والعمولات	٢٧٦,٧٤٩,٦٧٠	١٤٥,٣٧٥,٦٨٣	٢٣٦,٧٠٤,٦٥٠	٩٩,٠٧٨,٩٦٣	٨٧,٦١١,٤٣٥	١٠١,٥٢٢,٧٥٨	٩٨٠,٧٣٤,٩٧٠
إيرادات من توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	١٢,٩٩٣,٤٧٩	١٢,٩٩٣,٤٧٩
صافي دخل المتاجرة	٤٢,٧١٦,٩٧٤	٢٠,٧٤٧,٦٩٨	٤٠,٠٠٠,٤٩٣	١٧,٤٢٩,٧١٥	٨,٣٤٣,١٩٤	(١,٦٤٥,٩١٢)	١٣٠,٢٣٥,٤٧٦
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	٢,٣٣٥,٨٠٦	٢,٣٣٥,٨٠٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٦٦,٧٤١,٢٣٨)	(١٤٧,٠٨٩,٩٣٣)	(٨٣,١٧٥,٣٨٦)	(٢٢,٦٨٤,٣١٩)	(٣١,٤٠٢,٠١٢)	(٤٤,٧٧٨,١٧٦)	(٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩)
مصرفوات إدارية	(٣٤٧,٩٢٦,٦٥٨)	(٢٤٧,٩٢٨,٥٧٣)	(٣٠٥,٢٧٤,٤٧٥)	(١٧٩,٤١٧,٠١٨)	(١٣٨,٩٨٦,١٤٣)	(٤,١٨٣,٣٣٠)	(١,٣٠٧,٩٨٥,٩٤٢)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى	١٧٦,٤٠٧,٣١٠	(١٦,٤٨٥,٥٧٣)	(١٣,١٩٠,١٢٩)	(١٠,١٠١,٥٩٦)	(٥,٢٠٥,٥٩١)	٤٣,١٤٦,٧٤٨	١٦٩,٧٣٨,٥٩٤
نسبب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٠,٢٢٢,٣٧٩	١٠,٢٢٢,٣٧٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٦١,٨٠١,٥٤٢	١٨٧,٩١١,٤٠١	٣٩٤,٤٧٣,٣١٠	٢٣٠,٧٣٢,٩٣٥	١٦٧,١٧١,٦٥٥	١,٠٣١,٩٣٨,١٩٥	٢,٤٦٦,٢٨٣,٢٢٢
مصروف ضرائب الدخل	(١١٧,٧٦١,٠٥٧)	(٤٧,٠٧٧,٩٦٤)	(٩٨,٨٨٠,٧٣٠)	(٥٧,٩١٧,٨٣١)	(٤١,٨٠٩,٨٦٠)	(٣٢٧,٢٢٢,٤٩٥)	(٦٨٨,٧٣٩,٢٣٨)
صافي أرباح سنة المقارنة	٣٤٤,٠٤٠,٤٨٥	١٤٠,٨٣٣,٤٣٧	٢٩٥,٥٩٢,٥٨٠	١٧٢,٨١٥,١٠٤	١٢٥,٣٦١,٧٩٥	٧٠٤,٧١٥,٧٠٠	١,٧٧٧,٥٤٤,٠٨٤

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

الفاهرة	شرق الفاهرة	الجيرة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٥,٤٣٩,٣٨٥,٧٥٩	٦,٤٦١,٧١٤,١٤١	٨,٩٨٢,٧٩٥,٢٤٥	٤,٩٦٦,١١٥,٥٣٦	٥,١٣٠,٧٦٢,٨٠٤	٣٨,٤٩٩,١٩٥,٣٢٥	٨٠,٩٧٤,٠٢٧,٨٢٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	٢٨٤,٨٢٢,٨٧٦
إجمالي الأصول	١٥,٤٣٩,٣٨٥,٧٥٩	٦,٤٦١,٧١٤,١٤١	٨,٩٨٢,٧٩٥,٢٤٥	٤,٩٦٦,١١٥,٥٣٦	٥,١٣٠,٧٦٢,٨٠٤	٣٨,٤٩٩,١٩٥,٣٢٥	٨١,٢٥٨,٨٥٠,٧٠٥
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٠,٧٦٤,٨٥٤,٧٢٠	١٤,٠٦٩,١٢٣,٤٠١	١٥,٦٨٧,٥٠٦,٤٠٤	١١,٠٨٨,٩١٩,٤٦٦	٥,٤٠٣,٨٨٧,٧٤٣	٦٦٦,٨٣٤,٢٨٠	٦٩,٦٨٥,٣٧٦,٠٩٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	١,٥٦٣,٩٤١,٦١٦
إجمالي الالتزامات	٢٠,٧٦٤,٨٥٤,٧٢٠	١٤,٠٦٩,١٢٣,٤٠١	١٥,٦٨٧,٥٠٦,٤٠٤	١١,٠٨٨,٩١٩,٤٦٦	٥,٤٠٣,٨٨٧,٧٤٣	٦٦٦,٨٣٤,٢٨٠	٧١,٢٤٩,٣١٧,٧١٥

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة من: قروض وسهيلات: - للعملاء
٣,٨١٧,٣٠٩,٨٣٦	٤,١٨٧,٣٣٢,٧٦٧	الاجمالي
٢,٦٥٤,٩٦٨,٤٨٠	٢,٩٩٧,٦٤٧,٤٣٠	أذون وسندات خزانة
١١,٧٠٦,٤٢٦	٩,٨٣٣,٠٤٥	ودائع وحسابات جارية
١٥,٧٩١,٣٣٢	١٠,٥٠٠,٠٨٠	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٦,٤٩٩,٧٧٦,٠٧٤	٨,٢٠٥,٣١٣,٣٢٢	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية - للبنوك
(١٣٦,٩٢٢,٤٢٣)	(١٩٠,٠٥٠,٠٧٧)	- للعملاء
(٣,٣٣٨,٥٢٢,٤٦٨)	(٤,٣٠١,٩٣٤,٢٤٥)	الاجمالي
(٣,٤٧٥,٤٤٤,٨٩١)	(٤,٤٩١,٩٨٤,٣٢٢)	أقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٤,١٦٦,٥٢١)	(٦,٤٨٨,٣٥٢)	القروض المساعد
(١,٤٤٨,٧٥٣)	-	الاجمالي
(٣,٤٨١,٠٧٠,١٦٥)	(٤,٥٠٨,٤٧٢,٧١٤)	
٣,٠١٨,٧٠٥,٩٠٩	٣,٦٩٦,٨٤٠,٦٤٨	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٧٤٤,١٧٦,٢٨٨	٨٢٤,٥٤٤,٤٩٧	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
١٣,٣٦٦,٥٢٥	٩,٢٠٠,٢١١	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٢٦,١٩٧,٧٦٩	٢٩٦,٠٩٩,٨٣٧	أتعاب أخرى
١,٠٣٨,٨١٢,٤٤٢	١,١٥٨,٧٥٩,٥٧٥	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(١,٨٩٧,٣٣٧)	(٢,٢٢٥,٨١٣)	عمولات سمسرة
(٥٦,١٨٠,١٣٥)	(٧٦,٣٠٤,٤٤٩)	أتعاب أخرى
(٥٨٠,٧٧,٤٧٢)	(٧٨,٥٣٠,٢٦٢)	الاجمالي
٩٨٠,٧٣٤,٩٧٠	١,٠٨٠,٢٢٩,٣١٣	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	صناديق استثمار
٤٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢,٥٩٣,٤٧٩	١٤,١٢٠,٨٥٦	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	عمليات النقد الاجنبي: - أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
١٣٥,٠٩٨,٥٦٦	١٠٢,٥٣٧,٠٢٩	- وثائق صناديق استثماريفرض المتاجرة
(٤,٢٦٤,٦٣٩)	(٤٠,٠٢٦,١١١)	- فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٥٩٨,٤٥١)	(٣٥٨,٧٨٢)	- صافي عائد عقود مبادلة العائد
١٣٠,٢٣٥,٤٧٦	٨٠,٦٩١,٩١٣	الاجمالي

١٠- مصرفوات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تكلفة العاملين
٦٠٦,٢١٣,١٩٤	٦٢٨,٧٧٥,٧١٩	أجورومرتبات
٢٤,٧٧٧,٨٧٦	٢٠,١٧٩,٧٧٠	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٤٤,٤٣٣,٨٨٢	٥٠,٦٢١,٧٥٠	نظم الاشتراكات المحددة
٣٣,٠٧٤,٥٤٠	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٧٠٨,٤٩٩,٤٩٢	٧٥٦,٦٢٩,٣٠٢	
١٣٤,٩٣٨,١٥٦	١٤٠,٦٨٧,٤٨٥	إهلاك واستهلاك
٤٦٤,٥٤٨,٢٩٤	٥١٩,١٤٧,٢٤٦	مصرفوات إدارية أخرى
١,٣٠٧,٩٨٥,٩٤٢	١,٤٦٦,٤٦٤,٠٣٣	الاجمالي

التقرير السنوي ٢٠١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القوائم المالية المجمعة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٤١,٣٤٠,٥٥٦	١٠٢,١٦١,٥٧٩	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية يفرض المتاجرة أو تلك المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٩٨,٣٣٠	١٠,٥٣٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥١,٤١٦,٤٦٨)	(٢٠,١١٢,٨٧١)	تكلفة برامج
(٥٦,٢٦٧,٩٣٢)	(٤٨,٥٥٩,٣٩٦)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	١١٥,٤٤٩	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٧٩,١٢١,٧٨٣)	(٧٨,٤٢١,٦٠٥)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المربذ)
٧١٣,٠٣٣,١٥١	٦٣١,٠٥٧,٩١٨	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٢٤,٥٩٣,٧٨٦	٢١,٦٦٥,٢٩٩	إيرادات تأجير أخرى
(٤٧٦,٤٤٨,٣٢٣)	(٤١٩,٠٧٨,٥٧٨)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٥,٢٦٢,٠٣٣)	-	خسائر بيع أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٢٩,٤٨٠,٠٠٠)	(٢٩,٧٦٩,٨٨٢)	أصمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
٤١,٧٥٤,٤٦٢	-	شهرة سالية ناتجة من أقتاء حصص في شركات تابعة*
٢٨,٦٣١,٦٨٨	-	صافي العائد من نشاط التأمين**
٢٢,٦٥٩,٨٨٢	١٠,٦٧٠,١٤٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
١٧٤,١٠٥,٦٢٦	١٦٩,٧٣٨,٥٩٤	الإجمالي

* تم بتاريخ ٠٢ يناير ٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة في شركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة ، وأيضاً تم بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة في شركة كيو أن بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت وذلك باستخدام طريقة الاستحواذ. وقد نتج عن هذا الإستحواذ أرباح بمبلغ ٤١,٧٥٤,٤٦٢ جنيه مصري ويوضح الجدول التالي ناتج عملية الإستحواذ:

القيمة العادلة لأصول والرتبامات الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ:	كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة	شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت
إجمالي الأصول	٧٣٥,٢٦١,٣٤٠	٨٠,١٤,١٦١
إجمالي الالتزامات	٦١١,٤٩٧,٢٧٦	١,٠٦٨,٧٢٠
صافي الأصول	١٢٣,٧٦٤,٠٦٤	٦,٩٤٥,٤٤١
تكلفة الاستحواذ على الحصة الإضافية	٥٧,٦٦٦,٧٤٧	٧
قيمة الاستثمار في دفاتر البنك في تاريخ الإستحواذ	٣٠,٩٤١,٠١٦	٣٣٨,٥٩١
حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة	-	٨,٦٨٢
الشهرة السالية الناتجة عن الإستحواذ	٣٥,١٥٦,٣٠١	٦,٥٩٨,١٦١
أجمالي شهرة سالية ناتجة من أقتاء حصص في شركات تابعة	٤١,٧٥٤,٤٦٢	

** بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين:	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأقساط المباشرة	٢٤٩,٩٤٤,٧٠٢
أقساط إعادة التأمين الصادر	(٢٧,٢٥٦,٤٩٦)
التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي	(١٢٦,٥٨٢,٩٠٤)
عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر	٢٨٣,١٣٢
إيرادات أخرى مباشرة	٥,٩٢٨,٧٥٢
التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	(٧٨,٤٦١,٢٨٣)
التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	٩,٢٧٧,٦٢٨
التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد	(٩,٦٨٩,٣٤٨)
خسائر اصمحلل مدهو عمليات التأمين	(٤,٨١٢,١٩٩)
الإجمالي	٢٨,٦٣١,٩٨٨

١٢- عبء اصمحلل الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٠٢,٢١٠,٢٨٥)	(٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩)
٣٠٢,٢١٠,٢٨٥)	(٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩)

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(١,٠١١,٦٧٢,٩٤٠)	(٦٦٩,٣٤٥,٢٩٥)
١١٠,٥٢٠	(١٩,٣٩٣,٩٤٣)
(١,٠١١,٥٦٢,٤٢٠)	(٦٨٨,٧٣٩,٢٣٨)

التقرير السنوي ٢٠١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الربح قبل الضرائب	٢,٣٣٠,٧١٣,٧٠٩	٢,٤٦٦,٢٨٣,٣٢٢
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥% (ما لم يتجاوز مليون جنيه مصري)	٧٩٧,٤٩٢	-
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠% (ما تجاوز مليون جنيه مصري)	٩٩٨,٢٥٧,١٢٢	٦٦٦,٥٧٠,٨٣١
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٦,٤٢١,١٤٤)	(١٦,٠٧٨,٣٦٧)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٠,٩٧٣,٤٦٩	١١,٠٢٧,٢٢٣
الاعتراف باصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها	(٤٢,٤٧٧,٧٨٤)	(٣٧,٠٨٨,٣٤٧)
فرق معدل الضرائب المطبق على أذون وسندات الخزانة المصرية	-	٣١,٦٦٣,٥٠٧
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٩٨٨,١٨١	١,٩٢٥,٥١٧
خسائر ضريبية لم يتم الاعتراف بها	١٧٥,٩٠٠	-
المخصصات والعوائد المجانية	١١,٢٧١,٥١٥	٦١,٧٢٤,٨٢١
مصروف ضريبة الدخل الفعال	١,٠١١,٦٧٢,٩٤٠	٦٦٩,٣٤٥,٢٩٥

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي:

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ تم الفحص والربط والاعتراض على المطالبة وإنهاء اللجنة الداخلية وفي انتظار انعقاد لجنة الطعن.

- عام ٢٠١٣ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل:

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٤.

- سنة ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

- السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

- سنة ٢٠١٠ و ٢٠١١ جاري تجهيز المستندات للبدء في الفحص مع مصلحة الضرائب.

- سنة ٢٠١٢ و ٢٠١٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة:

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

- الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

- الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 ٢٠٠٢.

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

ثالثاً: شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال:

- سنة ٢٠٠١ تم الفحص و الربط و السداد.

- السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ تم إعادة فحص الشركة على أساس فعلى من قبل مصلحة الضرائب بناء على قرار اللجنة الداخلية بإعادة الفحص و قد أسفرت نتيجة إعادة الفحص عن إخطار الشركة بالآتى:

- ضريبة شركات أموال بمبلغ ١٥,١٦١,٨٥٥ جنيه مصري عن السنوات ٢٠٠٣/٢٠٠٤ علماً بأن الشركة معفاة من ضريبة شركات الأموال عن سنة ٢٠٠٢ طبقاً لنص المادة ١٦ من قانون ضمانات وحوافز الإستثمار رقم ٨ لسنة ١٩٩٧.

- ضريبة قيم منقولة بمبلغ ١١٢,٨٤٩ جنيه مصري.

- ضريبة على أوعيه مستقلة بمبلغ ٢,٥٤٥,٥٣٦ جنيه مصري.

- هذا وقامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة السنوات الى اللجنة الداخلية و لم يتم النظر بالخلاف حتى تاريخه.

- سنة ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.

- سنة ٢٠٠٦ تم فحص الفترة تقديرياً و قامت الشركة بالظعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانونى وإحالة الخلاف الى اللجنة الداخلية التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص الفعلى للفترة المذكورة و تم فحص الشركة فعليا و قامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلة و لم يتم نظرا لخلاف حتى تاريخه.

- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم فحص الشركة فعليا عن هذه السنوات وقامت الشركة بالظعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانوني وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى نظرا لخلاف أمام المأمورية.

- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعليا ولم تخطر المأمورية الشركة بنموذج ١٩ ضرائب حتى تاريخه.

- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٣ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقا لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر٢٠٠٧ تم فحص الشركة والربط والسداد وأصبح الخلاف منتهى عن هذه السنوات.

- السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ تم فحص الشركة عن هذه السنوات ولم يتم إصدار نتيجة الفحص حتى تاريخه.

سنة ٢٠١٣ لم يتم فحص الفترة من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر٢٠٠٧ تم الفحص والربط و السداد.

- الفترة من ٠١ يناير٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٠ تم الفحص والربط و السداد.

- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ حتى تاريخه لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته.

- سة ٢٠١٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

- سنة ٢٠١٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملتزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتنديين إليها من بنك قطر الوطني الاهلي (ش.م.م).

ضريبة الدمغة :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته ، علما بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملتزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- فامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالضغن فى الوقت القانونى.

- السنوات من ٠١ يوليو٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ، ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص الربط و السداد و التسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠٠٦.

- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم فحص هذه السنوات فحصا فعليا مع أخطارالشركة بفروق ضريبة المرتبات على النموذج رقم ٣٨ مرتبات ، وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذا النموذج فى الميعاد

القائونى وجارى حاليا نظرا للخلاف امام اللجنة الداخلية بالمأمورية.

- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ تقوم الشركة باستقطاع وتوريد ضريبة كسب العمل المستحقة على العاملين فى المواعيد القانونية علما بأن هذه السنوات لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ ، تم إعادة فحص هذه الفترة فحصا فعليا ، وتم الربط و السداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.

- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ، تم إعادة فحص هذه الفترة فحصا فعليا ، وتم الربط و السداد وفقا لقرار اللجنة الداخلية.

- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٦ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تقوم الشركة باحساب و توريد الدمغة النسبية المستحقة عليها فى المواعيد القانونية علما بأنه قد تم فحص هذه السنوات و لم يتم اخطارالشركة بنتيجة الفحص حتى تاريخه.

- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تقوم الشركة باحساب و توريد الدمغة النسبية المستحقة عليها فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

سادسا: شركة كيوان بى الأهلي أست مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الاموال :

- تم فحص دفاتر الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤ تقديريا. و قد قامت الشركة بالاعتراض على الربط وتم احوالة الموضوع الى اللجنة الداخلية و التى قررت اعادة الفحص على اساس فعلى.

- تم الفحص الضريبى من بداية النشاط عام ٢٠٠٢ و حتى تاريخ التصفية ٥ أكتوبر ٢٠١٠ على اساس فعلى و اسفرالفحص عن استحقاق ضريبة قدرها ٣ مليون جنيه.

- تم الاعتراض على نتيجة الفحص و احيل الخلاف الى اللجنة الداخلية وتم عمل مشروع لتخفيض الفروق الضريبية الى مبلغ ٦٤٢,٥٨٤ جنيه مصرى.

- السنوات من ٢٠١١ الى ٢٠١٣ تم سداد الضرائب و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم فحص دفاترالشركة من بداية النشاط و حتى تاريخ التوقف (تاريخ وضع الشركة تحت التصفية).

أمورضريبة أخرى:

بتاريخ ٤ يونيه ٢٠١٤ ، أقررئيس الجمهورية المؤقت القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل. بأن تفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات اعتبارا من السنة الضريبية

الحالية بنسبة (٥٥ %) على ما يتجاوزمليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقا لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ونشرهذا القرارفى الجريدة الرسمية بنفس التاريخ على أن تسرى أحكام هذا القانون اعتبارا من اليوم التالى لتاريخ نشره.

بتاريخ ٣٠ يونيه ٢٠١٤ ، أقررئيس الجمهورية القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وقانون ضريبة الدمغة الصادر بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠.

هذا ولم تتم صدوراللائحة التنفيذية للقانون حتى تاريخ صدورالقوائم المالية لتحديد اثر تطبيق تلك التعديلات بشكل دقيق. وقد تم تحديد الاثرالضريبي لتلك التعديلات على القوائم المالية للبنك فى ضوء افضل تقديرات تتماشى مع صحيح القانون بحسب ما ورد في مواد التعديلات المشار إليها بالقانون.

١٢٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر٢٠١٣	٣١ ديسمبر٢٠١٤	
١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧	صافي أرباح السنة
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*
(١٨٠,٥٥٥,٥٥٦)	(٢٠٦,٤٣١,٢١١)	حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
١,٥٥٧,٨٦١,٦١٨	١,٩٨٧,٠٨٦,٢٦٦	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٥٦١,٠٧٢,٩١٥	٥٦١,٠٧٢,٩١٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٢.٧٨	٣.٥٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة **

* بناءا على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك .

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر٢٠١٣	٣١ ديسمبر٢٠١٤	
١,٧٢٢,١٠٠,٩٣٩	١,٧٤٥,١٥٢,٨٢٣	نقدية
٣,٩٨٤,٢٤١,٤٠٣	٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطارنسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	الإجمالى
٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	أرصدة بدون عائد
٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	الإجمالى

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر٢٠١٣	٣١ ديسمبر٢٠١٤	
٣٠٦,٠٥١,٩٧٢	٤٦٣,٦٦١,٥٨٨	حسابات جارية
٢,٦٦٧,٧٠٦,٠٦٧	٣,٣١٤,٢٦٩,١٥٦	ودائع
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالى
١,٨٩١,٢٥٢,٩٨٧	٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٢٠,٩٦٢,٥٠٧	٥٥١,٧٤٠,١٦٦	بنوك محلية
٥٦١,٥٤٢,٥٤٥	١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩	بنوك خارجية
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالى

		أرصدة بدون عائد
٢٦٣,٨٢٠,٠٣٥	٤٩١,٣٠٧,١٨٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٩٥,٩٦٧,٩٣٧	٣٢٣,٥٩٠,٦٠٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٥١٣,٩٧٠,٠٦٧	٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩	
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالى
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	أرصدة متداولة
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالى

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر٢٠١٣	٣١ ديسمبر٢٠١٤	
١,٦٦٥,٧٧٥,٠٠٠	٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٣,٤١٠,٤٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٥,١٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١١,٣٥٢,٤٧٣,٠٠٠	١٧,٢١٦,٢٦٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثرمن ١٨٢ يوم
(٦٨٦,٤٦٥,٢٣٤)	(٩٨٨,٩٣٨,٠٧١)	عوائد لم تستحق بعد
١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	٢٣,٩٧٨,٠٧١,٩٢٩	الإجمالى
=	(٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	الصافى

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣	
٢٤٨,٧٨٤,٢٠٢	-	وفاق صاديق استثمار
٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	-	الإجمالى

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
حسابات جارية مدينة	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧
بطاقات ائتمان	٢٨٢,٨٤١,١٦٩	٣٧٢,٨٨٣,٣٣١
قروض شخصية	٨,٦١٢,٣٧٥,٠٦٢	٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤
قروض عقارية	٤٤٥,٢٢٦,٩٥٦	٣١١,٨٠٢,٦٢٦
الإجمالي (١)	١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥	٨,٦٣٥,٨٨٠,١٩٨
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤	١٣,٤٩٢,٢٥٥,٧٠٠
قروض مباشرة	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥	١٠,٠٤٦,١٣١,٣٩٦
قروض و تسهيلات مشتركة	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢
قروض أخرى	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦	١,٤٨٩,٤٤٢,٣٦٠
الإجمالي (٢)	٣٨,٤٤٢,٨٣٠,٣٦٧	٣٢,٠٤٧,٣٦٤,٧٩٨
أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٤٨,٨٦١,٦٢٦,٥٥٢	٤٠,٦٨٣,٢٤٤,٩٩٦
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)	(١,٧٤٤,٠٢٤,٩٦٩)
يخصم : العوائد المجنية	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	(٢٧,٦٩٣,٨٥٩)
يخصم : خصم غير مكتسب	(٢٦,٧٥١,٧٦٦)	(٢٠,٠٨٥,٨٤٥)
الصافي ويوزع كالتالي :	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣
أرصدة متداولة	٣١,٨١٥,٦٢٢,٦٠٨	٢٤,١٩٠,٧٧٨,٣٤٧
أرصدة غير متداولة	١٥,١٢٥,٠٢٥,٢٣٣	١٤,٧٠٠,٦٦١,٩٧٦
الإجمالي	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣

١٩- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٦٣٠,٨٣٣	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٠٠٨,٣٧١	٤٤,٥٧٩,٢٧٢	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	٧٣,١٢١,٤٢٥
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩,٧٤١,٧١٨)	(٩١,٠٣١,٢٢٤)	(٣٦,٣١١,٧٧٩)	-	-	(١٣٧,٠٨٤,٧٢١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-	-	٢,٢٢٠,٥٤١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٣,٠٥٨	-	-	٣,٠٥٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٠١,٥٣٩,٤٤٤	٩١٧,٣٧٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٢٨,٧٦٣,٦١٥	١,٣٧٩,٧٣٨,٨٣٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٤,٧٤١,٣٧٤	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	(٨٩,٢٧٤١)	٢٢٩,٥٣٨,٨٦٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣,٣١٤,٢٨٥)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	-	(٤١,١٨٤,٥٨٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٥٢٣,٧١٨	-	-	٣,٥٢٣,٧١٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٢٢,٨٦٦	١,٠١٤,٢٨٠	٢٤٥,٥٠٧	٤٢٠,٨٠	١,٥٢٤,٦٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢
الإجمالي	٢٤٢,٦٨٦,٨٥٥	١,١٤٧,١٥٥,١٣٤	٤٤٠,٥٦٣,٥٢٢	٤٥,٢٨٢,٤٤٤	١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧,٦٩٩,٦٩٥	٣٩,٩٤٣,٣١٨	٢٠٥,٣١٤,١٨٤	٢٠٥,٣٣٠,٠٩١	٦,٥٩٣,٣٠٠	٢٥٩,٥٥٠,٤٩٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٥٩٣,٥٠٢	٣٤,٨١٢,٠٥١	٦٣,٣٠٣,١٣١	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	٤,٠٠١,٦٥٦	١٠٢,٧١٠,٣٤٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٦٢,٣٦٤)	(١٩٥,٦٧٤)	(٤٤٠,٢٠٤)	-	-	(٦٩٨,٢٤٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٢,٧١٤,١٣٢	-	-	٢,٧١٤,١٣٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٩,٤٠٣	-	-	٩,٤٠٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٨,٦٣٠,٨٣٣	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣١٩,٢١٣,٣٨٧	٥٣٧,٦٢٦,٠٢٠	٧٤,٦٧٥,٨٢٢	١٥,١٥٨,٢٢٧	٩٤٦,٦٧٣,٤٥٦
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(١٢١,٤٧٦,٧١٠)	٤٠٦,٦٨٩,٨٠٠	١٤٠,١٠٣,١٦٨	٢٢,٦٧٠,٧٥١	٤٤٧,٩٨٧,٠٠٩
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩٠٨,١٦٨)	(٤٣,٧٣٣,٧٥٨)	-	-	(٤٤,٦٨١,٩٢٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٦٦٣,٣٣١	-	-	٣,٦٦٣,٣٣١
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤,٧١٠,٩٤٥	١٣,١٧٧,٢٨٦	٧,٢٧٤,١٠١	٩٣٤,٦٣٧	٢٦,٠٩٦,٩٦٩
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٧٦٣,٦١٥	١,٣٧٩,٧٣٨,٨٣٩
الإجمالي	٢٠٩,٧٧٠,٢٨٧	٩٩١,٩٤٢,٣٧٤	٤٩٢,٩٥٣,٧٣٧	٤٩,٣٥٨,٥٧١	١,٧٤٤,٠٢٤,٩٦٩

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود الصرف الأجلة	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣
- عقود مبادلة أسعار العائد	٧٠,٤٧٩,٩٠٠	-	-
أجمالي	-	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	٣٥٤,١٧٣,٠٦١	٩٥٣,٨١٨	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعار العائد	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	٢,٩٠٨,٤٥٨	-
الإجمالي	٣,٨٦٢,٢٧٦	٣,٨٦٢,٢٧٦	٣٥,٥٦٦,٩١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود الصرف الأجلة	١,٥٠٣,٢٨٣,٦٩٢	٤,٤٥٩,١٩٨	-
- عقود مبادلة أسعار العائد	٧٩٠,٥٦١,٨٤٣	-	-
أجمالي	-	٤,٤٥٩,١٩٨	-

(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة

عقود مبادلة أسعار العائد	٤١٢,٧٧٢,٤٧٣	١,٤٤٨,٥٣٦	-
--------------------------	-------------	-----------	---

(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية

عقود مبادلة أسعار العائد	٢٠٨,١٥٨,٠٠٠	٦,٢٩٢,٤٤٤	-
الإجمالي	-	١٢,٢٠٠,١٧٨	-

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولا مالية بلغت قيمتها العادلة ٩٥٣,٨١٨ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ١,٤٤٨,٥٣٦ جنيه مصري فى نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولا مالية بلغت قيمتها العادلة ٢,٩٠٨,٤٥٨ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٦,٢٩٢,٤٤٤ جنيه مصري فى نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢١- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : - مدرجة يورصة الأوراق المالية المصرية - مدرجة يورصة أوراق مالية أجنبية	١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣ ١,٨٠٢,٧٠٠,٧٩٩	١٠,٦٢٩,٨٦٨,٩١٨ ٢,٢٣٤,٣٠٠,٣١٧
إجمالي أدوات الدين	١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	١٢,٨٦٤,١٦٩,٢٣٥
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : - مدرجة يورصة الأوراق المالية المصرية - وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية - غير مدرجة يورصة أوراق مالية (د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة : - غير مدرجة يورصة أوراق مالية	٥٨,٠٢٨,٨٩٠ ٥٨,٤٠٦,٢٥٠ ١٦٩,٩٩١,٩٨٣	٧٢,٦٤٦,٩٨٤ ٦٦,٣١٧,٤٩٣ ١٧٥,٣٧١,٢٥٥
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١٨,٤٠١,٥٣٦,١٥٥	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :		
(أ) أدوات دين مدرجة يورصة أوراق مالية	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية * غير مدرجة يورصة أوراق مالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)	١٨,٦٥١,٢٧١,٢٥٧	١٣,٢٤٣,٥٠٤,٩٦٧
أرضة متداولة	٢,٠٥٢,٣٤٨,٨٢٣	١,٨٢٦,٤١٣,٠٨٧
أرضة غير متداولة	١٦,٥٩٨,٩٢٢,٤٣٤	١١,٤١٧,٠٩١,٨٨٠
الإجمالي	١٨,٦٥١,٢٧١,٢٥٧	١٣,٢٤٣,٥٠٤,٩٦٧
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٨,٢٤٩,٨٢٤,١٣٤	١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥
إجمالي أدوات دين	١٨,٢٤٩,٨٢٤,١٣٤	١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

الرصيد في أول السنة المالية الحالية	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إضافات	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	٧,٤٩٢,٥٨٩,٢٢٠	٢٣٣,٠٢١,٨٨٢
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	١,٥٥٩,٥٢٢
استيعادات (بيع / استرداد)	١٣٣,٣٩١,١٤٥	١٥٠,٦٩٨
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٦)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
فروق التغير في القيمة العادلة	٦,١٠٣,٧٧٠	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	-
	٥١٥,٣٣٩,٩٤٥	(٥٤,٠٢,٨٨٢)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٨,٤٠١,٥٣٦,١٥٥	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢

- 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
إضافات	٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٧,٦٠٤,٤٩٦,٢٦٩	-
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢٤,٣٨٨,٧٨٠)	-
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٨٤٥,١٠٩,٧٠٥)	-
فروق التغير في القيمة العادلة	٢١٦,١٢٨,١٤٨	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	٥١٥,٣٣٩,٩٤٥	-
	(٤,١٦١,٣٢٤)	-
الرصيد في آخر سنة المقارنة	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٩,٠٥٣,٣٢٥	٦,٤٩٧,١٣٠
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٥,٤٠٢,٨٨٢)	(٤,١٦١,٣٢٤)
الإجمالي	٣,٦٥٠,٤٤٣	٢,٣٣٥,٨٠٦

* تتمثل وثائق الصناديق 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 التركمي بالجنيه المصري (ثمانى التى اكتتب فيها البنك عند الإصدار الاولى للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التركمي والجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التركمى (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الاولى للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك فى كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

يوضح الجدول التالى البيانات الاساسية للشركات الشقيقة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	٢,٦٣٢,٩١٠	%٢٣,٠٩
الإجمالي		١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	٢,٦٣٢,٩١٠	

فى يناير ٢٠١٤ قامت المجموعة بشراء الحصة المملوكة لشركة إس جي القابضة للخدمات المالية فى شركة كيوان بي الأهلى لتأمينات الحياة وتبلغ نسبتها ٧٥% من رأس مال الشركة ، ومن ثم زادت مساهمتها فى تلك الشركة من ٢٥% إلى ١٠٠% . هذا وقد بلغت تكلفة الحصة الاضافية المشتراة ٥٧,٦٦٦,٧٤٧ جنيه مصرى.

