

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٧ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

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

القاهرة في: ١٨ أبريل ٢٠١٧
A Member of
EY
عمر محمد الشعيبي
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	الأصول
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١١,٨٥١,٨٤٢,٤٩٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	(١٧)	أذون خزانة
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	٩٥,٠٧٨,٩١٩,٠٨٢	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٨٥,٥٧٢,١٧٢	٦٥,٩٩٠,٦٧١	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٣,١٢٨,٨٤٩,٢٢٠	(٢٠)	- منحة للبيع
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٢٨,٤٥٧,٩٠٩,٧٨٣	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١٣٤,٣٧٤,٨٦٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	٣,٨٠٠,٤٨٤,٣٨٦	(٢٣)	أصول أخرى
١٢٥,٥٠٣,٨٨٠	١٣٣,٨٥٧,٧٤٩	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	١,٨٤٩,١١١,٠٢٢	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصادفي)
١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١	١٩٢,٥٣٨,٤٨١,٥٥٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٠	١٦١,٥٣٥,١٣٩,٥٥٢	(٢٦)	ودائع العملاء
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	٢,٣٩٢,١١٧,١٤٩	(٢٧)	قروض أخرى
٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	٢,٤٠٢,١٠٣,٨٤١	(٢٨)	التزامات أخرى
٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٩٤١,٨٣٤,٥٥٠	(٢٩)	مخصصات أخرى
١,٣١٣,١٤٠,٩٩٩	١,٦٧٦,١١٢,٧٤٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٢٤,١٤٢,٧٦٢	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣	١٧٥,٠٥٥,٤٧٣,٦١٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	(٣٢)	رأس المال المصدور والمدفوع
٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	٨,٨٨٢,٣٧٧,٥٧٧	(٣٤)	احتياطات
٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨	١٧,٤٨٣,٠٠٧,٩٤٦		إجمالي حقوق الملكية
١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١	١٩٢,٥٣٨,٤٨١,٥٥٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٦ الى ٣١ مارس ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٧ الى ٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	
٣,٢٤٣,٤٤٩,٥٧٤	٥,٣٦٤,٠٤١,٨٢٨	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(١,٧٧١,٩٠٥,٢٣٣)	(٣,٣٤٢,٤١٤,٦٠٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٤٧١,٥٤٤,٣٤١	١,٩٢١,٦٢٧,٢٢٤		صافي الدخل من العائد
٣٤٥,٠٢٢,٦٠٦	٤٨٨,٠٥٩,٢٣٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٣,١٣١,٥٨٢)	(٥٥,٢٧٣,٣٠٥)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١,٧٨٣,٤٣٥,٣٦٥	٢,٣٥٤,٤١٣,١٥٧		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٤,٢٥٠,٥٣٧	٣,٦٨١,٨٨٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٦٤,٥١٢,٧٠٩)	(٢,٢٣٢,٣٢٠)	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٤٤٣,٤٣٥	٨٣٥,٥٩٥	(٢٠)	أرباح استثمارات مالية
(٢٦٢,٩٤٢,٩٠١)	(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٤٦٦,٩٢٥,٩٠١)	(٥٢٤,٧٨٧,٩٩١)	(١٠)	مصرفوات إدارية
١٤٧,٩٣٥,٠٢٤	(٩٥,٨٣٤,٩٣١)	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠	١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٨٢,٦٩٩,١١٢)	(٣٥٣,١٢٦,٧١٩)	(١٣)	مصرفوات ضرائب الدخل
٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩		صافي أرباح الفترة
١,٠٢	١,٤٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٦											
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	١,٠٢٩,٣٦٧	٥٨,٧٩٠,٠٠١	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٩,٣٥١,٩٥٠	١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦											
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	(٥٨,٧٩٠,٠٠١)	(٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٥											
-	-	-	-	-	(١,٣٢٨,٣٢٠,٩٢٢)	-	-	-	-	-	(١,٣٢٨,٣٢٠,٩٢٢)
صافى التغيرفى إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	-	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨
صافى أرباح الفترة											
-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين											
-	-	-	-	-	-	-	(٢١٧,٩٦٤)	-	-	-	(٢١٧,٩٦٤)
صافى التغيرفى القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)											
-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)	-	١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	-	-	-
المحول من إحتياطي المخاطرالبنكية العام											
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	(٨٠٦,٨٢٠,٤٠٠)	٣,١٧٦,٦٩٠	٨١١,٤٠٣	١٤٦,٩٩١,٢٨٧	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	-	١٣,٨٦٥,٩٣٢,٥٨٤
٣١ مارس ٢٠١٧											
٣١ مارس ٢٠١٧											
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	٧,١٤٩,٣٥٣	-	١٤٣,٠١٨,٦٢٤	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	-	١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧											
-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	-	٢,٨٢١	-	-	-	(١٤٣,٠١٨,٦٢٤)	(٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	-	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٦											
-	-	-	-	-	٩٦,٩٧٣,٠٩١	-	-	-	-	-	٩٦,٩٧٣,٠٩١
صافى التغيرفى إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	-	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩
صافى أرباح الفترة											
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٦,٨١٠	(١,١١٦,٠٧٣,٢٨٩)	٧,١٤٩,٣٥٣	-	-	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	-	١٧,٤٨٣,٠٠٧,٩٤٦
٣١ مارس ٢٠١٧											

