

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

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

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا 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 بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لبنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسى.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الادارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ١٦ يناير ٢٠١٨.

مراقبا الحسابات

كامل مجدى صالح
صالح وبرسوم وعبد العزيز - Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتخصصون للمحاسبة والمراجعة
A Member of
عمرو محمد الشعيبي
المتخصصون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	الأصول
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	(١٧)	أذون خزينة
٤١,٤٨٣,١٧٢	٥٠,٩٥٤,٦٧١	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	(١٩)	فروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٨٦,٣٤٥,٥٤٤	-	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	(٢١)	- متاحة للبيع
٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٩٧,٤٣٠	٢,٤٦١,٢١٦	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١١٥,٩٣٧,٢٦١	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	(٢٤)	أصول أخرى
١٧٢,٥٥٣,٣٦٨	٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦	٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	(٢٥)	أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصادفي)
١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصادفي)
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	(٢٨)	ودائع العملاء
-	٧,٥٧٩,٩١٠	(٢٠)	مشتقات مالية
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	(٢٩)	فروض أخرى
٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	(٣١)	مخصصات أخرى
١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦	١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٣٧٠,٩٨٠,٦٨٩	١,٧٢٠,٥٥٦,٦٠٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦	٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	(٣٧)	احتياطيات
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	(٣٧)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢٥,٢٨٢	٣٤,٠١١		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦		إجمالي حقوق الملكية
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
١٥,٥٩٨,١٠٢,٥٨٨	٢٤,٥٩٨,٠٦٤,٠٥٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨,٥٢٨,٧٢٦,٦٦٩)	(١٥,٩٠٣,٧٣٨,١٩٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩	٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤		صافي الدخل من العائد
١,٥٢٥,٦٠٤,٠٣٤	٢,٠٧٠,٠٦٠,٧٩١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٦٣,٤٤٨,٥١٤)	(٢٩٥,٣٣٦,٥٤٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨,٤٣١,٥٣١,٨٣٩	١٠,٤٦٩,٠٥٠,١٠٩		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٥٧٧,٢٧٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)	١٢,٥٦١,٨٤٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١,٥٢٤,١٣٠)	٣,٨٢٥,١٧٤	(٢١)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)	(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)	(١٠)	مصروفات إدارية
٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤	(٦٥,١١٥,٥٠١)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢١,٢٨٨)	(٣٦,٢١٤)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)	(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧		صافي أرباح السنة
			و يعود إلى :
٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨		نصيب المساهمين في البنك
٥,٥٣٤	٨,٧٢٩		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧		صافي أرباح السنة
٤,٠٥	٥,٣٤	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي جميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦														
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	١,٠٢٩,٣٦٧	٩,٣٥١,٩٥٠	٢٤٠,٧١٨,٦٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	-	-	٤٧,٤٦١,٥٩٤	(٢,٨٦٦,٠٣٧,٥٩٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٩٤,٥٧٥)	(٣٢٥,٩٨٣,٩١٥)	(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)	-	(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)
٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠	-	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)	-	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٥,٥٣٤	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥١,٩٥٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)
-	-	-	-	-	-	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	-	-	-	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦														
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٧														
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٦٦	-	٢,٨٢١	-	-	-	-	-	١٨,٧٤٨,٤٠٤	(٣,٧٦٨,٤٤٩,٣٤١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٤٩٦,٠٥٤)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)	-	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)
١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠	-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٠,٦٦٥,٤٣٠	-	٣١٠,٦٦٥,٤٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	٨,٧٢٩	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٢٤,٦٦٧)	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧														
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	-	٤٣٥,١٥٦,٦٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	صافى أرباح السنة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٧٧,٠٤٧,٤٥٠	٢٢٧,٤٩٦,٩٦٨	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦٢٤,٦٦٠,١٩٥	٦١٨,٢١٧,١٣٩	إهلاك أصول مؤجرة تأجيرتمويلي
١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦	٧٣١,٨١٦,٥٨٦	عبء اضمحلال الائتمان
(١٦٨,٥٧٣,١٦٣)	(١٠٣,٠٣١,٥٩٦)	المستخدم من مخصصات القروض
٣٨,٢٢٦,٨٠٨	٥١,٨٨١,٠٦٨	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٥٠,٦٨١,٣٢١	٥٠,٠٥٣,٤٤٣	صافى عبء / (رد) المخصصات الاخرى
(٨,٩٨٧,٥٥٢)	(٦,٦٩٦,٥٦٢)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٤,٥١٠,٩٥٢)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية
(١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧)	(٥٣,٥٠٦,٦٣٧)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٣٦٦,٤٩٤,٥٩٧)	(٦٧٥,٢٤٦,٨٤٧)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٤٥٧,٨٥٠,١١٥	٢٧١,٣٢٣,١٤٢	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة
(٢,٨٢١)	(٢,٣٥٨,٤١٢)	ارباح بيع اصول ثابتة
(١١,٠٠٢,٢٢٠)	(١٨,٥٧٧,٦٧٣)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢١,٦٨٨	٣٦,٢١٤	نسب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٤,٧٥٦,٨٨٧)	(٣,٨٢٥,١٧٤)	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٢٨١,٠١٧	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٦,٧٩٥,٠٠١,٧٥٦	٨,٨٤٦,٤٤٤,١٥٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات		
(١,٩٩٤,٩٠١,٩١٢)	(٣,٦٢٣,٧٠٧,٦١٢)	أرصدة لدى البنوك
(١٠,٣١١,٢٨٧,٧٢٠)	٢,٩٢٥,٧٦٢,٩٧٤	أذون خزائنة
١١٦,١٤٤,٦٠٧	(٩,٤٧١,٤٩٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٣٣,٨٠٨,٩٣٢,٥٠٥)	(٢٠,٧٠٠,٦٥٣,٥٢٧)	قروض وتسهيلات للملاء
(٥٩,٤٧٧,١٨٤)	٩٣,٩٢٥,٤٥٤	مشتقات مالية
(٨١٤,٢٢٦,٤٥٧)	(٩٨٤,٣٩٨,٧١٣)	أصول أخرى
١٢٣,٧٢٦,٧٠٧	١,٤١٤,٤٨٩,٥٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٠٥٤,٠٦٦,٣٤٦	٦٦,٧٣٢,٥١٧,٥٥٣	ودائع العملاء
٥٨٣,٧٧٦,٧٤٦	٢٥٥,٦٥٠,٤٢٥	التزامات أخرى
٤٧,٥٠٥,٢٥٧	٥٧,٣٠٥,٩٠٥	التزامات مزايا التقاعد
(٦٧٩,٢٨٥,٤٧٧)	(٨١,٠٥١,١٩٨)	التغير فى أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجيرتمويلي
(٩٩٢,٤٦٥,١٧٣)	(١,٥٣٧,١٧٢,١٠٥)	ضرائب الدخل المسددة
٩,٤٥٩,٦٤٤,٩٩١	١٣,٢٨٩,٦٤١,٣٨٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٨٥٩,٨٦٤,٧١٨)	(٥٠٣,١٥٧,٠٠٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفى اعداد وتجهيز الفروع
١,٢٣٧,٧٠٤	٢,٤٠٨,٦٦٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٧٤٩,٣٢٣,٥٧٣	٤,٧٥٩,٧٠٨,٩٩٥	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٩,٤١٦,٦٢٣,٩٥٥)	(٩,٥٦٢,٣٠٣,٩٩٧)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٨٣٧,٤٥١,٣٨٦)	(٥١٤,٣٣٢,٠٧٣)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجيرتمويلي
٢١٦,٦٢٢,٤٨١	٢٥٧,٧٥٦,٤٢٩	متحصلات من أصول مؤجرة تأجيرتمويلي
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٥٧٧,٦٧٣	توزيعات أرباح محصلة
(٦,١٣٥,٧٥٤,٠٨١)	(٥,٥٤١,٣٤١,٧٢٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٤,١٨٧,٢٥١,٧٣٤	(٢,٤٩٦,٢٥٤,٨٨٢)	قروض أخرى
(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٣,٨٥٤,٩٧٣,٢٤٤	(٢,٩٣٩,٧٥٥,٢٤٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)
٧,١٧٨,٨٦٤,١٥٤	٤,٩٠٨,٥٤٤,٤١٣	صافي الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية (٣+٢+١)
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	أذون خزائنة
(٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢)	(١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩٥٧,٩٥٤,٠٢٤)	(١,٧٠٤,٨٧٧,٥٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٧,٥٨٦,٩٩٣,١٣٦)	(٣٤,٦٦١,٢٣٠,١٦٢)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية

- الإيضاحات المرفقة مع (١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٥ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٠٧٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

ويتم الاعتراف بالشهرة التي تنشأ في تاريخ الاستحواذ كأصل ويتم القياس الأولي لها بالتكلفة والتي تمثل الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات المحددة والالتزامات العرضية المعترف بها.

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذى لا يوجد فيه انخفاض فى القيمة.

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة فى القوائم المالية للمجموعة والتى تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) فى تاريخ كل مركز مالى.

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

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التى تم إقتنائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلى للإقتناء أو حتى التاريخ الفعلى للاستبعاد حسب الحالة.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

ونظرا لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩.٩ % وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠ % وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٢٥ % وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت الحياة لتصبح ١٠٠ % بدلاً من ٤.٨٧٥ % فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي وكيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٩
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع 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 إدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق 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 وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة 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 المشتركه بالعملة الأجنبية والتي تؤجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/٢) القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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.

(ج/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ج/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لمصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
 - تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن 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 مضافاً إليه قيمة قسط الإهلاك الشهري للأصل المؤجر، ويجنب الفرق بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة وقيمة قسط التأجير التمويلي المستحق عن الفترة في حساب تسوية عقود التأجير التمويلي (دائن/مدين)، ويتم تسوية رصيده مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر في نهاية مدة العقد.

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

(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 صدور الحق للبنك في تحصيلها.

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أي مما يلي:

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ف) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التي تم الإبلاغ عنها قبل انتهاء السنة المالية وما زالت قائمة في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(خ/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 في معالجتها معيار المحاسبة الدولي (IFRS٢) نظراً لأن قواعد البنك المركزي الجديدة وكذا معيار المحاسبة المصري المدفوعات المبنية على أسهم رقم (٣٩) لم يتناولوا المعالجة المحاسبية للأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية.