فى يونيو ٢٠١٤ قامت المجموعة بشراء الحصة المملوكة لشركة سوسيتيه جنرال إس إيه فى شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيت وتبلغ نسبتها ٩٥% من رأس مال الشركة ، ومن ثم زادت مساهمتها فى تلك الشركة من ٨٧٥% إلى ٩٩.٨٧٥% . هذا وقد بلغت تكلفة الحصة الاضافية المشتراة ٧ جنيهات مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت ايجيت (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٨,٤٢٤,٥٠٦	١,٠٥٤,٦١٢	١,٠٤٢,٧٨٦	٣١٦,٥٢٤	٣٥٩,٢٨٢	%٤.٨٧٥
شركة كيوان بي الأهلى لتأمينات الحياة (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٧٣٥,٦١١,٣٤٠	٦١١,٤٩٧,٢٧٦	٥١٠,٠٨٣,٢٢٣	٤٣,٠٥٢,٥٥٩	٣٠,٩٤١,٠١٦	%٢٥
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٤٦٨,٧٩٣	٢,١٥٢,٢٥٠	١١,٣٢٣,٦٩٥	(١٢١,٠٣٧)	٢,٦١٢,٩٩٠	%٢٣,٠٩
الإجمالي		٧٥٧,١٥٤,٦٣٩	٦١٤,٧٠٤,١٣٨	٦٣,٤٤٩,٧٠٤	٤٣,٢٤٨,٠٤٦	٣٣,٩١٣,٢٨٨	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	برامج الحاسب الآلى
٩٩,٥٢٩,٧٧٩	١١٩,٣٥٩,٠٩٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
-	١١٠,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
٤٨,٧٧٣,٥٧٥	١٩,٣٩١,٧٢٧	الإضافات
(٦٨,٩٤٤,٢٦٠)	(٣٤,٤٢٨,٣٤٣)	إستهلاك السنة
١١٩,٣٥٩,٠٩٤	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأيرادات المستحقة
٥٧٣,١٤٧,٣١٠	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	المصروفات المقدمة
٢٩,٥٤٩,٦٤٠	٣٤,١٥٧,٦٧٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٠٣,٠٤٥,١٦٦	٣٤٧,٠٦٤,٩٩٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وقاء لديون
٣٥,٨٢٧,٣٥١	٣٢,٠٦٧,٨٥١	التأمينات والعهد
٢,٨٥٣,٤٣٦	٤,٧٣٢,٥٠٩	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٤٤٩,١٩٦,١٢٧	٦٦٥,١٧٧,٣٢٩	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
-	٧٣٠	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٢٠٥,١٣٤	أخرى
١٨٣,٧٢٨,٥٢٨	٢٦٨,١٠٢,٦٥٦	الإجمالي

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمولى (بالصافى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أصول مؤجرة (تأجير تمولى)
٢,٢٩٩,٨٣٥,٠٤٨	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمولى
(٤٢٣,٨٥٧,١٨٧)	(٤٥٦,٦٣١,٠٠٣)	
١,٨٧٥,٩٧٧,٨٦١	٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة و معدات	حاسب آلي	إجمالي	التكلفة
٦٠٧,١٣٧,٩٥٣	١,٠٥٩,٨٣٥,١٨٨	١,٦٤٧,٩٣٤,٢٢٥	٨,٦٤٥,٤٢٤	٣,٣٢٣,٥٥٢,٧٩٠	في ١ يناير ٢٠١٣
١٦١,٠٥٦,٦٧٨	٢١٨,٧٧٩,٤٤٠	٤٠٩,١٥٠,٣٥٣	١٢,٤٥٦,٧٩٤	٨٠١,٤٤٢,٨٦٥	إضافات
(٨,٣٣٦,٨٠٦)	(٣٣٧,٤٦٢,٤٥٣)	(٢٥٦,٥١٠,٤٢٩)	(٤,١٣١,٥٣٩)	(٦٠٦,٤٤١,٢٢٧)	استيعادات
٧٥٩,٨٥٧,٤٢٥	٩٤١,١٥٢,١٧٥	١,٨٠٠,٥٧٤,١٤٩	١٦,٩٧٠,٦٧٩	٣,٥١٨,٥٥٤,٤٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥٠,٢٤٢,٠٦٨	٥٩٩,٧٥٧,٢٩٨	٥١٣,٧٩٤,٠٣١	٧٢١,٧٩٢	١,١٦٤,٥١٥,١٨٩	مجمع الإهلاك
٢٢,٨٦٨,٤٩٤	١٦٤,٤٩١,٥٨٩	٢٣٠,٨٣٤,٤٧٠	٨٨٤,٠٢٥	٤١٩,٠٧٨,٥٧٨	في ١ يناير ٢٠١٣
(٨٨٧,١٤٣)	(٢٦٢,٩٦٦,٧١٠)	(١٠٠,٥٢٣,٣٩١)	(٤٩٧,١٤٣)	(٣٦٤,٨٧٤,٣٨٧)	اهلاك السنة
٧٢,٢٢٣,٤١٩	٥٠١,٢٨٢,١٧٧	٦٤٤,١٠٥,١١٠	١,١٠٨,٦٧٤	١,٢١٨,٧١٩,٣٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦٨٧,٦٣٤,٠٠٦	٤٣٩,٨٦٩,٩٩٨	١,١٥٦,٤٦٩,٠٣٩	١٥,٨٦٢,٠٠٥	٢,٢٩٩,٨٣٥,٠٤٨	صافي القيمة الدفترية
٧٥٩,٨٥٧,٤٢٥	٩٤١,١٥٢,١٧٥	١,٨٠٠,٥٧٤,١٤٩	١٦,٩٧٠,٦٧٩	٣,٥١٨,٥٥٤,٤٢٨	في ١ يناير ٢٠١٤
٢٤١,٠٣١,٤٣٠	٣٢١,٦٥٧,٧٧٦	٣٩٥,٩٦١,٧٧٠	٦٠٠,٤٤٩	٩٥٩,٢٥١,٤٢٥	إضافات
(٨٩,١٨٥,٦٦٨)	(٢٢٤,٤٦٢,٦٠٧)	(٢٥٦,٩٦٧,٣٩٤)	(٢١٧,٤٦٥)	(٥٧٠,٨٣٣,١٣٤)	استيعادات
٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٢,٢٢٣,٤١٩	٥٠١,٢٨٢,١٧٧	٦٤٤,١٠٥,١١٠	١,١٠٨,٦٧٤	١,٢١٨,٧١٩,٣٨٠	مجمع الإهلاك
٢٥,٣٦٤,٨٣٨	١٧٢,٨٥٩,١٢٢	٢٧٦,٨٤٤,٤٥٨	١,٣٧٩,٩٠٥	٤٧٦,٤٤٨,٣٢٣	في ١ يناير ٢٠١٤
(٢٠,٥١٤,٠٩٩)	(١٨٠,٦٠٦,٤٢٤)	(١٣٥,٥٩٤,٠١٦)	(١٨٠,٩٢٤)	(٣٦٦,٨٩٥,٤٦٣)	اهلاك السنة
٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨٣٤,٦٢٩,٠٢٩	٥٤٤,٨١٢,٤٦٩	١,١٥٤,٢١٢,٩٧٣	١٥,٠٤٦,٠٠٨	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
٨٣٤,٦٢٩,٠٢٩	٥٤٤,٨١٢,٤٦٩	١,١٥٤,٢١٢,٩٧٣	١٥,٠٤٦,٠٠٨	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦- أصول ثابتة (بأصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي	في ١ يناير ٢٠١٣
٩٧٦,٥٤٩,٥٥١	١٠١,٧٨٦,٤٣٠	٣٧٠,٠٠٢,٤٩١	٩٧,٧٦٠,٣٣٦	١,٥٤٦,٠٩٨,٨٠٨	التكلفة
(٢٨٠,٣٢٤,٩٣٤)	(٥٨,٩٠٨,٦١٤)	(٢٦٦,٩٥٣,٣٦٧)	(٥٥,٧٤٢,٨١٠)	(٦٦١,٩٦٩,٧٢٥)	مجمع الاهلاك
٦٩٦,١٨٤,٦١٧	٤٢,٨٧٧,٨١٦	١٠٣,٠٤٩,١٢٤	٤٢,٠١٧,٥٢٦	٨٨٤,١٢٩,٠٨٣	صافي القيمة الدفترية
٦٩٦,١٨٤,٦١٧	٤٢,٨٧٧,٨١٦	١٠٣,٠٤٩,١٢٤	٤٢,٠١٧,٥٢٦	٨٨٤,١٢٩,٠٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٨٦,٠٧٩,١٢٤	٢,٧٦٢,٧٠٧	٢٨,٢٢١,٧٨٥	٢٢,١١١,٧٤٤	١٣٩,١٧٥,٣٦٠	صافي القيمة الدفترية أول السنة
-	(١٧٥,٧٩٧)	(٢٦٦,٢٨٠)	(٧٦,٣٨٦)	(٤٧٨,٤٦٣)	إضافات
-	١٧٥,٧٩٧	٢٦٦,٢٨٠	٧٦,٣٨٦	٤٧٨,٤٦٣	استيعادات أصول
(٤٩,٣١٣,٣٧٨)	(١٢,١٣٧,٩٦٦)	(٣٦,٠١٨,٥٣٩)	(٨,٥٢٤,٠١٣)	(١٠٥,٩٩٣,٨٩٦)	استيعادات مجمع أهلاك
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧	اهلاك السنة
١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,٩٩٧,٩٩٦	١١٩,٧٩٥,٦٩٤	١,٦٨٤,٧٩٥,٧٠٥	صافي القيمة الدفترية
(٣٢٩,٦٧٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٧٤٥,٦٦٦)	(٦٤,١٩٠,٤٣٧)	(٦٧٧,٤٨٥,١٥٨)	مجمع الاهلاك
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧	صافي القيمة الدفترية
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٩٤,٦٧٨,٦٨٥	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٣٥٤,٥٦٢	١٠,٤٤٦,٧٣٢	٢٥٧,٧٧٥,٦٨٩	صافي القيمة الدفترية أول السنة
-	١,٢٠٦,٢٠٠	٢,٥٥٠,٩٥٢	٢,٦٦٢,١٣٦	٧,١١٩,٢٨٨	إضافات
(٧,٥٦١,١٠١)	-	(٦,٤٥٢)	(٨٠١,٤٠٠)	(٨,٣٦٨,٩٥٣)	تلكة أصول للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
٦,١٩٦,١٠١	-	٦,٤٥٢	١٧٩,٠٦١	٦,٣٨١,٦١٤	استيعادات أصول
(٤٦,٣٤٥,٦٩٩)	(١٢,٢٢٤,٨٦٨)	(٣٧,٢٩٠,٧٧٥)	(١٠,٣٩٧,٨٠٠)	(١٠٦,٢٥٩,١٤٢)	استيعادات مجمع أهلاك
-	(٤٣٧,١٣٤)	(٣,١٠٧,٠٢٤)	(٩٥٤,٦٧٤)	(٤,٤٩٨,٤٣٢)	اهلاك السنة
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١	مجمع أهلاك للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١	صافي القيمة الدفترية
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٧,٠٧٥,٢٥٠	٤٤٣,٨٩٧,٠٥٨	١٣١,٨٠٣,١٦٢	١,٩٤١,٣٢١,٧٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٣,٥٣٢,٧٨٥)	(٣٤٣,١٣٦,٩٧٣)	(٧٥,٣٦٣,٤٥٠)	(٨٧١,٨٦١,١١٨)	التكلفة
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١	مجمع الاهلاك

القوائم المالية المجمعة

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

التقرير السنوي ٢٠١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧- أرضة مستحقة للبنوك

حسابات جارية	١٢٥,١٥٤,١١٧	٢٩٧,٤٤٠,٨٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ودائع	١,٢٦٨,٦٩٦,٢٦١	٢٧,٩٤٩,٦٣٤	
الاجمالي	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	
بنوك مركزية	٢٣,٧٦٨,٥٢٣	٢٥,١٣٢,٤٨٣	
بنوك محلية	٦٥١,٧٥٨,٠٢٤	١,٣٠٩,٥٤٤	
بنوك خارجية	٧١٨,٦٦٦,٨٦١	٢٩٨,٩٤٨,٤٤٦	
الاجمالي	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	
أرصدة بدون عائد	٩٥,١٥٨,٠٢٤	٢٥٦,٨٥٥,٤٧٦	
أرصدة ذات عائد متغير	٢٩,٩٩٦,٠٩٦	٤٠,٥٨٥,٣٦٣	
أرصدة ذات عائد ثابت	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	٢٧,٩٤٩,٦٣٤	
الاجمالي	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	
أرصدة متداولة	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	
الاجمالي	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	

٢٨- ودائع العملاء

ودائع تحت الطلب	١٨,١٠٢,٣٠٧,٧٤٣	١٥,٢٤٧,٦٨٣,٧٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ودائع لأجل ويا خطار	٤٤,٦١٦,٤٩٩,٣٠٧	٣٤,١٢٣,٠٧٢,١٤٣	
شهادات ادخار وإيداع	١٤,١١٥,٨٢٧,٩٤١	١٠,٩٣٣,٢٢٥,١٤٤	
ودائع توفير	٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦	٥,٥٢٨,٥٨٥,٦١١	
ودائع أخرى *	٢,٧١٦,٣٤٠,٤٢٧	١,٨٥٣,٨٢٠,٢٨٣	
الاجمالي	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	
ودائع مؤسسات	٥٠,٠٩٤,٧٢٤,٣٥٦	٣٧,٨٨٩,٠١٠,٣,٩٤٨	
ودائع أفراد	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦	
الاجمالي	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	
أرصدة بدون عائد	١٦,٣٩٥,٦٨٦,٠١٤	١٤,٧٠٨,٥٠٣,٢٥٦	
أرصدة ذات عائد متغير	٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦	٥,٥٦٨,١٢٠,٦١١	
أرصدة ذات عائد ثابت	٦٣,١٨٨,٩٠٤,٤٠٤	٤٧,٤٠٩,٧٦٣,٠٩٧	
الاجمالي	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	
أرصدة متداولة	٧١,٨١٦,١٢٤,١٠٩	٥٦,٣٤٢,٧٤٧,٤٩٥	
أرصدة غير متداولة	١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥	١١,٣٤٣,٦٣٩,٤٦٩	
الاجمالي	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ودائع قدرها ٤٤,٢٨٢,٠٣٥٠ جنيه تغطى ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٢٩,٣٧٧,٠٣٨٠ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

قروض بنك الاتحاد الوطني	٤٩,٠٠١,٣٨٦	٤٧,٦٧٧,٧٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
قروض البنك الأهلي المصري	١٥٠,٤٩٧,١٥٩	١٩٥,٩٢٠,٢٦٨	
قروض بنك القاهرة	-	٤,٥١٣,٩٨١	
قروض البنك التجاري الدولي	١٢٢,٦١٥,٢٠٩	١٣٦,٨٠٩,٥٣٦	
قروض البنك المصرى الخليجى	٢٥,٧٣١,٢٠٦	-	
الاجمالي	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧	