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠	١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٣٩,٤٧٤,٢٣٨	٥٣,٣٥١,٩٩٣	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٦٢,٩٤٢,٩٠١	٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٩,٥٦٧,٧٤٢)	(٨٢٦,٨١٨)	عبء اضمحلال الائتمان
١,٤٩٦,٠٧٥	٢,٩٨٥,٥١٢	المستخدم من مخصصات القروض
٦١,٤٢٠,٣٧٤	٤٧,٦١٨,٣٥٠	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١,٠٣٥,١٥٠)	(١٦٨,١٠٩)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
٦,٧٨٣,٦٩٧	(١,٠٥٩,٥٨٠)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٦٠,٦٠٦,٠٤٢)	(١٣٣,٤٣٣,٨٨٧)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٧٩,٣٩٣,٤٨٥)	(٩٠,٨٦٤,٥١٣)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(٥٢٠,٦٠٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٤,٢٥٠,٥٣٧)	(٣,٦٨١,٨٨٣)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٤٤٣,٤٣٥)	(٨٣٥,٥٩٥)	إيرادات من توزيعات أرباح
١,١٢٣,٥٠٣,٧٤٤	١,٦٠٨,٦٤٠,٦١٣	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٩٨٢,٣٣٥,٩٦٦)	(١,٢٧٦,٨٢٦,٩٧٦)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٤٧٣,٧٩٣,٦٠٦)	٥,٣٣٧,٣١١,٤٧٨	أذون خزانة
(١,٠٤٠,١٠٨,٧١٦)	(٢,٠٦٣,٠٣٧,٣٤٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٦,٢٨٣,٨٣٦)	١٩,٥٨١,٥٠١	مشتقات مالية
(٦١٤,١٣٧,٥٠٥)	(٦٤١,٩٤٣,١٠٥)	أصول أخرى
١,٥٤٩,٣٤٩,٠٧١	٣,٤٥٦,٥٦٩,٨٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦٩٤,٥٨٨,٩٩١	١,٦٤٤,٦٩٨,٢٩٢	ودائع العملاء
١٨٣,٣٥٢,٨٨٢	(١٠,٦١٨,٥٥٣)	التزامات أخرى
١٢,٢٤٦,٤٢٩	١٦,٠٤٥,٢٩٩	التزامات مزايا التقاعد
٢,٤٢٦,٣٨١,٤٨٨	٨,٠٩٠,٤٢٠,٧٣٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٧٧,٠١٦,٤٥١)	(٨٩,٣٥٠,٤١١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٨٠,٩٥٥	٥٢٠,٦٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩٢٣,١٥٧,٤٥٢	٦١١,٢٤٩,٢٦٥	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢,٢١٩,٨٩٨,٣٥١)	(٣,٢٢٤,٧٥٩,٢٢٦)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٣٧٣,٦٧٦,٣٩٥)	(٢,٧٠٢,٣٣٩,٧٧٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٢٨٦,٩٣١,١٧٩	(١,٦٣٠,٦٠٢,٦٩١)	قروض أخرى
(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٣,٤٤٤,٣٠٧)	(٢,٠٥٧,٥١٣,٥٩٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
١,٠١٩,٢٦٠,٧٨٦	٣,٣٣٠,٥٦٧,٣٦٥	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٧,٤٥٣,٢٦٣,٢٩٤	١٦,٨٨٣,٦٣٨,٧٣٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية (٣٥)
ولتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٩,٢٥١,٨٣٠,٤٥٤	١١,٨٥١,٨٤٢,٤٩٣	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٣٨,٦٢٢,٢٩٧	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣١,٢٤١,٥٢٧,٩٤١	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	أذون خزانة
(٦,٩٩٤,٠٥٢,٢٠٤)	(٨,١١١,٥٥٠,٩٦٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٣٧٣,٣١٠,٦٦٦)	(٢,٤١٥,٢٠٤,٤٦٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٩,٧١١,٣٥٤,٩٢٨)	(٣٢,١٨٦,٤٨١,٥٦٠)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧,٤٥٣,٢٦٣,٢٩٤	١٦,٨٨٣,٦٣٨,٧٣٨	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٠٨ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٧٣٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقات النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