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ظ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجموعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق 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 أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها 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 وبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا اتخذ 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 حسابها 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

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

د- خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك: يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالالتزاماته 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 في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي 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 ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأيداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

(أ-٣) 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 بناءً 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 عادةً 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 الأولي للأصل في الدفاتر (حدث الخسارة) وما إذا كان حدث الخسارة له تأثير على التدفقات المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى أو مجموعة الأصول المالية ويمكن قياسه بدرجة يعتمد عليها.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم البنك
مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	
خسائر الاضمحلال		خسائر الاضمحلال		
٢٢,٨٣٪	٨,٤٢٪	٢٢,٤٠٪	٨,٩٥٪	- ديون جيدة
١٧,٣٣٪	٧,٢٥٪	١١,٨٠٪	٥,٦٢٪	- المتابعة العادية
١٨,٣٥٪	١,٧٧٪	٢٥,٦٥٪	٢,٢١٪	- المتابعة الخاصة
٤١,٤٩٪	٢,٥٦٪	٤٠,١٥٪	٢,٢٢٪	- ديون غير منتظمة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

(أ-٤) 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 تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضع المالى ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة 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 (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس	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 حديثاً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	- حسابات جارية مدينة
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	- بطاقات ائتمان
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	- قروض شخصية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	- حسابات جارية مدينة
٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	- قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	- قروض أخرى
(٤,٩٣١,٣٨٠,٣٩٦)	(٥,٥٧٢,٧١٢,٩٣١)	مخصص خسائر لاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب
٨٦,٣٤٥,٥٤٤	-	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	- أدوات دين
١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	أصول مالية أخرى
١٦٢,٦٢٦,٣٩٩,٠٢٨	١٨٤,٤٢٤,٨٨٠,٩٦٣	الاجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٣,٨٩٤,٤٢٢,٠٦٢	٤,٩٥٩,٧٣٥,١٢٨	اعتمادات مستندية
٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الاجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٩% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

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

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
- ٩٣,٠٣٥,٥٩١,٦٦٧	- ١,٩٧٣,٠٦٦,٥١٥	- ١١٣,٨٥١,٣٥١,٦٥٤	- ١,٦٨٩,٦٦٩,٣٤٧
- ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢	- ٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤	- ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧	- ١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨
- (٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)	- (٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)
- (٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	- ٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	- (٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	- ١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧
-	-	-	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١ جنيه مقابل ٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,١٣٩,٠٧١,٤٧٥ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٩٣٢,٦٦٨,٢٥٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,١٨٩,٠٨٥,٧٣٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢,٦٢٥,٧٠٤,٦١٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء
أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
جيدة	٤٤,٩١٦,١٨٦,٦٤٧	٦١,٠٥١,٦٩١,٥١٠	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٤,٣٤٠,٦١٤,٧٥٣	٨٩,٤٩٦,٠٠٤,٦٣٧
المتابعة العادية	٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦	٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١
المتابعة الخاصة	٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢	٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦
الإجمالي	٤٨,٢٤٠,٠٦٤,٢١٣	٦٧,١٦٤,٨٣٩,٢٣١	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٤٤,٠٢٠,٤٢٧,٩٧١	٩٧,١٠٧,٣١١,٥٥٤

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
جيدة	٢,١٨٤,٨٣٨,١٢٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٦٨,٩٥٠,٥٤٨
المتابعة العادية	١,١٥٩,٨١٢	-	-	-	١,١٥٩,٨١٢
المتابعة الخاصة	٥٨٣,١٣٥	-	-	-	٥٨٣,١٣٥
الإجمالي	٢,١٨٦,٥٨١,٠٧٤	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٧٠,٦٩٣,٤٩٥

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
جيدة	٣٨,٢٢٥,٠٧٢,٤٧٤	١٨,٩١١,٣٧٧,٣٢٠	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	٣,٢٥٦,٢٢٤,٣١٢	٧١,٤٧٥,٥٥٦,٢٧٥
المتابعة العادية	٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١
المتابعة الخاصة	٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦
الإجمالي	٤١,٥٩٩,٠٨٤,٥٥١	١٩,٥٥٤,٠٤٧,٤٩٨	١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥	٣,٤٢٣,٤٩٩,٢٥٨	٧٨,٦٦٤,٨٩٨,١٧٢

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمومة 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 ٢٠١٧

(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:

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
-	٦٦,٩٧٦,٤٤٧	٦٨٠,٧٧٦,٦١٥	٨٠,٧٥٧,٩٦١	٨٢٨,٥١١,٠٢٣	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١٧,٥٢١,٠٥٦	٧٨,٣٨٤,٤٢٦	٨,١٣٩,٤١٤	١٠٤,٠٤٤,٨٩٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٦,١٤٥,٦٤٣	٣٥,٧٣٨,٦٦١	٣,٥٥٤,٤٥٨	٤٥,٤٣٨,٣٦٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٩٠,٦٤٣,١٤٦	٧٩٤,٨٩٩,٣٠٢	٩٢,٤٥١,٨٣٣	٩٧٧,٩٩٤,٢٨١	الأجمالي

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

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
-	٦٩,٦١٢,٥٢٣	٥٤٠,٦٤٦,١٥٧	٤٨,٥٠٠,٩٧٥	٦٥٨,٧٥٩,٦٥٥	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١٦,٠٠٠,٥٦٨	٧٨,٢٤٥,٢٣٨	٥,٥٠٠,٠٨٣	٩٩,٧٤٥,٨٨٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٥,٧٠١,٦٥٢	٤٥,٧٧٤,٦٦٢	١١,٥٧٤,٩٣٨	٦٣,٠٥٠,٨٥٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٩١,٣١٤,٧٤٣	٦٦٤,٦٦٥,٦٥٧	٦٥,٥٧٥,٩٩٦	٨٢١,٥٥٦,٣٩٦	الأجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
-	٩,١٥٧,٧٣٤	-	٤٧,٨٩١,١٧٤	٥٧,٠٤٨,٩٠٨	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	-	-	١٨٩,١٨٥	١٨٩,١٨٥	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٧٩,٢٨٣,٣١٥	-	٦,٣٤٦,٠٢٩	٨٥,٦٢٩,٣٤٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٥١١,٩٤٥,٣٥٥	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	١٣,٩٤٦,٤١٨	١,٠٠٨,٦٤٢,٦٨٢	أكثر من ٩٠ يوم
-	٦٠٠,٣٨٦,٤٠٤	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	٦٨,٣٧٢,٨٠٦	١,١٥١,٥١٠,١١٩	الأجمالي

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعمالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

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

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣١,٤٠٥,٣٤٨	٢٥,١٥٠,٩٧٩	٢٣٠,٩٧٢,٧٦١	١٢,٦٣٤,١٢٢	٣٠٠,١٦٣,٢١٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٣,٨٧٩,٣٤٤	٩,٧٨٤,٥٠٧	٨١٨,١٦٣	١٤,٤٨٢,٠١٤	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٤٨,٥٥٧,٩٣٤	١,٨٤٠,٢٨٨,٤٨٦	-	١٠,٤٩٤,٨٩٢	٢,١٩٩,٣٤١,٣١٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	

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

وتنقضى السياسات المصرفية للبنك بمراعاة 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.

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦
- قروض مباشرة		
الاجمالي	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦

(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 علي تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

أذون الخزانة المصرية	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	B-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨
- إستثمارات مالية متاحة للبيع	B- AA+	٤٧,٦٧٨,٤٧٥ ٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٤٠,٦٨١,٤٧٥ ٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥
سندات الخزانة المصرية			
سندات الخزانة الأمريكية			
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	B-	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
سندات الخزانة المصرية			
الإجمالي		٦٩,٧٤٩,٤٨٣,٣٦٨	٦٨,٤٦٩,٨٦٩,٢٩٤

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مباني	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(١٩)تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقيل 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	
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٦٧٠	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٦٧٠	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٦٧٠	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٨٢٢,٠٣٦,٦٠٤	٥٢٣,٢٨٢,٠٦٠	٥٠٤,٥٥٧,٠٥٧	٤٢٠,٩٤٠,٥٧٧	١٧٠,٣٠٢,٣٠٦	١٢٥,٥٣٨,٣٥٧	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	-	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	- حسابات جارية مدينة
١٧٠,٢٥١,٢٣٥	١٤٤,٦١٧,٤٦١	١٤٦,٠٦٥,٤٤٧	٨٥,٦٦٠,٢٩٥	٥٠,٣٩٩,٢٨١	٢٦,٣٦١,٤٢٥	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	-	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	- بطاقات ائتمان
٣,١٧٦,٧٥٠,٤٠٥	٣,٠٣٦,١٦٩,٥٨٥	٢,٩٠٣,٥١٣,٤٤٦	٢,١٢٦,٢٦٩,٨٥٣	٢,٠١٣,٧٩١,٨٨٥	٥٣١,٨٢٨,٧٣٦	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	-	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	- قروض شخصية
٢٦٠,٨٢٩,٠٢٣	٢٩٣,٥٣٤,٣٨٠	٢٣٥,٦١٠,٧٨٩	١٠١,٠٦٧,٦٦٥	٧١,٠٠٩,٧٦٥	٩٨,٨٩٤,٨٣٨	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	-	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
١٢,٠٠٩,٧٣٩,٣٥٨	١١,٠٧٤,٧٥٧,٩٩٧	١٢,٣١٤,٧٠٨,٤٧٣	٧,٠٥٧,٢٤٨,٤٢٢	٤,٠٤٠,٦٨٠,١٠١	١,٩٠٢,٥٩٣,٦٧٠	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	-	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	- حسابات جارية مدينة
٩,٤١٥,٨٠٣,٢٣٠	٣,٤٠٢,٠٦٨,٥٣٥	٧,٥٨٣,٤٠١,٣٥٥	٤,٦٣٦,٩٠٤,٦٤٠	٣,٤٩٤,٤٥٥,٤٦٠	١,١٦٠,٢٣٨,٠٦٤	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	-	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	- قروض مباشرة
٩,٢٤٧,٥٤١,١٠٧	٣,٤٨٢,٣٧٩,٥٤٨	١,٨٧٤,٩٧٠,٤٥٧	٨٦,٤٢٧,٩٧٢	٢,٧٢٩,٩٣٦,٤٣٩	٨٧,٤٢١,١٥٥	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	-	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٩٧٦,٩٨٦,٩٤٨	٨,٥٨٤,١٨٩	٣٩٣,٩٠٥,٢٣٥	٦٩,٧٢٢,٦٥٥	-	٧٩,٧٢٥,٦٢٣	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	-	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	- قروض أخرى
استثمارات مالية									
٣٢,٣٦٣,٩٣٤,٣٩١	-	-	-	-	-	٣٢,٣٦٣,٩٣٤,٣٩١	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	- أدوات دين
١,٧١٢,٤٣٢,١٧٠	٩١,١٧٥,٨٠٢	٩٢,٣٤٣,٧٠١	٧٥,٨٥٨,٩٥٣	٥٣,٨٠٢,٤٨٦	١٥,٥٠٧,٠٥٤	٢,٠٤١,١٢٠,١٦٦	٣٧,٥٠٧,٦٥٢	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	- أصول مالية أخرى
الإجمالي في نهاية السنة الحالية									
١٠٨,١٧٢,٨٦٢,٧٤١	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٣٣	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٨٧,٥٩١,٠٩٥,٥٣٥	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤	المقارنة
٩٩,٩٢٤,٨٥٥,٦٢٣	١٧,١٨٩,٤٤٩,٦٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٦٥,٠١٧,٩٣٨,٣٧٥	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٩	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	المقارنة