٣٠- التزامات أخرى

عوائد مستحقة	١,٠٢٢,٦٣٥,٠٩٣	٧٨٦,٦٤٠,٩٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
إيرادات مقدمة	٦٣,٥٥١,٩٥٨	٦٤,٠٥٦,٢١٥	
مصرفوات مستحقة	٢٤٦,٧٧٦,٧٤٠	٢٢٦,٨٤٧,١٠٤	
المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين	٣٢,٧٣٥,٢٤٠	-	
أرصدة دائنة متنوعة	١٦٨,٦٧٤,٩٣٧	٢١١,١٣٢,٨٢٨	
الاجمالي	١,٥٧٤,٩٧٣,٦٦٨	١,٢٨٨,٦٧٧,١٣٥	

القوائم المالية المجمعة

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر٢٠١٤		فرق ترجمة		الرصيد أول السنة		البيان	
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المردد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخرالسنة	نتائج الاستحواذ عن شركات تابعة
مخصص مطالبات ضريبية	٤١٢,٦٠٦,٤٦٩	٧,١٤١,٩٧٥	-	-	-	٤٧٥,٢٩٦,٢٠٤	
مخصص مطالبات قضائية	٢٢,٦٦٢,٥٢٠	-	-	(٢,٤٤٢,٢٩٠)	-	١٥,٩٠٧,٢٨٧	
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٨,٨٦٠,٦٢٤	-	-	٩٠٢,٦٣٨	-	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	
مخصص خيانة الامانة	١٣,٥٤٩,٤٠٧	-	-	٣٩٣,٤٨١	-	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	
الإجمالي	٥٩٧,٦٧٩,٠٣٠	٧,١٤١,٩٧٥	٨١,٥٦٥,٠٧٣	(٢,٤٤٣,٢٩٠)	١,٣٠٤,٢٧١	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	

٣١ ديسمبر٢٠١٣		فرق ترجمة		الرصيد أول السنة		البيان	
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المردد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخرالسنة	نتائج الاستحواذ عن شركات تابعة
مخصص مطالبات ضريبية	٣٤٢,٩٠٦,٤٦٩	٦٩,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤١٢,٦٠٦,٤٦٩	
مخصص مطالبات قضائية	١٦,٤٢٨,٩٠٤	٧,٩٠٨,٣٨٥	-	٣٨٣,٧٦٠	(٢,٠٥٨,٥٢٩)	٢٢,٦٦٢,٥٢٠	
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٤,٨٥١,٩١٠	-	-	٣,١٩٥,٥٠٣	-	١٤٨,٨٦٠,٦٣٤	
مخصص خيانة الامانة	١٢,٣٣٩,٤٧٨	-	-	١,٢٠٩,٩٢٩	-	١٣,٥٤٩,٤٠٧	
الإجمالي	٥١٦,٥٦٦,٧٦١	٧٨,٤٢١,٦٠٦	-	٤,٧٨٩,١٩٢	(٢,٠٥٨,٥٢٩)	٥٩٧,٦٧٩,٠٣٠	

٣٢- حقوق حملة ولاء التأمين

٣١ ديسمبر٢٠١٤		٣١ ديسمبر٢٠١٣	
المخصصات الفنية لتأمينات الاشخاص و تكوين الاموال	٦٦١,١٥٥,٠٠٠	-	-
مخصص المطالبات تحت التسديد	٤١,٦٩٧,٢٨٢	-	-
الإجمالي	٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢	-	-

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٥ ٪ ، ٣٠ ٪) عن السنة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:		الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
-	-	-	-	(٣٨,١٤٤,٥١٤)	(٤٠,٣٠٥,٧٧٥)
٨٥,٢٠١,٤٩٤	١٠٨,٠٤٥,٣٧٢	-	-	-	-
١٥٤,٧٤١,٥٨٤	١٢٩,٧٧٦,١١١	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)	(٣٠,١٥٧,٥٥٤)
-	-	-	-	(٤,٠٥٥,٦٣٣)	(٤,٠٥٥,٦٣٣)
٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	٢٣٧,٨٢١,٤٨٣	٢٣٧,٨٢١,٤٨٣	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	(٧٢,٣٥٧,٧٠١)	(٧٢,٣٥٧,٧٠١)
١٧٠,٩٢٩,٩٤٠	١٦٥,٤٦٣,٧٨٢				

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ ديسمبر٢٠١٣
الرصيد في بداية السنة	٢٣٧,٨٢١,٤٨٣	(٧٢,٣٥٧,٧٠١)	(٩٠,٧٦٥,٠٨٧)
الالتزامات الضريبية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	(١٥٠,١٨٦)	-
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها خلال السنة	٢,١٢١,٥٩٥	٣,٤٩٤,٧٤٩	١٨,٤٠٧,٣٨٦
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	(٧٢,٣٥٧,٧٠١)

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

٣١ ديسمبر٢٠١٤		٣١ ديسمبر٢٠١٣	
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)	(٣٠,١٥٧,٥٥٤)	-
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	-

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤- الترتامات مرأيا التقاعد

٣١ ديسمبر٢٠١٤		٣١ ديسمبر٢٠١٣	
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢
- المزايا العلاجية بعد التقاعد			
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	٣٣,٠٧٤,٥٤٠	٣٣,٠٧٤,٥٤٠
- المزايا العلاجية بعد التقاعد			
المرأيا العلاجية بعد التقاعد			
تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:			
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٢٧٢,١٤٩,٤٥٢	٢٥٦,٩٠٧,٠١٤	٢٥٦,٩٠٧,٠١٤
خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها	(٥٩,٥٣٩,٠٨٨)	(٨٢,٢٣٩,٦٩٢)	(٨٢,٢٣٩,٦٩٢)
	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:			
الرصيد في أول السنة المالية	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	١٤٨,٤٩٦,٤٢٣	١٤٨,٤٩٦,٤٢٣
تكلفة الخدمة الحالية	١١,٩٣٩,٥٠٦	٥,٠٢٩,٦٤٨	٥,٠٢٩,٦٤٨
تكلفة العائد	٣٢,٦١٢,٨٩٤	٢٧,٢٩٢,٥٠٦	٢٧,٢٩٢,٥٠٦
خسائر اكتوارية	٢,٤٩٩,٦٦٣	٧٥٢,٣٨٦	٧٥٢,٣٨٦
مرأيا مدفوعة	(٩,١٠٩,٠٢١)	(٦,٩٠٣,٦٤١)	(٦,٩٠٣,٦٤١)
	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي			
تكلفة الخدمة الحالية	١١,٩٣٩,٥٠٦	٥,٠٢٩,٦٤٨	٥,٠٢٩,٦٤٨
تكلفة العائد	٣٢,٦١٢,٨٩٤	٢٧,٢٩٢,٥٠٦	٢٧,٢٩٢,٥٠٦
الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة	٢,٤٩٩,٦٦٣	٧٥٢,٣٨٦	٧٥٢,٣٨٦
	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	٣٣,٠٧٤,٥٤٠	٣٣,٠٧٤,٥٤٠

٣١ ديسمبر٢٠١٤		٣١ ديسمبر٢٠١٣	
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:			
معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي	١٥.٢٥ ٪	١٣.٠٠ ٪	١٣.٠٠ ٪
معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا	١٥.٢٥ ٪	١٣.٠٠ ٪	١٣.٠٠ ٪
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)	١٤.٥٢ ٪	١٣.٨٢ ٪	١٣.٨٢ ٪
للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي			
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)	١٤.٥٢ ٪	١٣.٨٢ ٪	١٣.٨٢ ٪
للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا			

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١ ٪ في معدل تكلفة المزايا الطبية:

الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة	الائترعلى الالتزامات المحددة
١٩.٦٧ ٪	١٧.٦٤ ٪
المزايا العلاجية بعد التقاعد	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

قررت الجمعية العامة غيرالعادية المنعقدة بتاريخ ٢٦ فبراير٢٠١٤ زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى (عشرة مليارات جنيه مصرى) بدلا من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى (خمسة مليارات جنيه مصرى). وبذلك أصبح رأس المال المرخص به ١٠ مليارات جنيه مصرى.

(ب) رأس المال المصدروالمدفوع

ـ بلغ رأس المال المصدروالمدفوع ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر٢٠١٣ موزع على ٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٣٦٢,٥٦٦,٤٩٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعرالساري وقت السداد.

ـ قررت الجمعية العامة غيرالعادية المنعقدة بتاريخ ٢٦ فبراير٢٠١٤ زيادة رأس المال المصدروالمدفوع من ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصرى إلى ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٧٣١,٨٣٤,٢٣٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة وواحد وثلاثون مليون وثمانمائة أربعة و ثلاثون ألف و مائتان وثلاثون جنيه لأغبر) وذلك خصما من الاحتياطى العام .

وبذلك أصبح رأس المال المصدروالمدفوع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر٢٠١٤ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعرالساري وقت السداد.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

ـ قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقا لبنك قطرالوطني الأهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيزالعاملين بالبنك وفقا لآجتماع مجلس ادارة المجموعة فى ٢ نوفمبر٢٠١٠. وقام بإصدارأدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم للعاملين بالبنك قطرالوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:

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

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

ـ تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية وعمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقديرالبنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها.

خلال الربيع الأول من عام ٢٠١٣، قامت سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً) ببيع مساهمتها فى رأس مال البنك بالكامل، وقد تعهدت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بالاستمرارفى تطبيق نظام الإثابة على العاملين المشتركين بذلك النظام والوفاء بكافة حقوقهم بالأسهم المقررتمتعهم بها بموجب النظام طبقاً لتواريخ استحقاقها ويدون تحمل البنك أى تكلفة فى هذا الشأن.ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعييارالمحاسبه الدولى IFRS٢ للمحاسبه عن الأسهم الممنوحه من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماليه من اللعب الإضافي للمزايا التى يكتسبها الموظفين بموجب النظام مع تعلية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبرالمعاملة فى جوهرها زيادة فى حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة. ونظراً لأن سويستيه جنرال باريس (فرنسا) لم تُغد هى الشركة القابضة بعد بيع مساهمتها فى البنك ، وفى ضوء التزامها باصدارتلك الأسهم مع عدم وجود أى التزام على البنك فيما يتعلق باصدارتلك الأسهم ، فقد قام البنك بالتوقف عن الاعتراف بمصروف المزايا الاضافية التى يكتسبها الموظفين (اعتباراً من التاريخ الذى باع فيه سوسيتيه جنرال باريس حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة سوسيتيه جنرال باريس.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٤

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر٢٠١٣	٣١ ديسمبر٢٠١٤	
١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الاحتياطى العام (أ)
٥٧,٧٩٨,٦٧٨	١٩١,٣٠٤,٨١٣	احتياطى المخاطر البنكية العام (ب)
٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	احتياطى قانونى (ج)
٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٩,٢٠٨,٤٩٦	٩,٢١٩,٠٣٤	احتياطي رأسمالي
٤,٧٨٣,٢٠١	٢,٤٦٦,٢٣٥	إحتياطي تغطية مخاطرالتدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطى تجميع أعمال
٣,٢٣٣,٣٥٦,٤٤٨	٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨	أجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى

(أ) الاحتياطى العام

١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	الرصيد فى أول السنة المالية
٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	محول من الارباح المحتجزة
(٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠)	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	المحول لزيادة رأس المال
١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الرصيد فى آخر السنة المالية

(ب) احتياطى المخاطر البنكية العام

١٢٣,٠٤٧,٦٠٢	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	الرصيد فى أول السنة المالية
(٦٥,٢٤٨,٩٢٤)	١٣٣,٥٠٦,١٣٥	محول من أرباح السنة / إلى الارباح المحتجزة
٥٧,٧٩٨,٦٧٨	١٩١,٣٠٤,٨١٣	الرصيد فى آخر السنة المالية

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين احتياطى المخاطرالبنكية العام لمقابلة المخاطرغيرالمتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إنعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

(ج) احتياطى قانونى

٣٩٣,٧٨٠,١٧٨	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	الرصيد فى أول السنة المالية
٧٦,٨٠٢,٣٢٣	٨٧,٠١٥,٣٣٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	الرصيد فى آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر٢٠١٣	٣١ ديسمبر٢٠١٤	
		(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١١٨,٥٣٥,٥١٥	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	الرصيد فى أول السنة المالية
٥١٥,٣٣٩,٩٤٥	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	صافى التغيرفى القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ٢١)
١٨,٦٣٢,٥٦٥	٥,٥٠٥,٨٢٤	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (ايضاح ٣٣)
٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	الرصيد فى آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصويرالقوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في ارقام المقارنة لاول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثربرها قائمة المركزالمالى (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثارالتسويات موجبة فقد تم ترجميها من خلال الأرباح المحتجزة الى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلى البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

مخصصات إضمحلال القروض	١١٢,٧٣٩,٣٢٠
مخصصات الالتزامات العرضية	٣٩,٤٨٦,٤٨٤
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات	٢٥٣,٦٠٧
المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات	٣٩٣,٩٣٠
المالية المتاحة للبيع	
تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة	٤٦,٦٣٧,٧٨٩
الضريبة المؤجلة (الأثرالضريبي على التسويات)	(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)	١٦,٤٥٨,٨٦٨
الإجمالي	١٧٣,٦٨١,٩٦٨

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الرصيد فى أول السنة المالية	١,٨٧٩,٦١٥,٤٦٩	١,٧٩٢,٧٥٥,٢٧٣
صافى أرباح السنة المالية	٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢
توزيعات السنة السابقة	-	(٥٥٤,٤١٩,٨٧٨)
حصة العاملين فى الأرباح	(١٨٤,٥٢٠,٧٩٩)	(١٧٥,٣٧٧,٩٩٩)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(١,٩٠٠,٠٠٠)	(١,٩٥٧,٣٩٨)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(١٠,٥٣٨)	(٥٣٣,٣٥٢)
محول الى الاحتياطي العام	(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)	(٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠)
محول الى الاحتياطي القانونى	(٨٧,٠١٥,٣٣٢)	(٧٦,٨٠٢,٣٢٣)
محول الى / من احتياطي المخاطر البنكية العام	(١٣٣,٥٠٦,١٣٥)	٦٥,٢٤٨,٩٢٤
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	١,٨٧٩,٦١٥,٤٦٩

٣٨- النقدية وما في حكمها

لاعرض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوزتاريخ استحقاقها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أوالافتناء .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٧٤٥,١٥٢,٨٢٣
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٣,٤٢٦,٧٤٤,٥٤٧
أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	٢,٠٩٥,٦٨٨,٥٧٣
الاجمالى	٧,٢٦٧,٥٦٥,٩٤٣
٦,١٩٣,٧٢٣,١٣٢	١,١٩٣,٧٢٣,١٣٢

٣٩- التزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرعنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقفات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٦٣,٠٥٧,٤٠٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل ٤٢٦,٠٠٥,٩٦٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد نفقة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ارتباطات عن قروض	٣٦,١٩٠,٩٠٠
الأوراق المقبولة	٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠
خطابات ضمان	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥
اعتمادات مستندية استيراد	٢,١٢٠,٢٤٧,٤٢٤
اعتمادات مستندية تصدير	١٨٧,٥٨٣,٤٦٨
التزامات محتملة أخرى (ضمانات)	٦١١,٣٠٢
الاجمالى	١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩
١٨,١٦٢,٧٧٢,٢٧١	١٨,١٦٢,٧٧٢,٢٧١

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
لا تزيد عن سنة واحدة	٤٧,٩٣٨,٣٨٢
أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	١٤٨,٥٩٦,٢٥١
أكثرمن خمس سنوات	٣٦,٧٧٨,٧٩٤
الاجمالى	٢٢٣,٣١٣,٤٢٧
١٥٢,٤٠٢,٤٤٣	١٥٢,٤٠٢,٤٤٣

القوائم المالية المجمعة

التقرير السنوي ٢٠١٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما فى ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف فى نهاية السنة المالية فيما يلى :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
أرصدة لدى البنوك	٥٧,٦٤٧,٣٨٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٤٤,٠٩٣,٥٨٥
خطابات ضمان خارجية	٩٠٦,٩٦٥,٦٦٤
عقود الصرف الاجلة	١,٤٨٤,٤٦٥,٧٠٩
١٤٧٨٤٩١٧٩٨	٣٩٩,٩٠١٨٦١
١٥١,٦٧٧,٤٢١	٤١,٨١٥,٠٩٩

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين*	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
القروض القائمة فى أول السنة المالية	١٩٨,٣١٢	٦٢٣,٣٧٠	١,١٧٧	٣٢٥
تغيرات أعضاء الادارة العليا	-	-	-	-
القروض للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	(١,٠٣٣)	-
القروض الصادرة خلال السنة المالية	-	٧٨٩,٩٠٥	٢٩	٥٧,١٢٤
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(٢٤٨,٥١٠)	(١,٢١٤,٩٦٣)	-	(٥٦,٦٧٢)
القروض القائمة فى آخر السنة المالية	٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	١٧٣	١,١٧٧
عائد القروض	١٠,٧٦٨	٥٢,٦٣٣	٢٥	١٠٥

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية السنة ٢٦٠,٠٦٤ جنيه مصرى مقابل ١٩٨,٣١٢ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.

ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٣.٠١% (مقابل متوسط عائد ١٢.٢٠% في سنة المقارنة).

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

فى يناير ٢٠١٤ قامت المجموعة بشراء الحصة المملوكة لشركة إس جي الفابضة للخدمات المالية فى شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة وتبلغ نسبتها ٧٥% من رأس مال الشركة ، ومن ثم زادت مساهمتها فى تلك الشركة من ٢٥% إلى ١٠٠%. هذا وقد بلغت تكلفة الحصة الاضافية المشتراة ٥٧,٦٦٦,٧٤٧ جنيه مصرى.

فى يونيو ٢٠١٤ قامت المجموعة بشراء الحصة المملوكة لشركة سوسيتيه جنرال إس إيه فى شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت إيجيبت وتبلغ نسبتها ٩٥% من رأس مال الشركة ، ومن ثم زادت مساهمتها فى تلك الشركة من ٤.٨٧٥% إلى ٩٩.٨٧٥%. هذا وقد بلغت تكلفة الحصة الاضافية المشتراة ٧ جنيهات مصرى.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
حسابات جارية مدينة	-	٦٥,١٠٧	١٧٣	١٤٤
قروض موظفين	٦١٠,٠٦٤	١١٣,٠٥٢	-	-
فيزا كارد	-	٢٠,١٥٣	-	١,٠٣٣
الاجمالى	٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	١٧٣	١,١٧٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٥,١٥١,٩٩٧	١٩,٢٢٥,٩٧٣	٢٦٥,٧٤٣,٢٤٩	١٨٣,٢٤٧,٧٤٨
(٢٠,٠٥٤,٣٢٤)	-	-	-
-	-	(٢٦٢,٩٦٥,٨٠٩)	٨,٤٢٤,٥٠٤
٢,٧٢٩,٤٤٦	٦٤,٩٧٣,٩٦٨	١,٣٦٠,٥٩٩	٧,٥١٧,٥٠٩,٨٧٣
(٨٨٢,٨٢٩)	(٤٩,٠٤٧,٩٤٤)	(٦١٩)	(٧,٤٤٣,٤٣٨,٨٧٦)
١٦,٩٤٤,٢٩٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	٤,١٣٧,٤٢٠	٢٦٥,٧٤٣,٢٤٩
٢٤٢,٨٠٩	١,٣٣٦,٣٧٦	١٣٦,٢٤١	٥,٥٦٠,٤٥٣
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي			
٥,٩٩٧,٤٥٦	٥,١٩٥,٣٧٦	١,٤١٢,٩٢٩	١٧,٥٤١,٨٩١
٩,٥٨٨	١٨٧,٢٦٢	-	-
٥٥,٠٠٠	١٦,٨٢٧,٠٠٠	-	-
١٠,٨٨٢,٢٤٦	١٢,٩٤١,٣٥٩	٢,٧٢٤,٤٩١	٢٤٨,٢٠١,٣٥٨
١٦,٩٤٤,٢٩٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	٤,١٣٧,٤٢٠	٢٦٥,٧٤٣,٢٤٩

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٨,٤٤٧	٢٦,٣٤٠	١٩,٥٦٩	١,٧٣١,٠٢٨
-	-	٤٧,٤٣٢	٢٨,١٥٨
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
-	-	٤٧,٤٣٢	٢٨,١٥٨
-	-	٤٧,٤٣٢	٢٨,١٥٨

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصادفي المكافآت والمكافآت التى يتقاضاها العشرون أصحاب المزيّبات والمكافآت

الأكبر فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ (٢,٥٤٠,٨٠٠ جنيه مصرى) .

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤١- 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 المخصص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتاب 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 (إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٦,٩٤٢,٠٤٨ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بقيمة إجمالية ٣,٤٢٥,٨٣٤,٥٨٤ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ١,٥٦٩,١٧٣ وثيقة بمبلغ ٣١٢,١٩٠,٤٥٣ 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 ٥٨,٤٠٦,٢٥٠ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١٨,٧٦٩,١٤٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١٠,٣٣٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بقيمة إجمالية ١٦,٧٨٢,٢٦٣ 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.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٠,٢٠٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

(ج) صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨١,٢٦٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بقيمة إجمالية ١٤,٣٥٧,٣٢٩ 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.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٥,٦٨٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

الموارد البشرية

في عام ٢٠١٤ كانت سياسة الموارد البشرية هي التركيز علي "إرضاء العاملين" وذلك بالتزامن مع مواجهة التحديات الجديدة وتدعيم خطط التوسع الطموحة للبنك. وسعيًا وراء تحقيق هذا الهدف، فإن خطة عمل قطاع الموارد البشرية سوف تتمركز على ثلاثة محاور رئيسية:-

الاستمرار في تطوير العاملين

مدعوماً بمعرفة أفضل وعلاقات أوثق مع العاملين، عمل قطاع الموارد البشرية على توفير أفضل توعية لنظام المسار المهني وكذا خطط التطوير لتحقيق أداء فعال للعاملين بالإضافة لتطوير العمل، الأمر الذي يتحقق من خلال تقديم طرق تقييم شاملة للتأكد من وجود الشخص المناسب في المكان المناسب بالتركيز على تطوير وإعداد القادة المستقبليين وأيضاً من خلال العمل على التنسيق بين البرامج التدريبية واستراتيجية العمل. وجدير بالذكر، فإن تبادل الخبرات مع مجموعة QNB سوف يساعد على توفير برامج تدريب و تطوير شاملة لكافة العاملين.

التواصل الفعال:

في محاولة لتدعيم وتشجيع مناخ يحافظ على التواجد والتفاعل الوثيقين مع العاملين، يؤكد وكلاء التغيير "Change Agent" هذا العام على توفير وسائل وقنوات متعددة ومتطورة للاتصال مثل "Ask HR Ticketing System" و "الخط الساخن" ٧٧٦٠٠ و بر يد التواصل الإلكتروني "HR Communication"، بالإضافة إلى زيارات للعاملين بمختلف الإدارات والفروع وكذا استقصاء الرأي العام لمساعدة العاملين على إبداء آراءهم وأفكارهم ودراساتها.

معياركفاءة الموارد البشرية:

سعيًا وراء تحقيق الأهداف سالفة البيان، سيستمر قطاع الموارد البشرية في تحسين إجراءات العمل الداخلية مع التركيز هذا العام على مجال التوظيف "Employment" وتطوير نظام "HR Self Service".

هذا بالإضافة إلى أن العمل وسط مجموعة QNB سيساعد على تبادل أفضل للتأثير والاستفادة من كلا الطرفين. واتساقاً مع أهداف الأعوام المنصرمة، يبقى هدف «إرضاء وتطوير العاملين» هو اهتمامنا الأول والأساسي لمواجهة التحديات الجديدة لتحقيق خطط البنك على المدى القصيرة والمتوسطة والبعيدة.

الموارد البشرية

قامت لجنة المسؤولية الاجتماعية ببنك QNBAA وعلى مدى السنوات الماضية بالاشتراك في العديد من أنشطة المسؤولية الاجتماعية من خلال المساهمة في مختلف المجالات من رعاية طبية وتقديم الدعم الاجتماعي والرياضي بالإضافة إلى دعم العملية التعليمية، مما ساهم في خلق بيئة عمل قادرة على التعامل مع مجتمع أكثر تطوراً من أجل تحقيق الرؤية الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

وقد واصلت اللجنة خلال عام ٢٠١٤ وضع الإطار المفاهيمي لقضايا المسؤولية الاجتماعية للبنك من خلال المشاركة في المشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع من خلال قطاعات متعددة.

وانطلاقاً من اهتمام بنك QNB الأهلي بالمسؤولية الاجتماعية، وإدراكه للعلاقة المتبادلة بين تطور المجتمع ونجاح مؤسساته الكبرى، فقد حرص على المشاركة في العديد من المشروعات الخيرية وتنفيذها بما يتوافق مع قيم وأهداف ومبادئ مجموعة QNB. وتمثل هذه الأنشطة جزءاً هاماً من الأنشطة التي تقوم بها إدارة البنك من أجل تحقيق الأهداف التنموية في المجتمع. وتعتمد أنشطة المسؤولية الاجتماعية التي يقدمها البنك على محاور مختلفة ومتنوعة منها الدعم الثقافي والرياضي، والمشاركة الاجتماعية لموظفي البنك وتطوير الصحة والتعليم في جميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

وقد استمر بنك QNB الأهلي في استهداف الفئات الاجتماعية الأكثر احتياجاً لرفع المستوى المعيشي لتلك الفئات من خلال العديد من التبرعات، ويأتي على رأس هذه المشروعات قيام البنك بالتبرع بمبلغ ٢٠ مليون جنيه لصالح «صندوق تحيا مصر» من أجل دعم الاقتصاد المصري والنهوض بمصر وتخفيف العبء عن كاهل المواطن المصري.

كما قام البنك بالتبرع لعدد من المنظمات غير الحكومية المتخصصة في الخدمات المجتمعية ورعاية الأيتام فضلاً عن المشاركة في «حملة الشتاء ٢٠١٤» بالتعاون مع جمعية مصر الخير وجمعية رسالة نور على نور لتوفير وإمداد المناطق الفقيرة في مصر بالبطاطين وتوصيلها للمواطنين الفقراء بجميع ربوع مصر كما أقام البنك احتفالية بيوم اليتيم في أحد الأماكن الترفيهية للأطفال بالتعاون مع جمعية دار الأورمان، وقدم الدعم المالي لجمعية خاصة برعاية الأيتام، فضلاً عن قيام البنك بتمويل مشروع تطوير وتأهيل قرية أولاد الشيخ بمحافظة المنيا بالتعاون مع جمعية مصر الخير وعدد من قرى مدينة إدفو بمحافظة أسوان بالتعاون مع جمعية رسالة نور على نور وتشمل هذه المشروعات إعادة بناء أسقف المنازل الفقيرة وتوصيل المياه العذبة لعدد من المنازل فضلاً عن إعادة بناء عدد من المنازل... الخ).

وعلى صعيد دعم القطاع الصحي في مجتمعنا، قام البنك بإنشاء أول حجرة عمليات جراحة قلب هيبيريد بمعهد القلب القومي كما قام البنك بالتبرع بجهاز موجات فوق صوتية لمركز القصر العيني لأمراض الكلى والدليز، بالإضافة إلى جهاز تنفس صناعي وليدي للأطفال حديثي الولادة لمستشفى حوش عيسى المركزي التابع لمديرية الصحة بالبحيرة. كما قام البنك بتوفير العديد من أجهزة رسم قلب لمستشفى قصر العيني التعليمي الجديد فضلاً عن تجهيز وحدة التأهيل الطبي لمرضى فشل عضلة القلب وجراحات القلب المفتوح لقسم القلب والأوعية الدموية بمستشفى جامعة الإسكندرية. بالإضافة إلى التبرع بجهاز غارات الدم لمستشفى الخزندارة العام.

وفيما يتعلق بالجانب التعليمي، يولي البنك اهتماماً خاصاً بالمجال التعليمي وتشجيع مهاراته للفئات العمرية المختلفة في جميع أنحاء الجمهورية. ويظهر ذلك من خلال مشاركة البنك في إنشاء العديد من المنشآت التعليمية مثل تمويل إنشاء مدرسة على محمد رحيل للتعليم الأساسي بمحافظة الشرقية بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير كما شارك مع جمعية رسالة نور على نور في مشروع تطوير ثلاث مدارس بمدينة إدفو بمحافظة أسوان تطويراً شاملاً بالإضافة إلى مساهمة البنك في سداد الرسوم المستحقة على عدد من الطلاب غير القادرين بأكية الحقوق جامعة الإسكندرية وبعده من الكليات بجامعة أسيوط. واستكمالاً لدور بنك قطر الوطني الأهلي في رعاية المشروعات الخيرية المختلفة، قام البنك برعاية بطولة كأس العالم للاسكواش للنساء التي أقيمت بأندية وادي دجلة المختلفة بمصر، وتأتي رعاية البنك لهذا الحدث الرياضي استمراراً لدوره في دعم المبادرات التي من شأنها تعزيز أنشطته وتطوير المجتمع المصري.

كل هذه الأنشطة إيماناً من البنك بأن الاهتمام بالخدمات الاجتماعية يعد واجباً أخلاقياً من شأنه تحسين الإنتاجية وتعظيم الأرباح.

أنشطة المسؤولية الاجتماعية

شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي

شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي

المركز الرئيسي ١:
دارشامبليون ٥- شارع شامبليون- ١١١١١ - وسط البلد - القاهرة.

تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٧٧٩٩ (٢٠٢)

المركز الرئيسي ٢:
٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز- ١٢٣١١ - المهندسين -الجيزة.

تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٤١٩٩ (٢٠٢)

غرفة المعاملات الدولية:

تليفون: ٢٧٧٠٧٥٣ / ٥٠ (٢٠٢)
شفرة الاتصال الخاصة برويتز: QNBE
صفحة رويترز: QNBE
صفحة بلومبرج: QNBA

منطقة القاهرة

مجموعة فروع بيروت:

ألماظة:
١٠٣ شارع الثورة - الماظة - ١١٣٤١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٤١٩٣٦٨١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٩٠٣٦٦٨ (٢٠٢)

بيروت:
٢٢ شارع بيروت - ١١٣٤١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٣٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٨٩٧ (٢٠٢)

البارون:
عوايد رقم ٥- شارع حسن صادق باش - لوط ١٠ - مربع ٢٧٩ - قسم مصر الجديدة- ١١٣٤١ - مصر الجديدة
تليفون: ٢٤٦٣٢٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٦٣٢٠٩٩ (٢٠٢)

الميرغني:
٩٥ شارع السيد الميرغني - برج الشمس- ١١٣٤١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٤١٦٤٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٦٤٨٩٩ (٢٠٢)

أرض الجولف:
٥ شارع سمير مختار- أرض الجولف- ١١٣٤١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٤١٣٩٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٣٩٣٩٩ (٢٠٢)

السباقي:
٣٢ ش نهر- ١١٣٥١ - هليوبليس - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٢٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٢٢٩٩ (٢٠٢)

الثورة:
١٨ شارع الثورة- ١١٣٤١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٤١٣٦٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٣٦٣٤٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع شامبليون:

شامبليون:
٥ شارع شامبليون - ١١١١١ - وسط البلد - القاهرة
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢)

قصر النيل:
٣٩ شارع قصر النيل - ميدان مصطفى كامل - ١١١٢١ - وسط البلد - القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٤٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٤٢٩٩ (٢٠٢)

منيل بالاس:
٧٨ شارع المنيل- ١١٤٥١ - المنيل - القاهرة
تليفون: ٢٥٣٥٢٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٣٥٢٢٩٩ (٢٠٢)

الأوبرا:
٤٢ شارع الجمهورية - ميدان الاوبرا- ١١١٢١ - وسط البلد - القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٩٥٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع وسط البلد:

أحمد حشمت:
٣١ شارع احمد حشمت - ١١٢١١ - الزمالك - القاهرة
تليفون: ٢٧٢٨١٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٢٨١٧٩٩ (٢٠٢)