(هـ) الأصول المالية

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

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

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

(هـ/٢) القروض والمديونيات

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

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

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

(هـ/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(٢-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(٣-٢) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات ومصرفات العائد

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/٦) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية 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 والعامة.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(أ-٢) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

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

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٨٨,٤٥%	٢٣,١٥%	٨٨,٥٠%
- المتابعة العادية	٦,٧٠%	١٦,٥١%	٧,٢١%
- المتابعة الخاصة	٢,٣٥%	١٨,٨٣%	١,٧٥%
- ديون غير منتظمة	٢,٥٠%	٤١,٥١%	٢,٥٤%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضع 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 في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠
أذون خزنة	
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد	
- حسابات جارية مدينة	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١
- بطاقات ائتمان	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢
- قروض شخصية	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢
- قروض عقارية	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣
قروض لمؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	٤٣,٩٢٩,١٠٨,٦٩٤
- قروض مباشرة	٢٢,٧١٧,٠٥٠,٨٧٣
- قروض و تسهيلات مشتركة	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣
- قروض أخرى	١,١٥٧,٩٧٤,٠٤٩
مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب	(٥,٠٦٠,٩٠٢,١٧٥)
أدوات مشتقات مالية	٦٥,٩٩٠,٦٧١
استثمارات مالية	
- أدوات دين	٣١,٣٣٣,٤٠٢,٢٩٤
أصول مالية أخرى	١,٦٦٧,٤٦٤,٥١٩
الاجمالي	١٦٢,١٩٠,٥٥٧,١٤١
١٦٢,٢١٥,٠٤١,٩٧٣	١٦٢,٢١٥,٠٤١,٩٧٣

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠
٢٠,٧٢٧,٨٠٤	٢٨,٩٨٣,٢٥٥
٤,٣١٥,٣٣١,٦٥٥	٣,٩٦٨,٦٥٦,٧٥٠
٧٤٨,١٦٤,٣٤٢	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧
٣٩,٨٧٦,٧٦٠,٠٢٧	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠
٥,٢٦٣,٥٥٧,٩١١	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢
٥٠,٢٢٤,٨٩٩,٢٣٩	٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠١٧ و ديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية 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 ٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢١% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٢,٥٠١,٣٠٠,٦٤٩ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها مقابل ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء
للبنوك		للبنوك	
-	٩٣,٧٢٣,٤٤٨,٧٣٨	-	٩٦,١٧٥,١٨٧,٥٦٧
-	١,٩٠٤,٦٩٣,٧٠٩	-	١,٤٦٣,٣٣٣,٠٤١
-	٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠	-	٢,٥٠١,٣٠٠,٦٤٩
-	٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧	-	١٠٠,١٣٩,٨٢١,٢٥٧
-	(٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)	-	(٤,٨٢٣,٣٢٢,٦٢٣)
-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)
-	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	-	(٢٦٦,٨١٢,٥٨٦)
-	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦	-	٩٥,٠٧٨,٩١٩,٠٨٢

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٨٢٣,٣٢٢,٦٢٣ جنيهه مقابل ٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,٠٠٢,٥٠٧,٠١٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٩٢٢,٤٧٨,٧٥٧ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٢,٨٢٠,٨١٥,٦٠٤ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢,٧٠١,١١٧,٧٦٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء

أفراد

٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-١ جيدة	٢,١١٩,٠٣٧,٥٠٦	٤٢٨,٨٢٩,٧٥١	١١,٤٠٠,٢١٣,٢٥٧	٩٦٤,٦٢٨,٠٤٢	١٤,٩١٢,٧٠٨,٥٥٦
-٢ المتابعة العادية	١,٩٣٢,٥٩٩	-	-	-	١,٩٣٢,٥٩٩
-٣ المتابعة الخاصة	٤٣٠,٩٦٧	-	-	-	٤٣٠,٩٦٧
الإجمالي	٢,١٢١,٤٠١,٠٧٢	٤٢٨,٨٢٩,٧٥١	١١,٤٠٠,٢١٣,٢٥٧	٩٦٤,٦٢٨,٠٤٢	١٤,٩١٥,٠٧٢,١٢٢

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
-١ جيدة	٤٠,٢٤٣,٤٧٤,٧٣٦	١٩,٢٥٠,٧٧١,٤٧٤	١٣,٠٤٦,٠٢٢,٩٤٠	٩٧٧,٧٢٢,٣٠٦	٧٣,٥١٧,٩٩١,٤٥٦
-٢ المتابعة العادية	٢,٦٧٩,٠٥٠,٩٤٨	٦٤٠,٧٨٦,٨٥٩	٢,٦٤٦,٠٣٠,١٥٨	٢٩,٠٠٠,٦٥٠	٥,٩٩٤,٨٦٨,٦١٥
-٣ المتابعة الخاصة	٨٥١,٦٦٧,٨١٠	١٩٤,٨٥٨,٧٠٦	٥٤٩,٤٧٧,٧٦٥	١٥١,٢٥١,٠٩٣	١,٧٤٧,٢٥٥,٣٧٤
الإجمالي	٤٣,٧٧٤,١٩٣,٤٩٤	٢٠,٠٨٦,٤١٧,٠٣٩	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	١,١٥٧,٩٧٤,٠٤٩	٨١,٦٦٠,١١٥,٤٤٥

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-١ جيدة	٢,١٨٤,٨٣٨,١٢٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٦٨,٩٥٠,٥٤٨
-٢ المتابعة العادية	١,١٥٩,٨١٢	-	-	-	١,١٥٩,٨١٢
-٣ 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	الإجمالي
-١ جيدة	٤٠,٧٤٧,١٨٥,٠١٠	١٩,١٧٤,٩٨١,٣٣٤	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	١,١٥٨,٧٦٤,٨٣٣	٧٢,١٦٣,٤١٣,٣٤٦
-٢ المتابعة العادية	٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١
-٣ المتابعة الخاصة	٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦
الإجمالي	٤٤,١٢١,١٩٧,٠٨٧	١٩,٨١٧,٦٥١,٥١٢	١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥	١,٣٢٥,٢١٩,٧٧٩	٧٩,٣٥٢,٧٥٥,٢٤٣

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد

٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٠,٠٣٩,٥٠٠	٥٩٠,٨٧٦,١٩٤	٦١,٣٦٥,١٥٤	٧١٢,٢٨٠,٨٤٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٦,٩٦٢,٩٣٣	٨٣,٤٣٤,٠٠٧	٢,٥١٠,٤٣٠	١٠٢,٩٠٧,٣٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦,٩٠٩,٣١١	٣٩,٨٠٥,٨١٣	٢,٣٣٦,٧٣١	٤٩,٠٤١,٨٥٥
الأجمالي	-	٨٣,٩١١,٧٤٤	٧١٤,١١٦,٠١٤	٦٦,٢٠٢,٣١٥	٨٦٤,٢٣٠,٠٧٣

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٣,٧٠٩,٥٦٥	-	-	٦٣,٧٠٩,٥٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣,٨٥٢,٠١٦	-	-	٣,٨٥٢,٠١٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥٣١,٥٤١,٣٨٧	-	-	٥٣١,٥٤١,٣٨٧
الأجمالي	-	٥٩٩,١٠٢,٩٦٨	-	-	٥٩٩,١٠٢,٩٦٨

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩,١٥٧,٧٣٤	-	-	٩,١٥٧,٧٣٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٩,٢٨٣,٣١٥	-	-	٧٩,٢٨٣,٣١٥
أكثر من ٩٠ يوم	-	٥١١,٩٤٥,٣٥٥	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	-	٩٩٤,٦٩٦,٦٦٤
الأجمالي	-	٦٠٠,٣٨٦,٤٠٤	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	-	١,٠٨٣,١٣٧,٣١٣