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
-	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٦٧٠	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٦٧٠	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
-	٣٥٩,١٦٩,٧٤٨	٢٥,٦٣٧,٧٨٧,٣٣٣	٦,٣٦٧,٦٧٢,٦٢١	١٦,٠٣٥,٤٩٧,٩١٩	-	-	-	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	- حسابات جارية مدينة
-	٨٨٥,٨٨٣,٨٢٥	١٧,١٦٨,٢٦٩,٤٧٠	٤,٣٣٣,٣٧٧,٥٨٦	٧,٣٠٥,٣٤٠,٤٠٣	-	-	-	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	- قروض مباشرة
-	-	١٤,٩٦٨,٩٤٥,٠٤٥	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٧٣١,٦٣٣	-	-	-	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	- قروض و تسهيلات مشتركة
-	-	٢,٢٠٤,٠٧٠,٧٤٦	٧٣١,٤٥٣,٢١٨	١,١٠٠,٩٩٣,٨٣٧	-	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	-	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	- قروض أخرى
استثمارات مالية									
-	-	-	-	٣٢,٣٦٣,٩٣٤,٣٩١	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	-	-	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	- أدوات دين
-	٦,٩٢٩,٦٢٤	٣٣٠,٢٠٢,٦٨٠	٦٠,٢٩٦,٩٦٧	١٥٠,٤٥٢,٣١٩	١,٣٩٢,٨٢٦,٨٧٦	-	١٠٠,٤٠١,٧٠٠	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	- أصول مالية أخرى
الإجمالي في نهاية السنة الحالية									
١,٢٥١,٩٨٣,١٩٧	٦٠,٣٠٩,٢٧٥,٦٧٤	١١,٦٢٢,٤٠٠,٣٩٢	٢٧,٠٠٢,٠١٦,١١١	٦٨,٧٧٣,٣٢٩,٥٣٧	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤	المقارنة
٧٣١,٤٨٨,١٨٣	٤٨,٧٦٨,٧٦٣,٨٣٣	١٠,١٢٩,١٧٠,٨١٨	٢٢,٨٠٣,٣١٥,٥٣٩	٦٧,٠١٩,٣٩٨,٦٢٢	٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩	(٩٦٦,٣٦٦)	١٨,٥٥٥,٦٦٦,٢٨٦	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	المقارنة

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

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

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠ %
USD	٥,٣٦٨,٠٩١	-	٥,٣٦٨,٠٩١	٥٣٦,٨٠٩
EUR	١٢,٥٥١,٢٨٩	-	١٢,٥٥١,٢٨٩	١,٢٥٥,١٢٩
GBP	٩٨٣,٤٨٠	-	٩٨٣,٤٨٠	٩٨,٣٤٨
JPY	١٠,٢١٩	-	١٠,٢١٩	١,٠٢٢
CHF	(٤٨,٣٨٦)	(٤٨,٣٨٦)	-	(٤,٨٣٩)
DKK	٣٢,٠٨٧	-	٣٢,٠٨٧	٣,٢٠٩
NOK	١٧٤,٣٠٠	-	١٧٤,٣٠٠	١٧,٤٣٠
SEK	١١,٦٣٢	-	١١,٦٣٢	١,١٦٣
CAD	٥٣,٨١٤	-	٥٣,٨١٤	٥,٣٨١
AUD	٦٧,٥٦٣	-	٦٧,٥٦٣	٦,٧٥٦
AED	٣٧٢,٥١٤	-	٣٧٢,٥١٤	٣٧,٢٥١
BHD	٢٦,٩٧٣	-	٢٦,٩٧٣	٢,٦٩٧
KWD	٢٦٦,٠١١	-	٢٦٦,٠١١	٢٦,٦٠١
OMR	٤٩,٦٤٤	-	٤٩,٦٤٤	٤,٩٦٤
QAR	٢٧٧,٤٤٢	-	٢٧٧,٤٤٢	٢٧,٧٤٤
SAR	٧٢٧,٩١٣	-	٧٢٧,٩١٣	٧٢,٧٩١
CNY	١١,١٤٢	-	١١,١٤٢	١,١١٤
EGP	(٢٠,٩٣٥,٧٢٨)	(٢٠,٩٣٥,٧٢٨)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
(٢٤٤,٧٠٤,٤١٥)				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣,٨٧٣,٤٧٤,٢٧٣	١,١١٣,٣٨٤,٩٩٥	٢٩٩,٨٠٤,٨٥٢	٢٣,٩٩٠,٥٥٧	٨٣,٣٧٦,٤٨٤	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١
أرصدة لدى البنوك	٥,٤٣٢,٤٦٠,٢٧٤	٧,٦٤٦,٩٠٨,٩٣٩	٢,٢٧٩,٤٨٢,٨٠٢	٢٦٧,٥٨٠,٤٠٨	١٥٠,٥٩٧,٢١٥	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨
أذون خزائنة	٣٠,٨١٤,٣٥٣,٨٩٩	٤,٢٠٢,٢٠٤,٣٧١	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٠,٩٥٤,٦٧١	-	-	-	-	٥٠,٩٥٤,٦٧١
قروض وتسهيلات للملاء (بالصافي)	٨٠,٢١٤,٧١٥,٠١١	٣٠,٧٠٨,٧٦٣,٣٤٩	١,٦٤٩,٦٩٥,٣٦٤	٢٣,٥٠٠,٦٤٢	٩٥,٤١١	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٢١,١٥٤,٦٧٢	٢,٤٧٦,١٦٣,٣٣٣	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٣١,٥٠٥,٧٢٢,٢٥٨	٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨	-	-	-	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦
أصول مالية أخرى	١,٩٩٤,٨٥٤,٦٥٢	٧٥,٤٦٤,١١٣	٨,٢٥٥,٢٨١	٤١,٨٠٨	١١,٩٦٤	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨
إجمالي الأصول المالية	١٦٤,١٠٧,٦٨٩,٧١٠	٤٧,٠٤٨,٤٢٢,٧٥٨	٤,٢٣٧,٩٢٧,٠١٢	٣١٥,١١٣,٤١٥	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥٩٣,٣٨٨,٦٥٤	٥٤٩,٥٤٠,٤٤٤	٢,١٢٦,٠٠٤,٤٣٨	٧,٠٠٩,١٤٠	٣٥	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
ودائع العملاء	١٤٢,٧٠٩,٨٦٩,٩٣٥	٣٦,٤٨٦,٣٤٠,١٩٤	٤,٨٦٢,٨١٤,٦٣٥	٥٩٤,٤٣٢,٣٠٥	٢٢٣,٤٤٧,١٠٩	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨
مشتقات مالية	٧,٥٧٩,٩١٠	-	-	-	-	٧,٥٧٩,٩١٠
قروض أخرى	٧٨٩,٤٧٩,٨٥٥	٣,٥٥٢,٠٧١,٥٩٢	-	-	-	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧
التزامات مالية أخرى	١,٥٩٤,٠٦١,٠٥٠	١٣٠,٦٦٣,٣٦٨	٥,٤١٠,٥٥٧	٦٢٨,٥١٠	٤,٤٠٥	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٤٦,١٦٠,٣٧٩,٤٠٤	٤٠,٧١٨,٦١٥,٥٩٨	٦,٩٩٤,٢٢٩,٦٣٠	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
صافي المركز المالي	١٧,٩٤٧,٣١٠,٣٠٦	٦,٣٢٩,٨٠٧,١٦٠	٢,٢٤١,٦٩٧,٣٨٢	١٥٣,٠٤٣,٤٦٠	١٠,٦٢٩,٥٢٥	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٣٢,٣١٤,٤٥٢,٩٧٧	٤٨,٧٩١,٣٢٤,٧٧١	٢,٥٥٢,٧٥٤,٥٨٨	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٦	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	١١٧,٩٨٠,٧٠٧,٨٣٠	٤٥,٨٠٢,٨٦٤,٠١٦	٤,٣٦٩,٩٤١,٧٣٠	٥٥٨,٠١٦,٢٣٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٩	١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
صافي المركز المالي	١٤,٣٣٣,٧٤٥,١٤٧	٢,٩٨٨,٤٦٠,٧٥٥	٢,٢٨٢,٨١٢,٨٥٨	١١١,٣٠٨,٣٠٨	٨٤,٨٠٦,١٣٧	١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفي صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ويرصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمي للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال 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 المركزالمالى (كما في حاله حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفي سعرالفائدة على أساس التغيرفي صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والنتاج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه. 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	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١
أرصدة لدى البنوك	١٠,٣٨٨,٧١٩,٠١٥	٣,٧٦٠,٢٠٣,١١٧	٥٣١,٨٣٠,٩٩٨	٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	-	٧٢٠,٩٧٦,٥٠٨	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨
أذون خزانه	٣,٧٣٦,٤٧٢,٢٩٠	٦,٦٦٤,٣٤٢,٤٩٤	٢٥,٠١٥,٧٤٣,٤٨٦	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٥٠,٩٥٤,٦٧١	٥٠,٩٥٤,٦٧١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٨٣,٥٠٧,٥٢٤,٨٤٩	٨,٧٩٠,٥١١,٧٨٥	٨,٨٧٥,٤٨٢,٥٩٠	١٠,٣٤٩,٠٤٧,٩٧٢	١,٠٧٤,٢٠٢,٥٨١	-	١١٢,٥٩٦,٧١٩,٧٧٧
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	١٠٨,٣٩٢,٤٢١	٣٣٣,٨٤٧,٨٧٢	٩١٢,٤٧٠,٤١٠	١,٠٦١,٩٥٨,٤٧٩	٢٨١,٣٣٧,٥٣٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٦٣٩,٥٨٤,٨٧٥	٣,٠٣٥,٧٥٤,٠٣٢	١٦,١٥٨,٧٥٥,٦٦١	١٢,٤٨٢,١٦١,٣٤٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨
إجمالي الأصول المالية	٩٧,٦٣٢,٧١٦,١٥٤	١٩,٥٦٣,٠٣٤,٦٩٢	٣٧,٧٩٢,٦٥٨,٩٧٨	٢٧,٧٩٥,٥٧٤,٠٤٣	١٤,٦١٨,٣٢٢,٤٠٨	١٨,٥٤٠,٩٢٧,٦٩٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٦٦,٤٨١,٠٠٦	-	-	-	-	٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
ودائع العملاء	٧٢,٤٦١,٣٧٢,٥٨٦	١٦,٥٦٧,٩٩١,٧٨٢	٣٩,١٩٣,٠٦٨,٤٠٣	٣٠,٤٩٠,٦٦٢,١١٥	٦١٨,٢٩٥,٣٦٠	٢٥,٥٤٥,٥١٣,٩٣٢	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٧,٥٧٩,٩١٠	٧,٥٧٩,٩١٠
قروض أخرى	١,٧٤١,٥٥٦,١٤٨	٢,٢١٠,٤٣٢,١٦٥	٣٠,٢٠١,٧٢١,٢٢١	٨٧,٥٤٥,٩١٣	-	-	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧٧,٥٦٩,٤٠٩,٧٤٠	١٨,٧٧٨,٤٢٣,٩٤٧	٣٩,٤٩٥,٠٨٥,٦٢٤	٣٠,٥٧٨,٢٠٨,٠٢٨	٦١٨,٢٩٥,٣٦٠	٢٧,٦٥٩,٣٢٣,٤٣٧	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٢٠,٠٦٣,٣٠٦,٤١٤	٧٨٤,٦١٠,٧٤٥	(١,٧٠٢,٤٦٦,٦٤٦)	(٢,٧٨٢,٦٣٣,٩٨٥)	(٢,٠٦٠,٠٣٧,٠٤٨)	(٩,١١٨,٣٩٥,٧٤٣)	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٩٢,١١٦,٩٠٠,٣٠١	١٩,٥٣٥,٢٤٢,٨٤٣	٣٠,٤٦٦,٧٠٦,٨٢٢	١٧,٢٢٩,٣١٩,٢٥٤	١٠,٨٩٠,٩٤٥,٦٨٣	١٤,١٢٨,٨٥٧,٣٧٣	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٥٣,٨٤٧,٧٩٨,٨٢٩	١٨,٥٢١,٩٦٨,٤٤٩	٢١,٧٠٠,٥٣٥,٧٦٩	٤٧,٨٣٢,٨٧٩,١٤٤	٧٨٤,٧٧٣,٩٢٩	٢٦,٢٧٨,٨٨٢,٩٥١	١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٣٨,٢٦٩,١٠١,٤٧٢	١,٠١٣,٢٧٤,٣٩٤	٨,٧٦٦,١٧١,٠٥٣	(٣٠,٦٠٣,٥٥٩,٨٩٠)	(١٠,١٠٦,١٧١,٧٥٤)	(١٢,١٥٠,٠٢٥,٥٧٨)	١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي 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 القيم 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 تأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات 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 وفقاً للإطار الرقابى.
- 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 على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود 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 العمل 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطرا السيولة