باب اللوق:
٦ ميدان الفلكي - باب اللوق- ١١١٢١ - وسط البلد - القاهرة
تليفون: ٢٧٩١٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٩١٩٥٩٩ (٢٠٢)

باب الشعرية:
٤٧٢ شارع بورسعيد- ١١٢٧١ - باب الشعرية - القاهرة
تليفون: ٢٥٨٩١٨٧٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٨٩١٨٧٦ (٢٠٢)

الكامل محمد:
٢ شارع الكامل محمد - ١١٢١١ - الزمالك - القاهرة
تليفون: ٢٧٢٨١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)

السيدة زينب:

٢٠٢ شارع بورسعيد- ١١٤٦١ - السيدة زينب - القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٣٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٣٤٩٩ (٢٠٢)

القصر العيني:

٥ شارع القصر العيني - وسط البلد- ١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٣٥٢١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٣٥٢١٩٩ (٢٠٢)

نایل سيتي:

٢٠٠٥ أ كورنيش النيل - أبراج النيل سيتي - البرج الشمالي - الدور الارضي - ١١٢٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٦١٩٢٤١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٦١٩٢٤٤ (٢٠٢)

رمسيس - غمرة:

٢١٩ شارع رمسيس - غمرة - ١١٢٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٩٧١١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٧١١٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع الحجاز:

أيه بي بي:
٧ شارع د/ محمد كامل حسين - شركة ايه بي بي - النهضة الجديدة- ١١٧٦٩ - القاهرة
تليفون: ٢٦٢٠٥٢٢٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٢٠٥٢٢٧ (٢٠٢)

ميدان المحكمة:

٤٢ شارع الحجاز- ١١٣٥١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٧٩٩ (٢٠٢)

المنزهة:

٧ ميدان الحجاز- ١١٣٦١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٦٣٩٠٥٩٧ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣٢٦٦٨٢ (٢٠٢)

الشمس:

٤٨ شارع فريد سمكة- ١١٣٥١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢١٨٠٥٦٩٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢١٨٠٤٠٩٣ (٢٠٢)

الحجاز:

٤٣ او ٤٥ شارع الحجاز - ١١٣٦١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٦٩٩ (٢٠٢)

إبن ماجد:

٢٣٥ شارع الحجاز- ١١٣٥١ - هليوبليس - القاهرة
تليفون: ٢٦٢٥٠١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٢٥٠١٩٩ (٢٠٢)

سفيز:

٦٠ شارع ابو بكر الصديق - ميدان سفيز- ١١٣٦١ - مصر الجديدة
تليفون: ٢٦٣١٠٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١٠٧٩٩ (٢٠٢)

تريومف:

١٠٢ شارع عثمان ابن عفان - ١١٣٦١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٤٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع هليوبوليس:

عين شمس:
١١٥ شارع سليم الاول - ١١٣٢١ - عين شمس - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٩٩٩ (٢٠٢)

جسر السويس:

١٤٩ شارع جسر السويس - ١١٣٥١ - مصر الجديدة - القاهرة
تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)

حدائق القبة:

١٦ شارع ولى العهد - سراى الحدائق مول - ١١٣٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٨٨٥٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٨٥٧٩٩ (٢٠٢)

هليوبوليس:

٧ شارع السيد الميرغني - ١١٣٤١ - مصر الجديدة
تليفون: ٢٤١٦٣٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٦٣٧٩٩ (٢٠٢)

حلمية الزيتون:

أبراج بيت العز- ميدان ابن الحكم - ١١٣٢١ - حلمية الزيتون - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١٢٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١٢٠٩٩ (٢٠٢)

قصر الطاهرة:

٦٢ ش طومانباي - ١١٣٢١ - حلمية الزيتون - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٠١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٠١٩٩ (٢٠٢)

المقريزي:	مجموعة فروع المعادي:	مجموعة فروع مكرم عبيد:	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي
٤ شارع الاوحدي مع شارع المقريزي - ١١٣٤١ - مصر الجديدة-القاهرة تليفون: ٢٢٥٧٠٦٧٦ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٥٧٠٦٦٨ (٢٠٢)	ميدان المحطة: ١ ميدان المحطة - سرايات المعادى - ١١٤٣١ - حلوان تليفون: ٢٧٦٨٠٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٦٨٠٠٩٩ (٢٠٢)	عباس العقاد: ٢٠ شارع ابو العتاهية امتداد عباس العقاد - ١١٤٧١ - مدينة نصر- القاهرة تليفون: ٢٢٧٦٩٥٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٩٥٩٩ (٢٠٢)	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي
روكسي: ٢٥ شارع القبة - ميدان روكسى - ١١٣٤١ - مصر الجديدة - القاهرة تليفون: ٢٤٥٦٣٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٥٦٣٦٩٩ (٢٠٢)	حلوان: قطعة رقم ١٣ شارع محمد مصطفى المراعى - ١١٤٢١ - حلوان تليفون: ٢٥٤٨٥٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٤٨٥٦٩٩ (٢٠٢)	أحمد فخري: ٤٠ ش أحمد فخرى قطعة ١٢٦ - الحى ٦ - ١١٣٩١ - مدينة نصر تليفون: ٢٣٥٤٦٣١٢ (٢٠٢) فاكس: ٢٣٥٤٦٣١٦ (٢٠٢)	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي
منطقة شرق القاهرة: مجموعة فروع العاشر من رمضان: العاشر من رمضان منطقة البنوك - مدخل المدينة - ٤٤٤١١ - العاشر من رمضان تليفون: ٣٩٠٣٠٠ (٢٠١٥) فاكس: ٣٩٠٣٩٩ (٢٠١٥)	كورنيش المعادي: ٣٨٠ برج جوهرة المعادى - كورنيش النيل - ١١٤٣١ - المعادى - القاهرة تليفون: ٢٥٢٩٦٤٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٢٩٦٤٩٩ (٢٠٢)	الأكاديمية العربية: مبنى كلية الهندسة (A) - شارع المشير احمد إسماعيل - مربع ١١٥٩ - مساكن شيراتون - ١١٣٦١ - مصر الجديدة - القاهرة تليفون: ٢٢٦٨٦٧٥١ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٦٨٦٧٥١ (٢٠٢)	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي
العاشر من رمضان - المنطقة الصناعية الأولى: ١٤ أ منطقة الخدمات المحصورة - ٤٤٤١١ - العاشر من رمضان - الشرقية تليفون: ٣٩٢١٠٠ (٢٠١٥) فاكس: ٣٩٢١٩٩ (٢٠١٥)	معادي دجلة: تقاطع شارعى ٢١٨ مع ٢٣١ - المعادى - ١١٤٣٥ - حلوان تليفون: ٢٥٢٢٠٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٢٢٠٦٩٩ (٢٠٢)	حسن المأمون: ١٠٨ عمارة المنى شارع حسن المأمون - المنطقة السادسة - ١١٣٩١ - مدينة نصر- القاهرة تليفون: ٢٢٧٦٩٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٩٠٩٩ (٢٠٢)	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي
مدينة بدن قطعة ٢٩ - المجاورة ٢ - الحى الاول - امام الجامعة الروسية - ١١٨٢٩ - مدينة بدر- القاهرة تليفون: ٢٨٦٠٩١٢٩/ ٢٨٦٠٩١٣٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٨٦٠٩١٦٢ (٢٠٢)	المقطم: تقاطع شارعى ٩ مع ١٠ - الهضبة العليا - ١١٤٣٩ - المقطم - القاهرة تليفون: ٢٥٠٣١٨٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٥٠٣١٨٩٩ (٢٠٢)	مكرم عبيد: ٨٦ شارع مكرم عبيد - ١١٣٧١ - مدينة نصر- القاهرة تليفون: ٢٢٧٦٧٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٧٠٩٩ (٢٠٢)	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي
سيتي بلازا مول- الشروق: قطعة ٣٥ و ٤٥ مدخل الشروق # ١ - سيتي بلازا مول - طريق مصر السويس الصحراوى- ١١٨٣٧ - القاهرة	المعادي الجديدة: ٤٨ شارع النصر- المعادى الجديدة - ١١٤٣٥ - حلوان تليفون: ٢٧٠٦٧٢٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٠٦٧٢٩٩ (٢٠٢)	مصطفي النحاس: ١١٢ شارع مصطفى النحاس - المنطقة السادسة - المدخل الثاني - ١١٣٩١ - مدينة نصر- القاهرة تليفون: ٢٦٧٠٣٤٩٣ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٧٠٣٤٩٥ (٢٠٢)	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي
مدينة العبور: محل رقم ٣٤ و ٣٥ بالسور الخارجى لنادى العبور- ١٨١١١ - مدينة العبور- القاهرة تليفون: ٤٦١٤٠٣٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٤٦١٤٠٣٩٩ (٢٠٢)	شارع ٩: ناصية شارع ٩ مع شارع ٧٩ - ١١٤٣١ - المعادى تليفون: ٢٧٥٥٧٣٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٩ (٢٠٢)	ذاكر حسين: ٢ شارع أحمد الزمر- امتداد شارع ذاكر حسين - ١١٤٧١ - مدينة نصر- القاهرة تليفون: ٢٢٨٧١١٤٧ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٨٧١١٥٢ (٢٠٢)	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي
مدينة العبور- المنطقة الصناعية : قطعة واحد منطقة البنوك - المنقة الصناعية أ - ١٨١١١ - مدينة العبور تليفون: ٤٦١٤٠٢٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٤٦١٤٠٢٩٩ (٢٠٢)	وادي دجلة: نادى وادى دجلة - زهراء المعادى - ١١٤٣٥ - حلوان تليفون: ٢٥١٩٥١٣٦ (٢٠٢) فاكس: ٢٥١٩٥١٦٨ (٢٠٢)	مجموعة فروع مدينة نصر: العباسية: ١١١ شارع العباسية - ١١٣٨١ - العباسية - القاهرة تليفون: ٢٤٨٨٤٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٨٨٤٠٩٩ (٢٠٢)	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي
			شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي

القاهرة الجديدة:	الفجالة:	الغلاء:	نصرالدين:
المركزالتجارى داون تاون - شارع ال٩٠-١١٨٣٥- التجمع	٣٩شارع كامل صدقي , الفجالة - ١١٢٧١- الظاهر- القاهرة	١٠٦شارع النيل - العجوزة – ١٢٣١١- الجيزة	٤٢٦شارع الهرم - برج الجزيرة العربية - الهرم – ١٢١١١- الجيزة
تليفون: ٢٣١٤٦٠٧٦ (٢٠٢)	تليفون: ٢٥٨٨٠٦٥٨ (٢٠٢)	تليفون: ٣٣٣٢٣٣٠٠ (٢٠٢)	تليفون: ٣٥٦٧٤٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣١٤٦٠٧٨ (٢٠٢)	فاكس: ٢٥٨٨٠٦٧٣ (٢٠٢)	فاكس: ٣٣٣٢٣٣٩٩ (٢٠٢)	فاكس: ٣٥٦٧٤٢٩٩ (٢٠٢)
مجموعة فروع شيراتون هليوبوليس:			
مصر للطيران:	منية السرج:	الجيزة:	
مبنى مصرللطيران - المبنى الادارى الجنوبى - جناح ٦ - طريق المطار- ١١٧٧٦- القاهرة	١٧٣شارع شبرا - ١١٢٤١- الساحل - القاهرة	٦٢شارع محمد بهى الدين بركات - ١٢٢١١- الجيزة	
تليفون: ٢٢٠٥٠٥٧٥ (٢٠٢)	تليفون: ٢٢٠٥٠٥٧٥ (٢٠٢)	تليفون: ٣٣٣١١١٠٠ (٢٠٢)	
تليفون: ٢٢٠٥٢٤٥٤ (٢٠٢)	فاكس: ٢٢٠٥٢٤٥٤ (٢٠٢)	فاكس: ٣٣٣١١١٩٩ (٢٠٢)	
مسكن شيراتون:	روض الفرج:	المساحة:	
٥شارع خالد ابن الوليد -هليوبليس- ١١٣٦١- مصر	٧٤شارع روض الفرج - ١١٢٤١- الساحل – شبرا- القاهرة	٥ميدان المساحة - الدقى – ١٢٣١١- الجيزة	
الجديدة - القاهرة	تليفون: ٢٤٢٩١٠٠٠ (٢٠٢)	تليفون: ٣٣٣٣٨١٠٠ (٢٠٢)	
تليفون: ٢٦٩٦١٤٦٠ (٢٠٢)	فاكس: ٢٤٢٩١٠٩٩ (٢٠٢)	فاكس: ٣٣٣٣٨١٩٩ (٢٠٢)	
فاكس: ٢٦٩٦١٤٨٩ (٢٠٢)			
المنزهة الجديدة:	شبرا:	محي الدين أبو العز:	
٣أشارع دكتورمحمد حسين كمال - ١١٧٦٩- المنزهة	٥٣شارع شبرا – ١١٢٣١- شبرا - القاهرة	٧٢شارع محى الدين ابو العز- الدقى – ١٢٣١١- الجيزة	
الجديدة - القاهرة	تليفون: ٢٥٩٤٥٩٠٠ (٢٠٢)	تليفون: ٣٣٣٢١٧٨٠ (٢٠٢)	
تليفون: ٢٦٢٥٣٦٠٠ (٢٠٢)	فاكس: ٢٥٩٤٥٩٩٩ (٢٠٢)	فاكس: ٣٣٣٢١٧٩٩ (٢٠٢)	
فاكس: ٢٦٢٥٣٦٩٩ (٢٠٢)			
صقرقريش:	شبرا الخيمة:	مراد:	
٩٠عمارات صقرقريش - مساكن شيراتون - ١١٣٦١- مصر	١٣٥شارع ١٥ مايو - الترة البولاقيّة- منشية الحرية	٢٤شارع شارع مراد - ١٢٢١١ - الجيزة	
الجديدة – القاهرة	- ١٣٢١١- شبرا الخيمة - القليوبية	تليفون: ٣٥٦٨٤٨٧١ (٢٠٢)	
تليفون: ٢٦٩٦٩٥٠٠ (٢٠٢)	تليفون: ٠١٢٢٣٩٩٠٠٧٠ (٢٠٢)	فاكس: ٣٥٦٨٤٨٦٩ (٢٠٢)	
فاكس: ٢٦٩٦٩٥٩٩ (٢٠٢)			
السندباد:	الترعة البولاقيّة:	مجموعة فروع الهرم:	
٨١شارع جوزيف تيتو – ١١٧٦٩- المنزهة الجديدة - القاهرة	١٥٦شارع الترعة البولاقيّة - ١١٢٣١- شبرا – القاهرة	داندي مول:	
تليفون: ٢٦٢٥٣٧٠٠ (٢٠٢)	تليفون: ٢٢٠٠٩٧٣٨ (٢٠٢)	الكيلو ٢٨ طريق مصراسكندرية الصحراوى- ١٢٥٧٧ – الجيزة	
فاكس: ٢٦٢٥٣٧٩٩ (٢٠٢)	فاكس: ٢٢٠٠٩٧٤٢ (٢٠٢)	تليفون: ٣٥٣٦٧٢٠٠ (٢٠٢)	
		فاكس: ٣٥٣٦٧٢٩٩ (٢٠٢)	
منطقة الجيزة:	مجموعة فروع الجيزة:	فيصل:	
مجموعة فروع الألفي:	بولاقي الدكرون	١٧٩شارع الملك فيصل - الهرم – ١٢١٥١- الجيزة	
أغاخان:	٥٧شارع السودان - الدقى - ١٢٣١١- الجيزة	تليفون: ٣٣٨٩١٦٠٠ (٢٠٢)	
٢شارع الحرية - تقسيم اغاخان- ١١٢٤١ - القاهرة	تليفون: ٣٧٦١٨٧٠٨ (٢٠٢)	فاكس: ٣٣٨٩١٦٩٩ (٢٠٢)	
تليفون: ٢٢٢٥٣٠٠٠ (٢٠٢)	فاكس: ٣٧٦١٨٧٤٧ (٢٠٢)		
فاكس: ٢٢٢٥٣٠٩٩ (٢٠٢)			
الألفي:	الدقي:	الهرم:	
١٤شارع الالفى – ١١١١١- وسط البلد – القاهرة	٦٤شارع مصدق - الدقى – ١٢٣١١- الجيزة	٣٦٠شارع الهرم - الهرم – ١٢١١١- الجيزة	
تليفون: ٢٥٩٧٠٨٠٠ (٢٠٢)	تليفون: ٣٣٣٣٨٩٠٠ (٢٠٢)	تليفون: ٣٥٩٩٢٤٠٠ (٢٠٢)	
فاكس: ٢٥٩٧٠٨٩٩ (٢٠٢)	فاكس: ٣٣٣٣٨٩٩٩ (٢٠٢)	فاكس: ٣٥٩٩٢٤٩٩ (٢٠٢)	
بنها:	النيل:	الملك فيصل:	
٦٦شارع سعد زغول - بنها - ١٣١١١- القليوبية	٥شارع ويصا واصف - برج الرياض - ١٢٣١١- الجيزة	٤٥٧شارع فيصل – ١٢١١١- الجيزة	
تليفون: ٣٨٠٦٢٠٠ (٢٠١٣)	تليفون: ٣٥٧٣٢٠٩٥ (٢٠٢)	تليفون: ٣٧٨٩١٣٠٠ (٢٠٢)	
فاكس: ٣٨٠٦٢٩٩ (٢٠١٣)	فاكس: ٣٥٧٣٢٠٨٠ (٢٠٢)	فاكس: ٣٧٨٩١٣٩٩ (٢٠٢)	
	البحر الأعظم:	المريوطية:	
	٣٠٤شارع البحر الأعظم- برج الكوثر - ١٢٢١١- الجيزة	٤٤شارع الهرم - كريستال بالس مول – ١٢١١١- الجيزة	
	تليفون: ٣٥٦٧٠٧٠٠ (٢٠٢)	تليفون: ٣٣٨٦٦٠٠٢ (٢٠٢)	
	فاكس: ٣٥٦٧٠٧٩٩ (٢٠٢)	فاكس: ٣٣٨٦٦٠٨٨ (٢٠٢)	