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٥٠١,٣٠٠,٦٤٩ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات اتتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٢,٥٨٩,١٢٩	٢٥,١٥٥,٣٦٧	٢٣٩,٢٠٦,٨٧١	١٧,٩٠٣,٢١٦	٣١٤,٨٥٤,٥٨٣
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٤١٧,٥٤٩	٨,٠٣٩,٦١٧	١,٠٨٢,٢٩٧	١٣,٥٣٩,٤٦٣

٣١ مارس ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٥٤,٩١٥,٢٠٠	٢,٠٣١,٥٣٠,٨٦٦	-	-	٢,١٨٦,٤٤٦,٠٦٦
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

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

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

قروض وتسهيلات تم اعاد هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٣١٢,٣٣٤,١٥٩ جنيه مقابل ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	قروض و تسهيلات للعملاء مؤسسات قروض مباشرة
٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	٣١٢,٣٣٤,١٥٩	
٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	٣١٢,٣٣٤,١٥٩	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	التقييم	- أذون الخزنة المصرية
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	B-	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٠,٦٨١,٤٧٥	٤١,٩٢٩,٦٥٥	B-	سندات الخزنة المصرية
٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢,٨٤٨,٥٦٢,٨٥٦	AA+	سندات الخزنة الأمريكية
٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٢٨,٤٤٢,٩٠٩,٧٨٣	B-	- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٧,٤٥٣,٩٨٣,٥١٣	٦٥,٣٧٨,١٨٢,٨٦٩		سندات الخزنة المصرية
			الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية									
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	-	-	-	-	-	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	-	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٧٦٤,٨٠٧,٤٢٢	٤٣١,٩٤٨,٦٩٩	٣٧٢,٧٢٥,٧٩٨	٢٨٨,٤٩٦,٢٤٧	١٥٤,٨٩٠,٨٤٠	١٤١,١٢١,١٩٥	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	-	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	- حسابات جارية مدينة
١٤٢,٤٧٩,٩٠١	١٢٠,٠٧٥,٠٩٣	١٢٧,٤٤٣,٧٠٥	٧٧,٣٠٧,١٦٩	٤٥,١٦٣,٤٩٤	٢٥,٤٢٧,٥٠٠	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	-	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	- بطاقات ائتمان
٢,٩٣٠,٧٧١,١٤١	٢,٧١٧,٨٢٤,٣٩٠	٢,٥٤٩,٧٨٤,٩٢٤	١,٧٢٨,٩٢٠,٨٥٠	١,٩١٤,٦٦٤,٩٦٧	٥١١,٩٦٩,٨٧٠	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	-	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	- قروض شخصية
٢٥٧,٧٩٤,٤٢١	٢٧٩,٨٢٤,٩١٧	٢٤١,٤٨٢,٤٤٨	١٢٠,٥٣٧,٦٣٩	٦٤,٣٥٨,٦٣٥	٨٤,٧٣٥,٥١٣	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	-	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