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

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

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية 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 ٢٠١٦						
الأجل 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 ودائع العملاء قروض أخرى	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥	-	-	-	٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩
	٧٤,٤٢٩,٤٦٤,٣٦١	١٧,٧٥٦,٥٧٢,٣٤٦	٢٥,٦٦٢,١٩٥,٦٩٢	٥٥,٢١٠,٥٧٢,٣٠٢	٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢	١٧٣,٩٦٧,٢٣٥,٢٤٣
	٧٥٢,٥٣٠,٠٢٤	٢,٢٩٦,٤٣٢,٨٣٩	١,٤٤٥,٢٣٤,٣٦٩	٢,٤١٥,٥٥٨,٨٢٢	-	٦,٩٠٩,٧٥٦,٠٥٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٧٧,٠٦٦,٤٠٨,٦٨٩	٢٠,٥٠٦,٠٨٢,٢٤٠	٢٧,١٠٧,٤٣٠,٠٦١	٥٧,٦٦٦,١٣١,١٢٤	٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢	١٨٣,٢١٤,٤٨٢,٦٥٦

* 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 الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالى وتحديدًا مشتقات صرف أجنبى. 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.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى - تدفقات خارجة - تدفقات داخلة	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	٨٢٧,٣٨١,٣٢١	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-	٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩
	٣,١٢٦,٩٨٣,٥٥٧	٨٢١,٤٥٦,٣٠٨	٣٢٧,٢٦٩,٦٥٩	-	-	٤,٢٧٥,٧٠٩,٥٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات الصرف الأجنبى - تدفقات خارجة - تدفقات داخلة	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	-	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	-	-	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢
	١,٤٢٧,٠٤٤,٧٣٨	-	١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣	-	-	٢,٨٩٤,٢٠٣,٨٠١

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

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٧١,٧٤٦,٩٥٣	-	-	٧١,٧٤٦,٩٥٣	أرتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٥٣,٧١٦,٦٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٨٢,٢٢٦,٦٦٨	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	-	-	٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٩٤,٦٤٥,٨٤٧	٥٣,٧١٦,٦٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٤٧٩,٦٦٢,٩٩٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	-	-	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	أرتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٣١,٩٢٠,١٥٦	٥١,١٨٤,٥٥٧	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٢٩٦,٩٢١,٠١٧	-	-	٢٩٦,٩٢١,٠١٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٥٨,١٨١,٩٢٨	٥١,١٨٤,٥٥٧	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٤٠٨,٧٥٦,٦٢٠	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٣٢,٩٣٨,٦٤٠,٧٠١
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥١٢,٣٩٠
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات 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 الاستثمار التي اكتتب 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 والخاصين بالأصل المالي محل التقييم. أما بالنسبة لوثائق صناديق استثمار البنك فتتحدد 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 بالمركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر؛ ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١.٢٥% وذلك خلال عام ٢٠١٧. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٥.٨٠% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠.٨٥%) طبقا لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام و الاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير٢٠١٧.

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	طبقا لبازل II
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	أسهم رأس المال
١,٠٣٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الاحتياطي العام
١٠,١١٦,٨١٠	١٠,١١٣,٩٨٩	الاحتياطي القانوني
٤,٣٧٥,٢٥٠,٤٠١	٢٩١,٠٧٦,٣٧٥	احتياطيات أخرى
(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافي
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	١٨,٨٢٣,٠٨٥	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
		- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢	اجمالي رأس المال المساند
٢٢,٢٣١,٥٩٢,٠٠٣	١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨	اجمالي رأس المال
١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٢٦٠	١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢١,٤٠٠,٤١٨	٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨	مخاطر الائتمان
١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٤٣%	٩,٧٠%	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
١٥,٨٠%	١٠,٨٥% **	معيار كفاية رأس المال

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

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عمليا. ومع ذلك فأن 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 توبىب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة او القابلة للتحديد كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التوبىب 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 توبىب 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 توبىب أية استثمارات ضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين متتاليتين.

إذا ما افترض توقف المجموعة عن توبىب استثماراتها المالية - بخلاف التي تعين على البنك الاحتفاظ بها طبقا لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتبط على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٨.٧٨٥/٢٢.٣% جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ببند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٠١٧,٩٦٦,٥٣٨	٦٩٢,٦٨٣,٠٩٢	٢,١٣٩,٦٨٩,٠٥١	١,٨٤٣,٩٨٧,١٨٣	٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٣٦,٩٧١,٨٦٧	٩,٧٧٧,٨٢٥	٤١٦,٩٢٨,٢٠٩	١١,٠٤٦,٣٤٤	١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣	-	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣
صافي دخل المتاجرة	٢٣٠,٠٨٩,٨٥٣	-	١٦,٤٢٨,٦٥٥	(١١٩,٩٥٦,٦٦١)	١٦,٥٦١,٨٤٧
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٣,٨٢٥,١٧٤	-	-	٣,٨٢٥,١٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٩٩,٦٤١,٧٥٢)	-	(٣٢,١٧٤,٨٣٤)	-	(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)
مصروفات إدارية	(١,٠٠٠,٢٣٥,٦٣٤)	(٢,٨١١,٧١٠)	(١,٥٠٦,٦٣٩,٩٤٧)	٥٢,٠١٤,٢٣٤	(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٤٨,١٢٨,٩٤٢	١٩,٤٩٠,٤٨٢	(١٤٢,٠٣٧,٢٣٨)	(١٩٠,٦٩٧,٦٨٧)	(٦٥,١١٥,٥٠١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٣٦,٢١٤)	-	-	(٣٦,٢١٤)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,١٣٣,٢٧٩,٨١٤	٧٤١,٥٠٥,٩٢٢	٨٩٢,١٩٣,٨٩٦	١,٥٩٦,٣٩٣,٤١٣	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥
مصروف ضرائب الدخل	(٩٣٨,٩٨٠,٣٠٠)	(١٦٦,٨٢٨,٥٦٩)	(٢٠٠,٧٤٣,٦٢٧)	(٥٣٢,١٦٦,٣٦٢)	(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)
صافي ارباح السنة	٣,١٩٤,٢٩٩,٥١٤	٥٧٤,٦٧٧,٣٥٣	٦٩١,٤٥٠,٢٦٩	١,٠٦٤,٢٢٧,٠٥١	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