فاكس: ٥٣٨١٠٩٩ (٢٠٣)		وادي النيل:	
رشدي:		٢٢ شارع وادي النيل - مهندسين -١٢٤١١- الجيزة	
٢٤٠ طريق الجيش - رشدى – ٢١٣١١- الاسكندرية		تليفون: ٣٣٠٠١٩٠٠ (٢٠٢)	
تليفون: ٥٤١٩٥٠٠ (٢٠٣)		فاكس: ٣٣٠٠١٩٩٩ (٢٠٢)	
فاكس: ٥٤١٩٥٩٩ (٢٠٣)		مجموعة فروع أكتوبر:	
سورتج:		٦ أكتوبر- المنطقة الصناعية:	
٢٩٣ شارع الحرية – ٢١٣١١- الاسكندرية		مدينة ٦ اكتوبر- منطقة البنوك - المنطقة الصناعية الرابعة	
تليفون: ٤٢٩١٦٢٤ (٢٠٢)		– ١٢٤٥١- جيزة	
فاكس: ٤٢٩١٥٩٨ (٢٠٣)		تليفون: ٣٨٢٨١٦٠٠ (٢٠٢)	
		فاكس: ٣٨٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)	
مجموعة فروع سموحة:		٦ أكتوبر- الحي المتميز:	
فوزي معاذ:		الجامعة مول خلف جامعة مصر للعلوم و التكنولوجيا - ٦	
٧٤ أ شارع فوزى معاذ - سموحة –٢١٤٣١- الاسكندرية		اكتوبر- ١٢٤٥١ – الجيزة	
تليفون: ٤١٩٦٧٠٠ (٢٠٣)		تليفون: ٣٨٢٤٧٥١٤ (٢٠٢)	
فاكس: ٤١٩٦٧٩٩ (٢٠٣)		فاكس: ٣٨٢٤٧٥١٣ (٢٠٢)	
جليم:		الشيخ زايد:	
٧٨ شارع عبد السلام عارف - جليم -٢١٣١١- الاسكندرية		المجاورة الاولى - الحى السكنى الثانى - مبنى ١٠٥ امام	
تليفون: ٥٨١٥٥٠٠ (٢٠٣)		مستشفى زايد -٦ اكتوبر- ١٢٤٦١- الجيزة	
فاكس: ٥٨١٥٥٩٩ (٢٠٣)		تليفون: ٣٧٩٤٤١٠٧ (٢٠٢)	
كفرعبده:		فاكس: ٣٧٩٤٤١٠٩ (٢٠٢)	
٢٦ شارع الاسماعيلية - تقاطع الاسماعيلية مع سانت		أكتوبر- المنطقة السكنية:	
جيني - كفرعبده – ٢١٣١١- الاسكندرية		عمارات الفتح - وحدة رقم ٧- المبنى [ب] - بلوك رقم ٢٣	
تليفون: ٥٤١٩٥٦٠ (٢٠٣)		- المحورالمركزى- ١٢٤٥١- الجيزة	
فاكس: ٥٤١٩٥٩٦ (٢٠٣)		تليفون: ٣٨٢٧٤٠٠٠ (٢٠٢)	
لوران:		فاكس: ٣٨٢٧٤٠٩٩ (٢٠٢)	
٧٢٣ شارع الحرية - لوران -٢١٤١١- الاسكندرية		القرية الذكية:	
تليفون: ٥٧٠٢٦٣٤ (٢٠٣)		مبنى البورصة المصرية - القرية الزكية- ١٢٥٧٧- الجيزة	
فاكس: ٥٧٠٢٦٣٥ (٢٠٣)		تليفون: ٣٥٣٧١٠٥٠ (٢٠٢)	
مصطفى كامل:		فاكس: ٣٥٣٧١٠٥٣ (٢٠٢)	
١٦ شارع ابراهيم شريف - مصطفى كامل – ٢١٣١١-		منطقة الأسكندرية:	
الاسكندرية		مجموعة فروع رشدي:	
تليفون: ٥٤١٩٦٠٠ (٢٠٣)		دمنهون	
فاكس: ٥٤١٩٦٩٩ (٢٠٣)		١٩ شارع الجمهورية - دمنهور – ٢٢١١١- البحيرة	
سموحة:		تليفون: ٣٣٧٠٩٠٠ (٢٠٤٥)	
٣٥ ميدان فكتور عما نويل - سموحة – ٢١٤٣١-		فاكس: ٣٣٧٠٩٩٩ (٢٠٤٥)	
الاسكندرية		خالد بن الوليد:	
تليفون: ٤١٩٩٠٠٠ (٢٠٣)		٦٣١ طريق الجيش مع خالد ابن الوليد - ميامى -٢١٤٢١-	
فاكس: ٤١٩٥٩٩٩ (٢٠٣)		الاسكندرية	
وابورالمياه:		تليفون: ٥٣٨١١٠٠ (٢٠٣)	
٢٤٣ شارع احمد اسماعيل , خلف النادي الاولمبي و وابور		فاكس: ٥٣٨١١١٩٩ (٢٠٣)	
المياه – ٢١١٣١- الاسكندرية		ميامي:	
تليفون: ٤٢٩٤١٨٩ (٢٠٣)		٢٦٥ شارع جمال عبد الناصر- ميامى -٢١٤٢١-	
فاكس: ٤٢٩٥٦٨٤ (٢٠٣)		الاسكندرية	
		تليفون: ٥٣٨١٠٠٠ (٢٠٣)	
زيزينيا:			
٦٠١ طريق الحرية -٢١٤١١- الاسكندرية			
تليفون: ٥٨١٩٣٠٠ (٢٠٣)			
فاكس: ٥٨١٩٣٩٩ (٢٠٣)			
مجموعة فروع السلطان حسين:			
عجمي:			
البوابة ٨ - عجمي ستارمول - البيطاش – ٢١٢٢٢-			
الاسكندرية			
تليفون: ٤٣١٨٧٠٨ (٢٠٣)			
فاكس: ٤٣١٨٧٠٩ (٢٠٣)			
ميدان أحمد عربي – المنشية:			
٦ ميدان احمد عربي - منشية - ٢١١١١- الاسكندرية			
تليفون: ٤٨٨٥٢٠٠ (٢٠٣)			
فاكس: ٤٨٨٥٢٩٩ (٢٠٣)			
ميناء أسكندرية:			
٦ , ٧ المبنى الاستثمارى الدور الارضى - ميناء الاسكندرية			
- ٢١١١١- الاسكندرية			
تليفون: ٤٨٣٣٣٤٣ (٢٠٣)			
فاكس: ٤٨٧٧٧٩٧ (٢٠٣)			
مدخل أسكندرية:			
الوحدة رقم ١١سورالحديقة الدولية - مدخل الاسكندرية			
- ٢١١٢١- الاسكندرية			
تليفون: ٣٨٧٢٠٠٠ (٢٠٣)			
فاكس: ٣٨٧٢٠٩٩ (٢٠٣)			
برج العرب:			
مدينة برج العرب الجديدة- ٢٣١٢١- الاسكندرية			
تليفون: ٤٦٣٠١٠٠ (٢٠٣)			
فاكس: ٤٦٣٠١٩٩ (٢٠٣)			
شارع فؤاد:			
٣٩ شارع الحرية - العطارين -٢١١٣١- الاسكندرية			
تليفون: ٤٩٦٦٨٦٠ (٢٠٣)			
فاكس: ٤٩٦٦٩٠٩ (٢٠٣)			
الإبراهيمية:			
١١٨ شارع بورسعيد - الابراهيمية- ٢١٣٢١- الاسكندرية			
تليفون: ٥٩٨٠٤٠٠ (٢٠٣)			
فاكس: ٥٩٨٠٤٩٩ (٢٠٣)			
المنشية:			
٢ شارع صلاح سالم - العطارين - المنشية – ٢١١١١-			
الاسكندرية			
تليفون: ٤٨٨١٢٠٠ (٢٠٣)			
فاكس: ٤٨٨١٢٩٩ (٢٠٣)			
ميت غمر:			
برج ابو عايشة - تقاطع بورسعيد - ميت غمر- ٣٥٣١١-			
الدقهلية			
تليفون: ٦٩٣٠٠٠٠ (٢٠٥٠)			
فاكس: ٦٩٣٠٠٩٩ (٢٠٥٠)			
صفية زغلول:			
٣٣ شارع صفية زغلول – ٢١١٣١- الاسكندرية			
تليفون: ٤٨٨٣٠٠٠ (٢٠٣)			
فاكس: ٤٨٨٣٠٩٩ (٢٠٣)			
السلطان حسين:			
٤٧ شارع السلطان حسين – ٢١١٣١- الاسكندرية			
تليفون: ٤٨٨٣١٠٠ (٢٠٣)			
فاكس: ٤٨٨٣١٩٩ (٢٠٣)			
منطقة الدلتا و قناة السويس			
مجموعة فروع المنصورة:			
دلتا سيتي مول:			
٤٢ شارع الجيش - دلتا سيتي مول – ٣١١١١- طنطا			
تليفون: ٣٣٨٥٢٠٠ (٢٠٤٠)			
فاكس: ٣٣٨٥٢٩٩ (٢٠٤٠)			
المنصورة:			
٢١٣ شارع الجمهورية - المنصورة – ٣٥١١١- الدقهلية			
تليفون: ٢٢٨٠٣٠٠ (٢٠٥٠)			
فاكس: ٢٢٨٠٣٩٩ (٢٠٥٠)			
المحلة:			
٢٢ شارع مدرسة التجارة - شكرى القوائلى سابقا –			
٣١٩١١- المحلة			
تليفون: ٢٢٨١٠٠٠ (٢٠٤٠)			
فاكس: ٢٢٨١٠٩٩ (٢٠٤٠)			
ميدان المحافظة:			
٢٤٢ شارع الجيش - ميدان المحافظة - المنصورة -٣٥١١١-			
الدقهلية			
تليفون: ٢٢٨٠٠٠٠ (٢٠٥٠)			
فاكس: ٢٢٨٠٠٩٩ (٢٠٥٠)			
كفر الشيخ:			
١٩ رمزية - تقسيم المحاربين القدماء - ش صلاح سالم			
- حى شرق المدينة – ٣٣١١١-			
كفرالشيخ			
تليفون: ٠١٢٠٢٢٢٠٧٥٤ (٢)			
شارع اللواء عبد العزيز:			
تقاطع شارع اللواء عبد العزيزعلى مع شارع عبد العزيز			
عياد - ٤٤١١١ - الزقازيق - الشرقية			
تليفون: ٢٣٩٠٦٠٠ (٢٠٥٥)			
فاكس: ٢٣٩٠٦٩٩ (٢٠٥٥)			
ميت غمر:			
برج ابو عايشة - تقاطع بورسعيد - ميت غمر- ٣٥٣١١-			
الدقهلية			
تليفون: ٦٩٣٠٠٠٠ (٢٠٥٠)			
فاكس: ٦٩٣٠٠٩٩ (٢٠٥٠)			