١٢,٦٥٠,٨٠٠,١٢٤	١٠,٢٥٦,٤٢٩,٦٨٠	٩,٩٥٩,٥٥٩,٠١٦	٥,٩٠٤,٤٠٦,٢١٧	٣,٤٣٢,٣٠٩,٤٢٠	١,٧٢٥,٦٠٤,٢٣٧	٤٣,٩٢٩,١٠٨,٦٩٤	-	٤٣,٩٢٩,١٠٨,٦٩٤	- حسابات جارية مدينة
٧,٩٦٢,٨٥٣,٦٦٣	٢,٢٣٢,٣٩٦,٠٠٢	٦,٠٧٥,٨٨٩,٣٢٨	٣,١١٨,٤٢٤,٠١٨	٢,٤٢٢,٢٣٥,١٥٩	٩٠٥,٢٥٣,١٠٣	٢٢,٧١٧,٠٥٠,٨٧٣	-	٢٢,٧١٧,٠٥٠,٨٧٣	- قروض مباشرة
٩,٣٨٥,٦٠٦,٦٠٤	١,٢٥٣,٠٤٢,٩٨٥	٢,٦٧٢,٩٠٤,٣٧٢	٢٧١,٧٢١,٦٦٩	٣,٠٠٦,٩٠٥,٣٦٣	٥١,٣٥٠,٢٧٠	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	-	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
٨٣٩,٢٣٥,٠٤٩	٩,٢٣٩,٠٩٩	١٤٢,١٨٨,٣٢٧	٣,٣٩١,٧٨٤	-	١٦٣,٩١٩,٧٩٠	١,١٥٧,٩٧٤,٠٤٩	-	١,١٥٧,٩٧٤,٠٤٩	- قروض أخرى
٨١,٢١٥,٤٦٦	-	-	-	(٥,٤٥٥,٨٢٠)	-	٧٥,٧٥٩,٦٤٦	(٩,٧٦٨,٩٧٥)	٦٥,٩٩٠,٦٧١	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٢٨,٤٨٤,٨٣٩,٤٣٨	-	-	-	-	-	٢٨,٤٨٤,٨٣٩,٤٣٨	٢,٨٤٨,٥٦٢,٨٥٦	٣١,٣٣٣,٤٠٢,٢٩٤	- أدوات دين
١,٣٧٣,٩٠٧,٢٨٣	٥٣,٧٥٣,٤٦٦	٩٣,٣٨١,٠٥٣	٤٠,٠٢٧,٣٧٠	٦٩,٩٦٥,٧٥٥	١٣,٥٠٤,٤٥١	١,٦٤٤,٥٣٩,٣٣٨	٢٢,٩٢٥,١٨١	١,٦٦٧,٤٦٤,٥١٩	أصول مالية أخرى
٩٨,٩١٩,٠٩٠,٦٨٧	١٧,٣٥٤,٥٣٤,٢٩١	٢١,٨٣٥,٣٥٨,٩٧١	١١,٥٥٣,٢٣٢,٥٦٣	١١,١٠٤,٦٣٧,٨١٣	٣,٦٢٢,٨٨٥,٩٢٩	١٦٤,٣٨٩,٧٤٠,٢٥٤	٢,٨٦١,٧١٩,٠٦٢	١٦٧,٢٥١,٤٥٩,٣١٦	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٩٩,٤٧٨,٧٢٢,٢٢٤	١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٦٤,٥٧١,٨٠٤,٩٧٦	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٨	١٦٧,١١١,٦٤٦,٠٢٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
-	-	-	-	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	-	-	-	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥
أذون خزنة								
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١
-	-	-	-	-	-	-	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣
قروض عقارية								
قروض لمؤسسات								
-	٢٢,٥٠٢,٧٠٦,٤٥٢	٥,٦٨٤,٣٦٦,٩٣٨	١٥,٤٧٠,٠١٥,٢٢٧	-	-	-	-	٤٣,٩٢٩,١٠٨,٦٩٤
-	١٣,٣٠٧,٢٠٨,٤٨١	٣,٤٨٦,٤٣٩,١١٤	٥,٤٣٩,٤٧٢,٦١٦	-	-	-	-	٢٢,٧١٧,٠٥٠,٨٧٣
-	١٣,٢٣٥,٩٨٠,١٩٦	٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٤٥,٥٥٠,٦٦٧	-	-	-	-	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣
-	٩٧٨,٣٣٩,٩٠٢	-	١٥٤,٩٦٦,٢٧٥	-	-	٢٤,٦٦٧,٨٧٢	-	١,١٥٧,٩٧٤,٠٤٩
-	(٥,٤٥٥,٨٢٠)	-	٨١,٢١٥,٤٦٦	-	-	(٩,٧٦٨,٩٧٥)	-	٦٥,٩٩٠,٦٧١
أدوات مشتقات مالية								
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٢٨,٤٨٤,٨٣٩,٤٣٨	٢,٨٤٨,٥٦٢,٨٥٦	-	-	٣١,٣٣٣,٤٠٢,٢٩٤
-	٢٩٣,٣١٤,٦٦٩	٥٥,٢٥٣,٤٤٧	١٣٩,٤٩٩,٢٥٥	١,٠٥٧,٩٧٩,٦٣٦	٢٢,٩٢٥,١٨١	-	٩٤,٢٩٣,٢٥٦	١,٦٦٧,٤٦٤,٥١٩
٤,١٩٩,٠٧٥								
٧٦٠,١٨٩,٨١٤	٥٠,٣١٢,٠٩٣,٨٨٠	٩,٤٨٦,٠١٩,٤٩٩	٢٤,٠٣٠,٧١٩,٥٠٦	٦٣,٥٨٧,٥٩٩,٦٤٩	٢,٨٧١,٤٨٨,٠٣٧	١٤,٨٩٨,٨٩٧	١٦,١٨٨,٤٥٠,٠٣٤	١٦٧,٢٥١,٤٥٩,٣١٦
٧٣١,٤٨٨,١٨٢	٤٨,٢٣٤,٥٢٩,١٧٥	٩,٦٥٥,٨٠٣,١٣١	٢٤,٤٦٦,٥٠٦,٤٧٨	٦٥,٩٥٧,٦٧٦,٦٢٩	٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩	(٩٦٦,٣٦٦)	١٥,٥٥٥,٦٦٦,٢٨٦	١٦٧,١١١,٦٤٦,٠٢٤