أصول	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٩٧,٢٠١,١٧٣,٨٩٠	٦٨,٩٥١,٩٦٨,٨٦٩	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٨,٢١٣,٠٢١,٠٩٤	٢١٢,٠٧٥,٥١١,٧٦٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٨٧٩,٣٨٧,٠٩١
أجمالي الأصول	٩٧,٢٠١,١٧٣,٨٩٠	٦٨,٩٥١,٩٦٨,٨٦٩	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٨,٢١٣,٠٢١,٠٩٤	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤
التزامات النشاط القطاعي	١٠٦,٦٤٩,٤٢٤,٣٠١	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٦,٦٢١,٧٩٩,٩٧٢	١٩٤,٥٩٦,١٣٦,٦٩٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٨٥٢,٣٥٢,٤٥٤
اجمالي الالتزامات	١٠٦,٦٤٩,٤٢٤,٣٠١	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٦,٦٢١,٧٩٩,٩٧٢	٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,١٤٣,٦٩٢,٥٩٣	٦٠٥,٠٦٢,٠٠٣	٢,٠٦٣,٤٢٣,٣١١	١,٢٥٧,١٩٨,٤١٢	٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٠١,٥٧١,٣٨٨	١٠,٤٠٨,٤٣٠	٤٤٩,٣٦٠,٥٩٩	٨١٥,١٠٣	١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	-	-	١١,٠٠٢,٢٢٠
صافي دخل المتاجرة	٦٦٥,٥٥٧,٢١٤	-	١٣,١٥٥,٤٨٠	(١,٤٨٨,٧٧١,٦٩١)	(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	(١,٥٢٤,١٣٠)	-	-	(١,٥٢٤,١٣٠)
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٧٩٢,٤١١,٠٢٠)	-	(٧٨,٠٢٤,١٧٦)	-	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)
مصروفات إدارية	(٧٦٠,٦٩٠,٢٤٤)	(١,٦٨٣,٨٤٦)	(١,٢٥٤,٣١٨,٨٦٠)	٥٥,٩٤١,٦٨٠	(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٠٢,٩٣٩,٩٠٦	(٢٤٥,٠٣٥,٦٦٤)	(٧٠,٠٧١,٠٠١)	٢,٣٠٧,٦٦٩,١٧٣	٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٢١,٢٨٨)	-	-	(٢١,٢٨٨)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٩٦٠,٦٥٩,٨٣٧	٣٧٨,٢٠٨,١٢٥	١,١٢٣,٥٢٥,٣٥٣	٢,١٣٢,٤٥٢,٦٧٧	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢
مصروف ضرائب الدخل	(٤٤٩,٢٣٩,٢١٠)	(١٤٥,٢٥٩,٨٦٦)	(٢٥١,٦٣٩,٣٦٤)	(٥٤٥,٢٤٨,٤٠٤)	(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)
صافي ارباح سنة المقارنة	١,٥١١,٤٢٠,٦٢٧	٢٣٢,٩٤٨,٢٩٩	٨٧١,٨٨٥,٩٨٩	١,٥٨٧,٢٠٤,٢٧٣	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧	٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٩,٠٤٤,٨٠٦,١٦٤	١٨٢,٠٢٢,٩٣٥,٩٢١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٨,٩٠٩,٥١٠,٢١١
أجمالي الأصول	٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧	٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٩,٠٤٤,٨٠٦,١٦٤	١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢
التزامات النشاط القطاعي	٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢	١٦٨,٦٦٦,٤٨١,٣٩٨
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,١٥٠,٩٧٤,٢٧٨
اجمالي الالتزامات	٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢	١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنبة المصرى)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٨٥٠,٨٤٨,٦٥١	١,٢٨٠,٣٤٨,٣٢٩	١,٤٥٧,٨٣٢,٧٨٤	٧٥٨,٦٤٣,٩٧٩	٦٥٨,٨١١,٤٤٢	٦٧٩,٧٩٧,٥٧٢	٢,٤٠٨,٠٤٣,١٠٧	٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤
٤١٨,٩٨٢,٤٤٥	٢٧١,٦١١,٨٤٨	٣٦٢,٧٣٤,٤٥٩	١٧٤,٦١٩,٥٠٠	١٤٣,١٦٥,٦٦٦	٨٥,٩٢٧,٢٥٩	٣١٧,٦٨٣,١٠٨	١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥
-	-	-	-	-	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣	١٨,٥٧٧,٢٧٣
١٢٨,٥٣٧,٧٧٩	٣٩,٤٧٠,٢٤١	٥٢,٨٣٨,٢٣٥	٢٥,٠٣١,١٧٧	٢٢,٦٢٢,٤٦٦	٥,٤٥٣,٣٨٣	(١٤٧,٣٩١,٣٩٤)	١٦٦,٥٦١,٨٤٧
٨١,٨٢٨	-	-	-	-	-	٣,٧٤٣,٣٤٦	٣,٨٢٥,١٧٤
(٤٤٨,١٥٣,٥٣٤)	(١٧,٧٩٧,٢٩٢)	(٧,٥٩٣,٩٨٢)	(٧٩,٤٤٣,٠٢٠)	(٧٢,٩٤٧,٧٣٢)	(١٠٥,٨٨١,٠٦٦)	-	(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)
(٦٩١,٩٢٧,٤٣٨)	(٥٢٩,١٢٥,٠٩٦)	(٥٥٩,٧٩٦,٣١٥)	(٣٤١,٥٥٣,٤٩٠)	(٢٧٨,٨٨١,٠٥٦)	(١٤٠,٦٤٠,١٦٩)	٨٤,٢٥٠,٥٠٧	(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)
٢٣٤,٤٥٤,١٠٤	(٤٧,٤٤٠,٤٤٧)	(٦٦,٢٧٧,٢٢٩)	(٣٠,٤٣٠,٦٤١)	(٢٥,٦٩٢,٠٧٢)	٢١٧,٣٦٠	(١٢٩,٩٤٦,٥٧٦)	(٦٥,١١٥,٥٠١)
-	-	-	-	-	-	(٣٦,٢١٤)	(٣٦,٢١٤)
١,٤٩٢,٨٢٣,٨٣٥	٩٩٧,٠٦٧,٥٨٣	١,٢٣٩,٧٣٧,٩٥٢	٥٠٦,٨٦٧,٥٠٥	٤٤٧,٠٧٨,٦٣٤	١٢٤,٨٧٤,٣٧٩	٢,٥٥٤,٩٢٣,١٥٧	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥
(٣٣٥,٤٧٨,٦٨٢)	(٢٢٤,٣٤٠,٢٠٦)	(٢٧٨,٩٤١,٠٣٩)	(١١٤,٠٤٥,١٨٩)	(١٠٠,٥٩٢,٦٩٣)	(٢٨,٠٩٦,٧٣٥)	(٧٥٧,٢٢٤,٧١٤)	(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)
١,١٥٧,٣٤٥,٥٥٣	٧٧٢,٧٢٧,٣٧٧	٩٦٠,٧٩٦,٩١٣	٣٩٢,٨٢٢,٣١٦	٣٤٦,٤٨٥,٩٤١	٩٦,٧٧٧,٦٤٤	١,٧٩٧,٦٩٨,٤٤٣	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٢٢٢,٦١٣,٣٧٣,٢٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٥٢٥,٦٠١
٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤
٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	١٩٧,٤٠٢,١٩٢,٤١٢
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٦,٢٩٦,٧٣٦
٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١,٤٧٣,٨٣٣,٩٣٢	١,١٤١,٣٤٥,٨٥٢	١,٢٠٠,٦٥٥,٦٣٠	٧٠٤,٩٢٧,١٠٦	٥٣٩,٧١٠,٤٣٤	٢٢٤,٦٥٩,٨٦٣	١,٧٨٤,٢٤٣,٥٠٢	٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩
٢٩٦,٢٣٤,٩٨٩	٢٣٠,٤٨٨,٣٥٨	٢٧٣,٧٣٧,٠٢٢	١٣٢,٩٩٧,٧٥٥	١١٤,٤٨٣,٣٢٣	٧٦,٥١٠,١٠٤	٢٣٧,٨٠٣,٩٤٩	١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠
-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٠٠٢,٢٢٠
٩٨,٩١٦,٨٧٩	٤٧,٧٠٢,٥٩٨	٤٧,٤٤٦,١١٩	١٥,٦٢١,٣٧٦	١٤,١٤٧,٦٣١	٣,٦٣٥,٤١٩	(١,٤٣٧,٥٢٩,٠١٩)	(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)
٩٧٥	-	-	-	-	-	(١,٥٢٥,١٠٥)	(١,٥٢٤,١٣٠)
(٩٩٥,٩٧٤,١٥٧)	(١٧٠,٦٨٠,٩٧٣)	(٢٩١,١٨٧,٨٠٧)	(٢٢٦,٢٥٩,٢٠١)	(١١,٠٦١,٢٩٠)	(١٧٥,٢٧١,٧٦٨)	-	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)
(٥٣٢,٢٢٢,٢٠٠)	(٤٤٢,٩١٣,٣٦٣)	(٤٥١,٣٧٢,٩٣٢)	(٢٨٥,٧٩٠,٤٣٣)	(٢٢٣,٩٨٩,٦٣٦)	(١١٧,١٧٦,١٩١)	٩٢,٧١٣,٤٨٥	(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)
٢٦٢,٤١٠,٣٥١	(٢٣,٧٧٦,٨٧٣)	(٢٣,٨٤٤,٥٠٨)	(١٤,٠١٧,٩٣٤)	(١٢,١٨٨,٣٥٢)	(٤٠,٨٠١,٠٨٠)	٢,٠٤٧,٣٢١,٢١٠	٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤
-	-	-	-	-	-	(٢١,٢٨٨)	(٢١,٢٨٨)
٦٠٣,٢٠٠,٧٦٩	٧٨٢,١٦٥,٥٩٩	٧٥٥,٤٣٣,٥٢٤	٣٢٧,٣٧٨,٦٨٩	٤٢١,١٠٢,١١٠	(٢٨,٤٤٣,٦٥٣)	٢,٧٣٤,٠٠٨,٩٥٤	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢
(١٤٧,٣٢٦,٧٧٤)	(١٧٦,١١٠,٦١١)	(١٧١,١٩٩,٧٤٥)	(٧٣,٩٤٤,١٩٩)	(٩٤,٩٧٠,٣٤٦)	٦,٣٥٣,٩٠٦	(٧٣٤,١٨٩,٠٣٥)	(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)
٤٥٥,٨٧٣,٩٩٥	٦٠٦,٠٥٤,٩٨٨	٥٨٤,٢٣٣,٧٧٩	٢٥٣,٤٣٤,٤٩٠	٣٢٦,١٣١,٧٦٤	(٢٢,٠٨٩,٧٤٧)	١,٩٩٩,٨١٩,٩١٩	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨	١٩٠,٦٣٩,٣٥٧,٨٤٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٠٨٨,٢٨٨
٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨	١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢
٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٥٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	١٧١,٢١٦,٨٨٦,٦٩١
-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٠,٥٦٨,٩٨٥
٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٥٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦

تم توزيع الجغرافي 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 ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٧,٧٤٧,٦٣١,٥٢٨	١٣,٨٦١,٤٧٨,٦٩٣	
٧,٧٤٧,٦٣١,٥٢٨	١٣,٨٦١,٤٧٨,٦٩٣	الاجمالي
٧,٦٧٨,٦٤٠,١٠٢	١٠,١٢٠,٨١٠,٠٤٧	أذون وسندات خزانة
١٧٠,٤٩٤,٨٦٨	٦١٥,٧٧٥,٣١٦	ودائع وحسابات جارية
١,٣٣٦,٠٩٠	-	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٥,٥٩٨,١٠٢,٥٨٨	٢٤,٥٩٨,٠٦٤,٠٥٦	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٩٣,٩٦٨,٢٦٢)	(٤٤٢,٠٢٦,٨٠٥)	- للبنوك
(٨,١٨٨,٢٨٠,١٤٨)	(١٥,١١٧,٨٩٥,١٤٢)	- للعملاء
(٨,٣٨٢,٢٤٨,٤١٠)	(١٥,٥٥٩,٩٢١,٩٤٧)	الاجمالي
(٣,٧٨٢,٠٢٥)	(١١٠,٥٠٩,٠٨٢)	اقرض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٤٢,٦٩٥,٨٣٤)	(٢٣٣,٣٠٧,١٦٣)	قروض أخرى
(٨,٥٢٨,٧٢٦,٢٦٩)	(١٥,٩٠٣,٧٣٨,١٩٢)	الاجمالي
		الصافي
٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩	٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١,٠٧٢,٤٧٧,١٦٤	١,٤٤٥,٢٩٠,٢٢٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١١,٠٥٦,٦٢٨	٢٤,٦٩٢,٧٠٨	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
١٢,٧٨٤,٥٧٧	٩,٦٧٦,٤١٣	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٤٢٩,٢٨٥,٦٧٥	٥٩٠,٤٠١,٤٤٣	أتعاب أخرى
١,٥٢٥,٦٠٤,٠٣٤	٢,٠٧٠,٠٦٠,٧٩١	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٢,١٢٣,٨٨٨)	(٣,٥٥٧,١٥٦)	عمولات سمسرة
(١٦١,٣٢٤,٦٢٦)	(٢٩١,٧٧٩,٣٩٠)	أتعاب أخرى
(١٦٣,٤٤٨,٥١٤)	(٢٩٥,٣٣٦,٥٤٦)	الاجمالي
١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠	١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		عمليات النقد الأجنبي :
(١,٢٨٢,٣٩٣,٥٥٧)	٢٠٩,٦٧٩,١٤٧	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
١٢,٧٧٢,٥٠٦	١٠,٨٠٨,١٥٤	وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة
٥١,٦٢٤,٣٩٤	(١٠٠,٦١٩,٦١٨)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
٧,٩٤٥,٨٠٣	٦,٦٩٤,١٦٤	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(٨,١٤٣)	-	صافي عائد عقود مبادلة العائد
(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)	١٦,٥٦١,٨٤٧	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		تكلفة العاملين
٩٥٤,٢٨٥,٨٤٧	١,١٠٣,٦٦١,٧١٧	أجورومرتبات
٤٤,٦٩٦,٥١٨	٥٣,٥٨٣,٠٨٨	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٦٥,١٦٢,٩٢٩	٧٠,٧٨٨,٧٧١	نظم الاشتراكات المحددة
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,١٢١,٦٨٧,٢٥٦	١,٣٠١,٦٦٢,٢٦١	
١٧٧,٠٤٧,٤٥٠	٢٢٧,٤٩٦,٩٦٨	إهلاك واستهلاك
٦٦٢,٠١٦,٥٦٤	٩٢٨,٥١٣,٨٢٨	مصروفات إدارية أخرى
١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠	٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(١١٩,٣٧٩,١٨٤)	٢,٣٠٠,٢٧٣,٠٦٨	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٥٨,٤١٢	٢,٨٢١	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٠,٥٥٧,٢٨٢)	(٤١,٤٣٤,٩٧٦)	تكلفة برامج
(٨٥,٥٣١,٣٤٤)	(٧٠,٥٢١,٦٢٣)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٥٠,٠٥٣,٤٤٣)	(٥٠,٦٨١,٣٢١)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٩٩٢,٣٣٥,٣١٦	٩٣٤,٤١٦,٤٣٤	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٦,٦٩٦,٦٦٢	١٨,٣٦٩,٣٩٧	إيرادات تأجير أخرى
(٦١٨,٢١٧,١٣٩)	(٦٢٤,٦٦٠,١٩٥)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٧٣,٧٦١,٥٤٨)	(٥٦,٨٥٢,٣٤٧)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٨,٦٢٧,٧٧٩)	(٢٣٦,٣٥٨,٩٨٨)	صافي العائد من نشاط التأمين *
١٩,٦٢١,٩٢٨	٢٢,٥٥٠,٥٤٤	إيرادات (مصرفات) أخرى
(٦٥,١١٥,٥٠١)	٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤٣٤,٩٢١,٨٣٢	٣٤٤,٦٩٠,٣٠٠	الاقساط المباشرة
(٦٠,٩٥٥,٧١٨)	(٣٥,٨١٤,٠٧١)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٦١١,٠١٥,١٥١)	(٤٥٦,٨٠٧,٠٠٠)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٣,١٨٣,٤٨٠	١,٦٨٢,١٨١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٦,٦٨١,٦٨٥	١٠,٩٤١,١٢٧	أيرادات أخرى مباشرة
(١٤٥,٣٥٩,٨٩٠)	(١٠٣,٩٠٢,١٠٨)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٢,٩١٧,٦٢٥	١٥,٠٥٣,٩٥٧	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١٠,٣٠٧,٩٩١)	(١,٠٤٣,١١٥)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٨,٢٩٣,٦٥١)	(١٠,٧٦٠,٢٥٩)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(١٨,٦٢٧,٧٧٩)	(٢٣٦,٣٥٨,٩٨٨)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(١,٨٨٦,٧٤٨,٠٢٢)	(١,٣٨٩,٩٨٥,٣٥٨)	الضريبة الجارية
٤٨,٠٢٩,١٦٤	(١,٤٠١,٤٤٦)	الضريبة المؤجلة
(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)	الإجمالي

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

الربح قبل الضرائب	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	١,٦٥٦,٧٥٨,٩٣٥	١,٢٥٨,٨٤٠,٣٤٨
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٣,٢٠٣,٥١٢)	(١٦,٣٤٠,٦٥٠)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٦٩,٢٨٥,٩٨٠	٧,٥٢٣,٤٦٢
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٩,٨٩٨,٨٣٨)	(٣٩,٧٨٠,٠٥٩)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٢,١٨٧,٦٠٠)	٤,٧٧٠,٩٥١
المخصصات والعوائد المجنية	٨٤,٢٠٣,٣٥٤	١٧٣,٨٧٤,٥٥٤
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١,٧٨٩,٧٠٣	١,٠٩٦,٧٥٢
مصرفوف ضريبة الدخل الفعال	١,٨٨٦,٧٤٨,٠٢٢	١,٣٨٩,٩٨٥,٣٥٨

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة حتى عام ٢٠١٥ .
- عام ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٥ تم الفحص والربط و السداد.
- السنوات ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الفحص والربط و انتهاء الخلاف عن هذه السنة أمام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح إلى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ تم الفحص والربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنوات و جرى عمل تسوية مع شعبة الحجز بالمأمورية لإثبات المبالغ المسددة بمعرفة الشركة.
- السنوات ٢٠١٠ و ٢٠١١ تم الفحص والربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنة أمام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح إلى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً 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 ٢٠١٧

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ طلبت للفحص من قبل مصلحة الضرائب ونحن بصدد إنهاء إجراءات الفحص.
- السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافي عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن في الوقت القانوني ، وجاري حالياً تداولها امام لجنة الطعن.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية مع سداد الضريبة المستحقة و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة باحتساب و توريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	صافي أرباح السنة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*
(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة)*
٤,٧٥٣,٣٤١,٥٤٧	٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٥,٣٤	٤,٠٥	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة**
* بناءً على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.		
** على أساس القوائم المالية المستقلة.		

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤,٠٩٥,٢٧٢,٦٣٣	٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	نقدية
١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨	٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	الإجمالي
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	أرصدة بدون عائد
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٧٣,٦٥٤,٠٢٦	٦٣٢,٧٧١,٦٧٣	حسابات جارية
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	ودائع
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي
٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٢٣	٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٢٤٠,٧٧٥,٧٦٥	٣٠٦,٨٣٢,٧٢٦	بنوك محلية
١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	بنوك خارجية
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي
٧٢٠,٩٧٦,٥٠٨	٣٩٤,٠١٢,٨٦٨	أرصدة بدون عائد
٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي
١٥,٤٠١,٧٢٩,٦٣٨	٩,٤٥٦,٤٧٦,١٦٩	أرصدة متداولة
٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	الإجمالي

١٧- أدون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠	١,٥٨٠,٨٥٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ٩١ يوم
١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠	٥,٠٥٩,٥٢٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٥,٩٠٦,٦٥١,٩٩٠	٣٤,٣٥٧,٤٦٣,٥٥٠	أدون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٢٠٨,٦٥٥,٠٣٧)	(١,٨٢٠,٨٢٢,٦٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
٣٥,٥٢٧,٨٤٦,٩٥٣	٣٩,١٧٧,٠١٥,٩٢٥	الإجمالي
(٥١١,٢٨٨,٦٨٣)	(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	عمليات بيع أدون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٤١,٤٨٣,١٧٢	وثائق صناديق استثمار
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٤١,٤٨٣,١٧٢	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	أفراد
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	حسابات جارية مدينة
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	بطاقات ائتمان
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	قروض شخصية
١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١	١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	قروض عقارية
		الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	حسابات جارية مدينة
٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠٠١٧,٧٧٤	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	قروض و تسهيلات مشتركة
٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	قروض أخرى
٨٢,٠١٥,٧٤٩,٦٠٣	١٠٠,١٣٠,٢٠٠,٢٣٣	الإجمالي (٢)
٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤	١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٦٢٢,٢٤٠,٥٦٢)	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	الصافي ويوزع كالتالي :
٦٦,٥١٩,٥٨٠,٦٦٨	٨١,٥٣٧,٣٧٣,٣٩٨	أرصدة متداولة
٢٦,٠٥٧,٢٠١,٦٤٠	٣١,٠٥٩,٣٩٦,٣٧٩	أرصدة غير متداولة
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	الإجمالي

١٩- أ- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أفراد	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦
١٧,٩٤٣,٧٨٨	٦٩٢,٩٣٤	١٢,٩٨٢,٥٧١
(٢,٦٧٢,٠٠٤)	(٨,٠٧٥,٣٥٤)	(٣٢,٧٦٩,٦٥٩)
-	-	-
-	-	-
٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٢٦٦,٩٤٣	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩
		١٤,١٨٨,٣٤٩
		٣٢٩,٨١٢,٣٧٧
		الإجمالي
		مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨
٥,٩٨٩,٨٨٥	٦٨٤,٨٣٠,٦٣١	(٢٢,٢٢٩,٤٦٧)
-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-
-	٤٢,٥٩٤,٠٣١	-
(٣,٤٠١,٢٢٢)	(٥,٧٨٣,٤٦٢)	(١,٤٣٨,٩٧٦)
١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥
		١٦٤,٦٠٢,٨٤٧
		٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤
		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أفراد	
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤
٤٥,٥٥٨,٩١٣	٢٤,١٩٠,٩٧٧	٨,٢٤٨,٠٠٣
(١٦,٦٢٣,٩٤٤)	(٣١,٦٦٨,٦٥٩)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)
-	-	-
-	-	-
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦
		١٣,٦٣٢,٨٠٨
		٣٣١,٨٧٥,٦٩٩
		الإجمالي
		مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥
٩٠٧,٣٩٧,١٩٩	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	١٨٠,٧١٩,٠١٦
(١١,٩٦٣,٦٥١)	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	-
-	٣٤,٠٦٤,٤٢٣	-
١٠٧,٦٧٥,٨٤٠	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	٩٣,٢٧٧,٨١٧
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨
		١٣٣,٤٠٢,٠٢٣
		٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤
		الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
١٩,٣٣٠,٢١٩	-	١,٤٨٢,٣٨٢,٧٠٨	- عقود صرف أجلة
(١١,٧٥٠,٣٠٩)	-	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	- عقود مبادلة عملات
٧,٥٧٩,٩١٠	-	٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
-	٨١,٢٨٩,٣٩٩	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	- عقود صرف أجلة
-	٥,٠٥٦,١٤٥	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	- عقود مبادلة عملات
-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢	إجمالي