العشرين و شارع شيبين الكوم - امام مجمع المحاكم – ٤١١١١- الاسماعيلية تليفون: ٣٢٦٩٠٠٠ (٢٠٦٤) فاكس: ٣٢٦٩٠٩٩ (٢٠٦٤)	تليفون: ٢٣٩٩١٠٠ (٢٠٩٥) فاكس: ٢٣٩٩١٩٩ (٢٠٩٥)	تليفون: ٣٦٢٢٠٥٠ (٢٠٦٩) فاكس: ٣٦٢٢٠٥٥ (٢٠٦٩)
مدينة السادات: قطعة ١ محور خدمات الحى ٧- مول الحرية - ش احمد اسماعيل- المنطقة ١١ - مدينة السادات – ٣٢٨٩٧- المنوفية تليفون: ٢٦٢٥٣٠٠ (٢٠٤٨) فاكس: ٢٦٢٥٣٩٩ (٢٠٤٨)	المنيا: ٧٦تقسيم شلبى - ساروفيم –٦١١١١- المنيا تليفون: ٢٣٨٦٣٠٠ (٢٠٨٦) فاكس: ٢٣٨٦٣٩٩ (٢٠٨٦)	شرم الشيخ: طريق السلام - خليج نعمة -٤٦٦١٩- شرم الشيخ تليفون: ٣٦٢٢٠٠٠ (٢٠٦٩) فاكس: ٣٦٢٢٠٩٩ (٢٠٦٩)
شيبين الكوم : ٢١ شارع جمال عبد الناصر- ميدان شرف - برج الكوثر- شيبين الكوم – ٣٢١١١- المنوفية تليفون: ٢٢٢٩٤١٦ (٢٠٤٨) فاكس: ٢٢٢٩٣٩٥ (٢٠٤٨)	قنا: العقارالمقام على قطعة الأرض التي تأخذ رقم ٦٥ شارع ٢٦ يوليو – ٨٣١١١- مدينة قنا تليفون: ٥٣٩٠٦٠٠ (٢٠٩٦) فاكس: ٥٣٩٠٦٩٩ (٢٠٩٦)	مجموعة فروع تخصص الشركات: البطل أحمد عبد العزيز: ٥٤شارع البطل احمد عبد العزيز- المهندسين – ١٢٣١١- الجيزة تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٣٣٣٢٤١٧٧ (٢٠٢)
تيدا: العين السخنة - المنطقة الصناعية الاقتصادية - مبنى ٢١ شارع شرق التفريعة – ٤٢٥٣٢- بورسعيد تليفون: ٣٣٩٠٣٨٠ (٢٠٦٦) فاكس: ٣٣٩٠٣٨٩ (٢٠٦٦)	سوهاج: ٤٦ كورنيش النيل قبلى - برج النيل -٨٢١١١- سوهاج تليفون: ٢٣٨٠٦٠٠ (٢٠٩٣) فاكس: ٢٣٨٠٦٩٩ (٢٠٩٣)	طلعت حرب: ١٠ شارع طلعت حرب - مبنى ايفرجرين - وسط البلد -١١١٢١- القاهرة تليفون: ٢٧٧٠٨٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٧٧٠٨٠٩٥ (٢٠٢)
السويس: ٥ شارع الجلاء – ٤٣١١١- السويس تليفون: ٣٣٩٣٣٠٠ (٢٠٦٢) فاكس: ٣٣٩٣٣٩٩ (٢٠٦٢)	مجموعة فروع الغردقة: الدهان: رقم ١محلات استاد الغردقة - شارع النصر- الدهار– ٨٤١١١- الغردقة تليفون: ٣٥٦٢٠٠٠ (٢٠٦٥) فاكس: ٣٥٦٢٠٩٩ (٢٠٦٥)	الفروع الجديدة: كفرالدوان: العقارالمقام على قطعة الأرض الكائنة بحوض أدغان نمرة (١) – قسم ثالث الجينة سابقا و حاليا بالقطعة رقم (٥٠) شارع القنال – بمنطقة مدخل الكوبري العلوي الجديد - ٢٢٢٢١ مدينه كفر الدوار– محافظه البحيرة تليفون: ٢٢٤٩٠٠٠ (٢٠٤٥) فاكس: ٢٢٤٩٠٩٩ (٢٠٤٥)
منطقة البحرالأحمرالصعيد: مجموعة فروع الصعيد: أسيوط: ٢ شارع الجمهورية- ابراج الوطنية - برج رقم أ – ٧١١١١- أسيوط تليفون: ٢٤٢٢٥٠٠ (٢٠٨٨) فاكس: ٢٤٢٢٥٩٩ (٢٠٨٨)	الغردقة- الكوثر: منطقة البنوك قطعة ٨ - حى الكوثر-٨٤١١١- الغردقة تليفون: ٣٤١٨٧٠٠ (٢٠٦٥) فاكس: ٣٤١٨٧٩٩ (٢٠٦٥)	سترب مول: المحل التجاري رقم ١ الكائن على القطعة رقم ٩ و ١٠- بمشروع اوتو فيل – ستريب مول و الكائن بطريق وصلة دهشور-١٢٨٥٧-محافظه الجيزة تليفون: ٣٨٥٧٣٠٧١ (٢٠٢)
أسوان: شارع شرق البندر- المول التجارى اسوان سيتى سنتر -٨١١١١- اسوان تليفون: ٢٣٩١٠٠٠ (٢٠٩٧) فاكس: ٢٣٩١٠٩٩ (٢٠٩٧)	جراند بيتش: فندق جراند بيتش - مدينة الغردقة -٨٤١١١- محافظة البحر الاحمر تليفون: ٣٤١٦١٠٠ (٢٠٦٥) فاكس: ٣٤١٦١٩٩ (٢٠٦٥)	إميرالد إمباين: وحدة رقم ٢٣ بالدورالأرضي و الأول و الكائنة بالمركز التجاري الترفيهي (إميرالد سنتر) على قطعة الأرض الكائنة بمدينة النخيل - امتداد ذاكر حسين - التجمع الأول- ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة
بنى سويف: ١٦ شارع بورسعيد -تقسيم الحرية -٦٢١١١- بنى سويف تليفون: ٤٤٩٤٠٠٠ (٢٠٨٢) فاكس: ٤٤٩٤٠٩٩ (٢٠٨٢)	هضبة أم السيد: الوحدة التجارية رقم ٤ - مشروع مدينة الالعب المائية و الترفيهية - هضبة ام السيد -٤٦٦١٩- شرم الشيخ تليفون: ٣٦٢٢٠٩١ (٢٠٦٩) فاكس: ٣٦٢٢٠٩٥ (٢٠٦٩)	صن سيتي: المحل رقم F ٢٨ A بالدورF والكائن بالمركز التجاري صن سيتي سنتر- مصرالجديدة و المقام على قطع الأراضي أرقام ٣،٢،١ بالمربع ١٢٥٨ ف مصر الجديدة - ١١٣٦١ – القاهرة تليفون: ٢٢٦٥٠٥٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٦٥٠٥٩٩ (٢٠٢)
الفيوم: ١٠ شارع الحرية - بحر يوسف – ٦٣١١١- الفيوم تليفون: ٦٣٩٠٧٠٠ (٢٠٨٤) فاكس: ٦٣٩٠٧٩٩ (٢٠٨٤)	طريق شيراتون الغردقة: ٣٦طريق الجبل الشمالى – ٨٤١١١- الغردقة تليفون: ٣٤١٦٥٠٠ (٢٠٦٥) فاكس: ٣٤١٦٥٩٩ (٢٠٦٥)	
الأقصر: ١٠٩ شارع معبد الكرنك - بجوارمكتبة مبارك – ٨٥١١١- الاقصر	خليج النبق: الوحدة التجارية (RI) الكئن بسورفندق اورينتال ريزورت بجانب البوابة الرئيسية - خليج النبق مدينة شرم الشيخ – ٨٤١١١- جنوب سيناء	



مول العرب:
وحدة رقم ٠٧١ H و الكائنة بالمركز التجاري الترفيهي
(مول العرب) - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - محافظة الجيزة
تليفون: ٣٨٢٦٠٢٣٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٦٠٢٣١ (٢٠٢)

كايرو فيستيفال سيتي:
وحدة رقم (٠٠٠٢٥) - أرض الفطيم - شارع طه حسين -
كايرو فيستيفال سيتي مول - التجمع الخامس - ١١٨٣٥ -
القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٦١٦٨١٧٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦١٦٨١٧٩ (٢٠٢)

(شبكة الصراف الآلي) ATM خارج الفروع :

القاهرة:

- فورسيزونز نايل بلازا*:
١٠٨٩ كورنيش النيل- جاردن سيتي

- شركة نوفارتيس للأدوية:
شارع السواح الأميرية

- شركة غاز مصز*
كورنيش النيل – الوراق

- شركة تاون جاز:
كورنيش النيل – الوراق

- شركة مصر للبترول*:
التوفيقيّة ميدان احمد عرابى وسط البلد

- المقاولون العرب*:
شارع السادس من أكتوبر- ترعة الإسماعيلية سابقا

- شركة بسكو مصر:
شارع السواح الأميرية

- الشركة المصرية للنشأ و الجلوكون:
شارع السادس من أكتوبر- ترعة الإسماعيلية سابقا

مصر الجديدة و مدينة نصر

- شركة الحفر المصرية:
اول طريق القاهرة السويس ك ١٧,٥

- شركة المطارات المصرية*:
مطار القاهرة الدولي

- سيتي ستارز:
الطابق الرابع – منطقة المطاعم

- شركة بئرو جاز:
شارع الطيران

- شركة بوتا جازكو:
شارع أنورالمفتى – خلف طيبة مول

- وزارة الكهرباء:
امتداد شارع رمسيس-ميدان العباسية

- شركة المهندسين المصريين (اي سى جى):
حي السفارات – مدينة نصر

- مصر للطيران (٩ أجهزة للصراف الالى):*
مطار القاهرة الدولي

- شركة تاون جاز*:
الوفاء و الأمل – الحي العاشر

- اى تى سوفت*:
المنطقة الصناعية الحرة – مدينة نصر

- شركة ايجيبت جاز- المازة:
٣٠ شارع المفتشين – المازة

- مستشفى الجلاء العسكري:
شارع صلاح سالم - مستشفى الجلاء العسكري

المعادي و حلوان:

- كارفور سيتي سنتر المعادي:
الطريق الدائري- القطامية

- شركة اسمنت طرة*:
طريق مصر حلوان الزراعي

- شركة لينك دوت نت:
طريق مصر حلوان الزراعي

- شركة لابوان:
المنطقة الصناعية – البساتين

- شركة أسمنت بورتلاند*:
كفر العلو- حلوان

- (المقاولون العرب) دى أس دى*:
الطريق الدائري – طره

- وادي خوف:
الطريق الدائري - وادي خوف

الهرم والجيزة:

- الشركة الشرقية للدخان* (١ جهاز صراف آلي):
٤٥٠ شارع الهرم – الجيزة

- شركة قناة السويس للتأمين*:
شارع محمد كامل مرسى متفرع من البطل أحمد عبد العزيز

- مراكو:
٣٤٦ شارع الملك فيصل- قسم الهرم- الجيزة

- فيرست مول:
فندق فورسيزونس الجيزة

السادس من أكتوبر:

- مصنع فلورا:

المنطقة الصناعية الثانية- مدينة السادس من أكتوبر

- مصنع يونيفرسال
المنطقة الصناعية

- امريكا بلازا:
مدخل مدينة الشيخ زايد

- الرشيدى الميزان:
المنطقة الصناعية-مدينة السادس من أكتوبر

- مصنع مويكا:
أبورواش

- مبنى موبينيل:
القرية الذكية

- شركة مصر فودز:
المنطقة الصناعية الأولى

- شركة نهضة مصر للطباعة:
المنطقة الصناعية الأولى

- الشركة الشرقية للدخان:
طريق الواحات

- شركة اتركايرو:
المنطقة الصناعية السادسة

- توكيل غبور للصيانة:
أبورواش

- شركة مونجيز:
أبورواش

- المستقبل للمواسير:
المنطقة الصناعية الأولى

- البردى للمنتجات الورقية:
المنطقة الصناعية الرابعة

- سوبرماركت إكسبشن:
نهاية شارع الثروة المعدنية- حدائق الاهرام

- مول العرب:
المحور المركزي – مدخل مدينة السادس من أكتوبر

- الكتروستان:

المنطقة الصناعية الأولى بجوارز يروكس

- سيراميكا أرت*:
خلف مصنع مرسيدس – منطقة المطورين

- موبينيل حازم حسن:
بيراميدز هايتس – السادس من أكتوبر

- شركة طيبة للتجارة (جهينة):
مدخل كريزي ووتر رقم ٢ - الشيخ زايد

- سيتي سكيب مول
المحور المركزي، ميدان الحرية – السادس من أكتوبر

- مصنع (ICO Pack):*
المنطقة الصناعية الثالثة - قطعة رقم ١٥٤ - السادس من أكتوبر

- مصنع دابس:
٥ و ٦ شارع انايب البترول - المنطقة الصناعية - جسر السويس - خلف مصنع بافاريا

- مونجيني:
٤ شارع البرنسيصة- ابو رواش

العاشر من رمضان:

- ايه بي بي للمحولات
العاشر من رمضان، المنطقة الحرة

- النساجون الشرقيون (٣ أجهزة للصراف الالى)*:
مصنع ايه بى بى *:
المنطقة الصناعية

- فاميلى نيوتريشن:
شارع عبد القوى-المنطقة الصناعية أ

- ايبيكو للأدوية:
المنطقة الصناعية-مدينة العاشر من رمضان

- مصنع ماك (٢ جهاز صراف آلى)*:
المنطقة الصناعية-الاولى

- مصنع ماك*:
المنطقة الصناعية الثالثة

- الشركة السويسرية للملابس الجاهزة:
المنطقة الصناعية الثالثة ١ بجوار شركة جولدن تكس

- مصنع بست تشيز:
المنطقة الصناعية الثانية

- شركة ممكو: المنطقة الصناعية B ١	- شركة اموك*: شارع السد العالي – وادى القمر	- مصنع كابسى للدهانات: المنطقة الصناعية مدينة بورسعيد
- شركة كاديورى: المنطقة الصناعية الثانية – مصنع بم بم سابقا	- شركة يونيليفر*: المنطقة الصناعية – مدينة برج العرب	- مصنع MCV (٢ أجهزة للصراف الآلي): مدينة الصالحية الجديدة
- سيراميك كايوباترا (٢ جهاز صراف آلى):* شركة سيراميك كايوباترا المنطقة الصناعية الأولى	- شركة فرجلو*: المنطقة الصناعية – مدينة برج العرب	- توكيل شركة غبور للصيانة: ك ٣ طريق مصر إسكندرية الزراعية
- شركة فريش للأجهزة الكهربائية: القطعة ٢٧/ ٢٨ ب المنطقة الصناعية العاشر من رمضان	- شركة بتروجيت ٢: المعدية خط رشيد خلف شركة ويكو بجوار محطة ابو قير للكهرباء	- شركة اسمنت السويس: كم ٣٥ طريق العين السخنة
- شركة سيراميك لابوتيه: المنطقة الصناعية ٣ أ – العاشر من رمضان	- شركة بيتي: كيلو ٧٢ طريق مصر اسكندرية الصحراوي - النوبارية- بيتي	- الشركة المصرية للأسمدة: نهاية طريق العين السخنة
- شركة ايدبال استندارد: المنطقة الصناعية الثانية- بلوك ٢٤ - العاشر من رمضان	- فاركو جروب: منطقة برج العرب - المنطقة الصناعية الثالثة - قطعة رقم ١٨ شارع شركة بداية امام شركة المطاحن	- شركة السويس للصلب: المنطقة الصناعية – عتاقة
- شركة فيروميتاليكو: كم ١٥ طريق بليس- العاشر من رمضان	- شركة الاسكندرية للأسمدة: المنطقة الحرة – الاسكندرية	- العربية لمنتجات الألبان (٢ جهاز صراف آلى):* سنديس – قليوبية
- شركة اليسر المنطقة الصناعية الثالثة قطعة A١	- شركة الإسكندرية الوطنية للحديد والصلب: الدخيلة-منطقة العجمي EZDK -	- شركة الدلتا للأسمدة (٢ جهاز صراف آلى):* مدينة طلخا – المنصورة
مدينة العبور - مصنع مؤمن: المنطقة الصناعية الأولى-خلف سوق العبور مدينة العبور	- الشرقية للدخان*: ٩١ شارع قناة السويس –محرم بك	- شركة العزللحديد (العين السخنة):* شركة حديد عزلللتصنيع
- مصنع باك لاين: المنطقة الصناعية الأولى – مدينة العبور	- شركة PMS*: المعدية – خط رشيد	- سيراميك كايوباترا (٢ جهاز صراف آلى) (العين السخنة):* شركة سيراميك كايوباترا
- مصنع MCV : ك ٢٤ طريق مصرالإسماعيلية الصحراوي	- شركة بسكو مصر: السيوف – الإسكندرية	- شركة متكو للصناعات المعدنية: المنطقة الحرة مدينة بورسعيد
- مصنع النور: المنطقة الصناعية – بلوك ١٢٠٨ – قطعة١٦-١٧-١٨	- شركة تاون جاز*: سموحة	- شركة اسمنت لا فارح: كم ٩٣ طريق العين السخنة
- مركز خدمة أبوغالى: ك ٢٨ طريق مصر –إسماعيلية الصحراوي	- شركة كهرباء غرب الدلتا: * سيدي كرير ك ٢١	- مدينتي: مول المدينة
- شركة شاي العروسة: المنطقة الصناعية الأولى – مدينة العبور	- العروبة مول: ك ٣٤,٥ طريق الإسكندرية – مصرالصحراوي	- مصنع هيرو للمنتجات الغذائية – فيتراك*: ترسه – طوخ قليوبية
- شركة امون للأدوية: المنطقة الصناعية الأولى –مدينة العبورقطعة رقم ١٥ ١٣٠	- شركة بتروجيت*: مرغم - ك ١٧ طريق الإسكندرية – مصرالصحراوي	- شركة يونى بلاست: المنطقة الصناعية الرابعة – مدينة بدر
-شركة الشروق للطباعة: المنطقة الصناعية الأولى –مدينة العبورقطعة رقم ٣ ١٣٠٠	- شركة اوراسكوم – مراسي: أمام قرية مراسي ك ١٥٥ طريق الإسكندرية – مطروح	- شركة الفيوم للسكن*: مدينة الباسل – الفيوم الجديدة
- خلف سوق العبور	- فندق فلسطين*: فندق فلسطين – حدائق المنتزه	- معرض تاكى: شارع حسب الله كفرأوى-دمياط الجديدة
		- سوبرماركت القدس الشريف:

مسطرد – شارع ١٥ مايو

- شركة الجيزة للنظم:
قطعة ١٧٦ سيتى سنتر – التجمع الخامس

- شركة بتروجيت:

مدخل مدينة السويس

- شركة سيكم:

جلفينا – بليس الشرقية

- مصنع موبكو:

المنطقة الحرة بدمياط

- نادي التجديف – أسوان:

كورنيش النيل - بجوار مكدونالدز

- قباني للأثاث

شارع محمود مصطفى كامل بجوار السنترال - التجمع الأول - القاهرة الجديدة

- أويليبيا للبترول:

القطعة ٣٨ بمركز خدمات جنوب الأكاديمية – التجمع

الخامس - القاهرة الجديدة

- كابرو فيستيفال مول

[*لعملاء تحويل الراتب فقط](#)