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتدعيمها 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.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) أختبار 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	(٢,١٨٢,١٢٠,٤١٨)	(٢,١٨٢,١٢٠,٤١٨)	-	(٢١٨,٢١٢,٠٤٢)
EUR	١٢,٤٨٧,٣١٧	-	١٢,٤٨٧,٣١٧	١,٢٤٨,٧٣٢
GBP	(١,٤١٢,٥٧٥)	(١,٤١٢,٥٧٥)	-	(١٤١,٢٥٨)
JPY	٥٨,٨٨٦	-	٥٨,٨٨٦	٥,٨٨٩
CHF	٣٥٣,٨٨٤	-	٣٥٣,٨٨٤	٣٥,٣٨٨
DKK	٣١,٧٢٩	-	٣١,٧٢٩	٣,١٧٣
NOK	٥٩,٥٥٦	-	٥٩,٥٥٦	٥,٩٥٦
SEK	١١,٨٠٩	-	١١,٨٠٩	١,١٨١
CAD	(٥٧,٠٦٤)	(٥٧,٠٦٤)	-	(٥,٧٠٦)
AUD	١٣,٤٨٣	-	١٣,٤٨٣	١,٣٤٨
AED	٤,٤٠٤	-	٤,٤٠٤	٤٤٠
BHD	٧,١٥٤	-	٧,١٥٤	٧١٥
KWD	٦٢,٧٦٥	-	٦٢,٧٦٥	٦,٢٧٧
QAR	(١٦,٩٢٠)	(١٦,٩٢٠)	-	(١,٦٩٢)
SAR	١٦٣,٩٩٦	-	١٦٣,٩٩٦	١٦,٤٠٠
CNY	١٢,٥٤٠	-	١٢,٥٤٠	١,٢٥٤
EGP	٢,١٧٠,٣٣٩,٤٥٤	-	٢,١٧٠,٣٣٩,٤٥٤	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٧				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
(٢٤٨,٠٣٨,١٨٤)				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٤٥٧,٧٠٨,٧٠٢	١,٠٤٥,١٠٣,١١٣	٢٤٠,٠٥١,٠٩١	٣٧,٤٨٠,٠٢٦	٧١,٤٩٩,٥٦١	١١,٨٥١,٨٤٢,٤٩٣
أرصدة لدى البنوك	٢,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٢٠,١٠٩,٦٠٣	٦٤٩,٤٥٩,٦٨١	٢٣٥,٧٦٢,٠٣٥	٢٢٩,٩٢١,٣٠٣	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢
أذون خزائنة	٢٩,٨١٨,٥٢٤,٠٨٨	٤,٢٢٦,٢٥٦,٤٨٧	-	-	-	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادق)	٦٠,٧٩٦,٢٤١,٣٩١	٣٢,١٣٨,٣٩٦,٥٨٧	٢,٠٨٥,٢٤٠,٣١٦	٥٨,٨٨٨,٢٤٦	١٥٢,٥٤٢	٩٥,٠٧٨,٩١٩,٠٨٢
مشتقات مالية	٦٥,٩٩٠,٦٧١	-	-	-	-	٦٥,٩٩٠,٦٧١
إستثمارات مالية	١٧٢,٤٢٥,٠٢٥	٢,٩٥٥,٧٣٥,٤٨٢	٦٨٨,٧١٣	-	-	٣,١٢٨,٨٤٩,٢٢٠
متاحة للبيع	٢٧,٦٣٦,٠٣٩,٤٢٤	٨٢١,٨٧٠,٣٥٩	-	-	-	٢٨,٤٥٧,٩٠٩,٧٨٣
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١,٥٦٤,٩٧٠,٦٣٩	٩٢,٠٣١,٢١٥	١٠,٣٧٤,٤٧٤	٧٨,٨١٤	٩,٣٧٧	١,٦٦٧,٤٦٤,٥١٩
إجمالي الأصول المالية	١٣٢,٥٧٦,٨٩٩,٩٤٠	٥١,٧٩٩,٥٠٢,٨٤٦	٢,٩٨٥,٨١٤,٢٧٥	٣٣٢,٢٠٩,١٢١	٣٠١,٥٨٢,٧٨٣	١٨٧,٩٩٦,٠٠٨,٩٦٥