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

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

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
استثمارات مالية متاحة للبيع :		
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٤٧,٦٧٨,٤٧٥
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية		٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧
إجمالي أدوات الدين		٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٨٤,١٠٧,٢١٨
(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٣٣,٢٧٦,٥٢٠
(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٦٣,٩٥٣,٧٩٨
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)		٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:		
(أ) أدوات دين		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية		٣١,٤٩٠,٧٢٢,٢٥٨
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨
إجمالي أدوات الدين		٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *		
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية		١٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)		٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)		٣٥,٠٢٩,٦٢٢,٦٣٤
أرصدة متداولة		٤,١١٧,٥٧٩,٢٠٠
أرصدة غير متداولة		٣٠,٩١١,٦٨٣,٤٣٤
الإجمالي		٣٥,٠٢٩,٦٢٢,٦٣٤
أدوات دين ذات عائد ثابت		٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨
إجمالي أدوات دين		٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨
استثمارات مالية متاحة للبيع		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في أول السنة المالية الحالية		الرصيد في أول سنة المقارنة
إضافات		إضافات
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		استهلاك علاوة / خصم الاصدار
استيعادات (بيع / استرداد)		استيعادات (بيع / استرداد)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية		فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
التغير في إحتياطي القيمة العادلة		التغير في إحتياطي القيمة العادلة
الرصيد في آخر السنة المالية		الرصيد في آخر سنة المقارنة
استثمارات مالية متاحة للبيع		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في أول سنة المقارنة		الرصيد في أول سنة المقارنة
إضافات		إضافات
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار		أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
استيعادات (بيع / استرداد)		استيعادات (بيع / استرداد)
محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية		محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية		فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
التغير في إحتياطي القيمة العادلة		التغير في إحتياطي القيمة العادلة
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال		يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
الرصيد في آخر سنة المقارنة		الرصيد في آخر سنة المقارنة
أرباح (خسائر) استثمارات مالية		أرباح (خسائر) استثمارات مالية
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع		خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
الإجمالي		الإجمالي

قامت ادارة البنك خلال عام ٢٠١٦ بأعادة تبويب أدوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧١٨,٨٩٣ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ذلك باستخدام احرصعتداول فى تاريخ أعادة التبويب و ذلك خلال شهري يوليو وأكتوبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل أعادة التبويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصرى تم اضافتها الى إحتياطى تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع فى سنة المقارنة.

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

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

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	٢,٤٦١,٢١٦	٢٣.٠٩ %
الإجمالي		١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	٢,٤٦١,٢١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	٢,٤٩٧,٤٣٠	٢٣.٠٩ %
الإجمالي		١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	٢,٤٩٧,٤٣٠	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	برامج الحاسب الآلى
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٧,٠٦٦,٦٦٣	٦١,٦٦٣,٣٧١	الإضافات
(٥١,٦٦٤,٣٢٢)	(٤٦,٢١٥,٠٩٦)	استهلاك السنة
١١٥,٩٣٧,٦١١	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيرادات المستحقة
٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	المصروفات المقدمة
٧٤,٢٩١,٤١١	٤٦,٥٢١,٧٥٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٦,٤٣٨,٣٧٢	١١٢,٤٤٥,١٣٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٦,٤٢٤,٦٨٣	٣٢,٥٥١,٥٠٨	التأمينات والعهد
٧٦,٣٨٣,٩٠٠	٩٣,٠٤٨,٥٦٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٦٧١,١٨٨,٩٤٢	١,٣٢٣,٠٥١,٧٠٢	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٢,٤٦٥,٠٨٣	٢,٨٩٧,٥٠٠	أخرى
٢٧٧,٦١٨,٦٢٢	٢٤٥,١٢٢,٠٧٤	الإجمالي
٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٨١,٩٩٦,٤٧١)	(١٦٣,٠٤٧,٦٦٩)	
٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي	إجمالي
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٢٦,٢٤٦	٤,١٥٩,٣١٧,١١١
إضافات	١٤٨,٥٤٩,٨٩٨	٣٩٠,٢٤٨,٠٤٩	٤٩٠,٠٠٠	٨٣٧,٤٥١,٣٨٦
استيعادات	(٧٣,٤٥٣,٩٨٥)	(٢٤٧,٨٠٤,٩٧٥)	(٤٠,٢٤٠,٣٢٢)	(٥١٧,٦٢١,٧٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
إهلاك السنة	٣٩,٦١٨,٦٧٩	٢٣٥,٧٧٩,٢٣٩	٣٤٧,٠٩٢,٤٦٣	٦٢٤,٦٦٠,١٩٥
استيعادات	(١١,٧١٦,٥١٢)	(١٨٨,٣٣٤,٦٦٢)	(٩٩,٧١٤,٩٨٦)	(٣٠٠,٩٩٩,٦٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨٨٠,٤٠٥,٥٨٩	٧٨٠,١٣٨,٩٥٢	١,٠٧٩,٤٤٠,٨٧١	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠١٧	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤
إضافات	٦٢,٧٦٩,٣٤٩	٢١٥,٨٦٤,٥٢٩	٣٥٥,٦٩٨,١٩٥	٥١٤,٣٣٢,٠٧٣
استيعادات	(١٢١,٥٢٤,٢٩٠)	(٢٤٦,٩٠٥,٤٠٦)	(٣٠٢,٧٠٧,٩٦٦)	(٦٧١,١٣٧,٦٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩٤٦,٥١١,٦١٦	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠١٧	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
إهلاك السنة	٣٩,٦١٨,٦٧٩	٢٥٠,٢٦٧,٧٥١	٣٢٥,٩٢٥,٥٥٢	٦١٨,٢١٧,١٣٩
استيعادات	(١٧,٣٩٤,٠٥٨)	(١٦٦,٧٥٩,٣٤٨)	(٢٢٩,٢٢٧,٨٢٧)	(٤١٣,٣٨١,٢٣٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٩٩,٤١١,٨٦٤	٦٦٥,٥٨٩,٦٧٢	٩١٥,٧٣٣,٣٧٥	٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٦				
التكلفة	١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	٢,١٤٥,٨٧٨,٨٠٥
مجمع الاهلاك	(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٤,٤٩٧,٨١٤)	(٣٨٤,٨٢٤,٣٤٩)	(٩٨٣,٠٧٠,٣٣٩)
صافي القيمة الدفترية	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٢,٣٠٨,٥٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٢,٣٠٨,٥٤٦
إضافات	٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٦٦٩,٣٠٤	١٣٠,٩٧٥,٥٦١	٧٩٨,٢٠١,٣٤٧
استيعادات أصول	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١٣,٣٤٤,٤٩٦)
استيعادات مجمع أهلاك	٣٣٩,٦٠٨	٢٥,٨٣٠	١٠,٤٢٤,٠٨٤	١٢,٠٨٩,٦١٣
إهلاك السنة	(٥٧,٧٢٣,٨٦١)	(١٠,٤٨٨,٣٨٣)	(٥٠,٨٧٤,١٩٢)	(١٣٠,٨٣٢,٣٥٤)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ١ يناير ٢٠١٧				
التكلفة	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	٢,٧٩٣,٠٧٥,٦٥٦
مجمع الاهلاك	(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٢٥,٦٧٤,٤٥٧)	(١,٠٠٥,٧٠٦,٠٣٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
إضافات	٢٥٦,٠٣٦,١٨٠	١٢,٣٦٩,٩٦٢	٩٨,٢١١,٣٤٨	٤٥٦,٠٩٠,٣٤٦
استيعادات أصول	(٣,٠٧١,٧٤٢)	(٣,١٧٢,٦٣٠)	(٢,٤٦٨,٨٣٣)	(٨,٦١٢,٢٠٥)
استيعادات مجمع أهلاك	٣,٠٧١,٧٤٢	٣,١٧٢,٦٣٠	٢,٤٦٨,٨٣٣	٨,٦١٢,٢٠٥
إهلاك السنة	(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	(١٠,٠٥٣,٠٠٦)	(٦٧,٩٣٥,٣٥٩)	(١٥٨,٦٩٣,٦١٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٢,١٠٩,٨٣٠,٠٠٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
التكلفة	٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٧١٣,٧١٧,٤١٨	٣,١٤٠,١٠١,٦١٢
مجمع الاهلاك	(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١,١٥٤,٢٧٠,٤٤٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٢,١٠٩,٨٣٠,٠٠٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	٤٢٠,٠١٧,٩٦٧	حسابات جارية
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	ودائع
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الإجمالي
٢٩,٤١٤,٤٢٨	١٣,٥٤٠	بنوك مركزية
١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	بنوك محلية
٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	٥١٩,٩٥٥,٧٥١	بنوك خارجية
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الإجمالي
١٥٨,٣٠٠,١٩١	٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	أرصدة بدون عائد
١٤٣,٨٣٦,٥٤١	٤٤,٥٥٦,٢٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الإجمالي
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	أرصدة متداولة
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥,٩٣٥,٩٥٦,٨٧٨	٤٧,٥٢٣,٢٨٧,١٣٧	ودائع تحت الطلب
٦٩,٥٩٧,٥٧٥,٤٦٨	٧٤,٦٦٠,٩٥٤,٧٨٤	ودائع لأجل وياخطار
٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	ودائع توفير
٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	ودائع أخرى *
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي
٨٩,٧٥٧,٣٤٥,٩٢٨	١٠٣,٥٥١,٩٩١,٧٥٧	ودائع مؤسسات
٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	ودائع أفراد
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي
٢٤,٤٦٣,٣٨٩,٧٨١	٢٥,٥٤٥,٥١٣,٩٣٢	أرصدة بدون عائد
٢٨,٧٠٤,١٧٥,١٠٤	٤٧,١٧٤,٩١٧,١٢٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٤,٩٧٦,٨٢١,٧٤٠	١١٢,١٥٦,٤٧٣,١١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي
١٠٩,٥٨٢,٣٨٦,٦٨٨	١٥٠,٩٨٨,٠٩٦,٧٠٣	أرصدة متداولة
٤٨,٥٦١,٩٩٩,٩٣٧	٣٣,٨٨٨,٨٠٧,٤٧٥	أرصدة غير متداولة
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي

* وتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ودائع قدرها ٤٧٧,٧٧١,٥٠٤ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤١١,٩٠٤,١١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٢٤,٦٠٦,٢٤٥	٩٨,٤٧٣,١٧٤	بنك الاتحاد الوطني
٦٠,٣٩٨,٦٢٩	٤٢,٦٧٥,٠٧٣	البنك الأهلي المصري
٦٠,١٢٦,٢٨٨	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٢١,٦٠٢,٨٥١	١٢,٢٢٣,١٩٢	البنك المصري الخليجي
١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠	١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٢٩٨,٢٢٨,١٦٣	١٣٢,٠٩٩,٩٦٢	بنك عوده
٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٧٣,٩٣٧,٦١٢	٢٩٩,٨٥٨,٠٢٧	بنك الإسكندرية
١٤٠,٣٢٥,٢٦٤	٦٤,٧٤٢,٧٨٠	بنك مصر
٨٨,٢٦٩,١٢٣	٧٧,٤٠٧,٦٤٧	البنك الأهلي الكويتي
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	الإجمالي
٤,٤٥٣,٥٢٤,٣١١	٣,١٩٦,٠١٦,٨٤٨	أرصدة متداولة
٢,٣٨٤,٢٨٢,٠١٨	١,١٤٥,٥٣٤,٥٩٩	أرصدة غير متداولة
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠	عوائد مستحقة
٧٩,٧٩٧,٩٤٥	١١٤,٩٧٩,٤٩٧	إيرادات مقدمة
٤١٥,٧٦٩,٩٥٤	٤٤٤,٦٤٦,٦٢٤	مصرفات مستحقة
٥٤,١٥٣,١٩١	٧٩,٥٩٩,٢٠٣	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٤٣,٤٩١,٢٢٤	٤٣٦,٠٦٢,٥٠٤	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	الإجمالي

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

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨	٤٩,٦٨١,٤٢٨	-	-	(٥,٥٤١,٠٦٤)	٦٢٦,٦٧٥,١١٢
مخصص مطالبات قضائية	٥٤,٤٣١,٧٧٤	٢,٥٦٨,١٦٣	(٤,٢١٧,٦٩٨)	(١,١٤٣,١٧٩)	(١,٠٤٠,٥٦٠)	٥٠,٥٩٨,٥٠٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٨,٢٤٩,٤٠٩	-	(٢,٣١٥,٦٢٧)	-	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(١,٠٥٢,١٤٦)	(١١٤,٩٣٨)	٣٤,٧١٠,١٨٨
الاجمالي	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٦٠,٤٩٩,٠٠٠	(١٠,٤٤٥,٥٥٧)	(٤,٥١٠,٩٥٢)	(٦,٦٩٦,٥٦٢)	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٩,٢٦٥,٤٠٧	٣,٧٦٤,٥٠٩	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٥٣٥,١٦٨)	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٧٤٨,٥٦٠	٢١,١٨٠,٣٦٥	(٦٠,٠٠٠)	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٤,٤٣١,٧٧٤
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	٢٤٢,٤١٩,١٨٠
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	٤٢,١٠٥,١٣١
الاجمالي	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٥٦,٧٠١,٣٢١	(٦,٠٢٠,٠٠٠)	٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٨,٩٨٧,٥٥٢)	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٥٥٧,٧٥١,١٥١	١,٢٩٦,٧٣٦,٠٠٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٧٠,٤٠٧,٢٩٧	٦٠,٠٩٩,٣٠٦
الاجمالي	١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨	١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأثر الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:			
-	-	-	(٤٤,٧٨٨,٧٢٢)
٢٦١,٠٨٢,٤٩٥	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	-	-
-	-	(٩٦٥,٤١١)	(٥,٩٧١,٢١٩)
-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
٢٣,١٣١,٩٢٦	-	-	-
٢٨٤,٢١٤,٤٢١	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)
٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	١٧٢,٥٥٣,٣٦٨		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	٢١٦,٣١٦,٩٢١	(٥٤,٤١٠,٠١٠)	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)
٥٧,٢٥١,٠٤٣	١٠,٦٤٦,٤٥٧	(٤,٢١٦,٠٧١)	(٦,٠٧٩,٨٠٢)
٢٨٤,٢١٤,٤٢١	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	(٥٨,٦٢٦,٠٨١)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٩٦٥,٤١١)	(٥,٩٧١,٢١٨)
اثرالتغيرفى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٣٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,١٣٠,٢٥٢	١٥,٥٨٥,١٦٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٥٧,٣٥٧,٧٩٥	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٦٨٥,٧٣٠	خسائر اكتوارية
(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	مزايا مدفوعة
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٣,١٣٠,٢٥٢	١٥,٥٨٥,١٦٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٥٧,٣٥٧,٧٩٥	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٦٨٥,٧٣٠	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
١٧,٥٠%	١٥,٧٤%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٧,٥٠%	١٥,٧٤%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٥,٣٢%	١٣,٧٨%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
١٥,٣٢%	١٣,٧٨%	للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

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

الالتزامات المحددة	الائز على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائز على الالتزامات المحددة
٢٠,١٦%	٣٣,٤٢%	المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليارات أربع مائة و أربعة و ثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيهه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقا لبنك قطر الوطني الأهلي، بتنفيذ نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقا لاجتماع مجلس ادارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم للعاملين بالبنك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:

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

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

- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أنباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية وعمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها.

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

ونظرا لقيام البنك بالاسترشاد بمعايير المحاسبية الدولي IFRS2 للمحاسبية عن الأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماليه من العبء الإضافي للمزايا التي يكتسبها الموظفون بموجب النظام مع تعلية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة في جوهرها زيادة في حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الاحتياطي العام (أ)
٧,١٤٩,٣٥٦	٨,٩٧٤,٠٣٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	احتياطي قانوني (ج)
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٣,٩٨٩	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطي رأسمالي
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	احتياطي تجميع أعمال
٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	المحول لزيادة رأس المال
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٧,١٤٩,٣٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	١,٨٢٤,٦٦٧	محول من أرباح السنة / إلى الأرباح المحتجزة
٧,١٤٩,٣٥٦	٨,٩٧٤,٠٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٧٤٠,٤٥٤,٧٥٣)	٣٠٥,٢٥٩,٦٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٩٦٨,١٠١	٥,٠٠٥,٨٠٨	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
		الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٦,٤٥٨,٨٦٨	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(٢) أرباح السنة والأرباح المحتجزة
الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	صافي أرباح السنة المالية
(٣٢٥,٧٧٨,٤٩٠)	(٤٣٤,٢٥٠,٣٦٧)	حصة العاملين في الأرباح
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٩٦,٦٢٥)	(٢,٨٢١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	محول الى الاحتياطي العام
(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	محول الى الاحتياطي القانوني
٩,٣٥١,٩٥٠	-	محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	(١,٨٢٤,٦٦٧)	محول الى / من احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوزتواريخ استحقاقها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أو لاقتناء .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	٤,٠٩٥,٦٧٢,٦٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٦٢٨,٥٢٢,١٤٥	١٤,٠٧٢,١٥٢,١٣٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٥٤٧,٢٤٧,٠٩٢	٣٥٥,٣٢٨,١٠٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات عن قروض
٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة
٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٣,٦١٢,٥٨٨,٣٢٢	٤,٨٢١,٩٦٣,٢٩٤	اعتمادات مستندية استيراد
٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	١٣٧,٧٧١,٨٣٤	اعتمادات مستندية تصدير
٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨٢,٤٩٤,٨٤٨	٨٢,٢٢٦,٦٦٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٩٨,٢٤٠,٧٥١	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥١,١٨٤,٥٥٧	٥٣,٧١٦,٢٦٥	أكثر من خمس سنوات
٣٣١,٩٢٠,١٥٦	٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية السنة المالية فيما يلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٣٣,٦٨٧	١٢,٧٥٤,١٣٢
٢٤١,١٥١,٠٦١	٦٧٧,١٠٨,٠٥١
١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥	١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩
٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢
١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠
أرصدة لدى البنوك	
أرصدة مستحقة للبنوك	
خطابات ضمان خارجية	
مشتقات الصرف الأجنبي	
قروض أخرى	

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١١	١٠٥,٨٥٠	١,٠٠٢,٦١٢	١,٠٠١,٨٥٥
-	-	-	٧٥٧
-	(١٠٥,٧٣٩)	(١,٠٠٢,٤٧٨)	-
١١١	١٣٤	١,٠٠٢,٦١٢	-
-	١,٦٩٩	٢,٢٧٦	١,٢٥٧
القروض القائمة في أول السنة المالية			
القروض الصادرة خلال السنة المالية			
القروض المحصلة خلال السنة المالية			
القروض القائمة في آخر السنة المالية			
عائد القروض			

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات شقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١١	١٣٤	١,٠٠٢,٦١٢	-
١١١	١٣٤	١,٠٠٢,٦١٢	-
حسابات جارية مدينة			
الأجمالي			

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥,٢٧٧,٧٤٩	٥,٩٠٨,٠٩٧	٢٠,٢١٧,٠١٥	٥٤,٠٥٤,٨٠١	الودائع في أول السنة المالية
٦٣٠,٣٤٨	٧٩٨,٣٠٢	٣٧,٣١٢,٩٢١	٩,٧٢٩,٠٤٤	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
-	(١,٩٤٧,٢١٣)	(٣,٤٧٥,١٣٥)	(٣,٠٣٩,٣٤٣)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٥,٩٠٨,٠٩٧	٤,٧٥٩,١٨٦	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الودائع في في آخر السنة المالية
١٨٥,٤١٥	٤٥٧,٥٥٦	٨٦٤,١٢٢	٢,٢٥٤,٢٤٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
٢,٥٥١,٤٨٨	٦٢٤,٢٨٨	٩٦٨,٨٨٧	٢,٨٨٤,٦١٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٦٦,٩٢٠	٤٢٦,٨٠٢	ودائع توفير
-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٣٥٦,٦٠٩	٤,١٣٤,٨٩٨	٥١,٧١٨,٩٩٤	٥٤,١٣٣,٠٨٨	ودائع لأجل وبأخطار
٥,٩٠٨,٠٩٧	٤,٧٥٩,١٨٦	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٩,٥٨٣	٢٨,٠٢٧	١٢,١٨٦	١٠,٥٧١	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	خطابات ضمان
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	الأجمالي

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الكبرى في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٢٠١٧,١٢/٣١) ٥,١٢٣,٣٣٦ جنيه مصري).

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨,٤٦٦,٤١٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ٢,٣٥٥,٩٤١,٣٩٢ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٥٢,٦٩٧ وثيقة بمبلغ ٨٩,٢٣١,١٩٢ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٣٣,٢٧٦,٥٢١ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٥٠,٩٥٤,٦٧١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩,٣٧٠,١٧٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٧٦٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١١,٥٨٢,٠٨٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٤,١٢٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٣,٤٦٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٦,٧٤٠,٣٢٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٤٢,١١٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.