الإلتزامات المالية	١,٧٤٣,٥٠١,١٤١	٣,٤٠٥,٧٥٦,٠٥٩	٦٠٧,٩٠٠,٣٢٨	١٢,٥٧١,١٥١	١٤,٢٩٤,٣٣٥	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٤,١٦٧,٣٤٦,٨٥٩	٤١,٨٣١,٨١٢,٦٤٠	٤,٦٠٠,٨٩٥,٧٣٣	٦٤٨,٩٢٩,٢٣٣	٢٨٦,١٥٥,٠٨٧	١٦١,٥٣٥,١٣٩,٥٥٢
ودائع العملاء	٤٤,٠٤١,٥٩٤	٢,٣٤٨,٠٧٥,٥٥٥	-	-	-	٢,٣٩٢,١١٧,١٤٩
قروض أخرى	١,٤٨٩,٠٨٧,٥٨٨	١٣٥,٥٨٣,٢٠٨	٣,٢١٩,٤٥٩	٤١١,٤١٠	١٠,١٢٦	١,٦٢٨,٣١١,٧٩١
التزامات مالية أخرى	١١٧,٤٤٣,٩٧٧,١٨٢	٤٧,٧٢١,٢٢٧,٤٦٢	٥,٢١٢,٠١٥,٥٢٠	٦٦١,٩١١,٧٩٤	٣٠٠,٤٥٩,٥٤٨	١٧١,٣٣٩,٥٩١,٥٠٦
إجمالي الإلتزامات المالية	١٥,١٣٢,٩٢٢,٧٥٨	٤,٠٧٨,٢٧٥,٣٨٤	١٢,٢٢٦,٢٠١,٢٤٥	٣٢٩,٧٠٢,٦٧٣	١,١٢٣,٢٣٥	١٦,٦٥٦,٤١٧,٤٥٩
صافي المركز المالي						
في نهاية سنة المقارنة	١٣١,٦٣١,٠٣٩,١٣٦	٤٨,٨٤٤,٦٦٨,٢٦٥	٢,٥٥٢,٧٥٤,٧٤٠	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٩	١٨٣,٧٣٧,٥٠٢,٠٨٤
إجمالي الأصول المالية	١١٧,١٠١,٦٥٨,٨٨١	٤٥,٦١٥,٩٠٩,٠٨٨	٤,٣٧٢,٠٢٨,٥٩٠	٥٥٨,٠١٦,٢٣٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٨	١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٤,٥٢٩,٣٨٠,٢٥٥	٣,٢٢٨,٣٥٩,١٧٧	١,٨١٩,٢٧٣,٨٥٠	٨٨,٦٩١,٦٩٢	١٥,١٩٣,٨٥٩	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١
صافي المركز المالي						

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). 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 والإلتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والإلتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والإلتزامات ولجنة الأصول والإلتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١١,٨٥١,٨٤٢,٤٩٣	١١,٨٥١,٨٤٢,٤٩٣
أرصدة لدى البنوك	٨,٨٩٥,٤٧٥,٢٨١	٣,٨٤٠,٤٤٠,٦٦٢	٦٦٢,٧٩٢,٠٠٢	-	-	٣٠١,٥٤٤,٦٧٧	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٦٢
أذون خزانة	٤,٢٥٣,١٢٩,٢٣٣	١١,٧٥٠,٤٣٣,٧٠٤	١٨,٠٤١,٢١٧,٦٣٨	-	-	-	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥
قروض وتسهيلات للعملا (بالصادق)	٧٢,٥٥٠,٨٢٥,٠١٩	٥,٢٩٣,٧٥١,٧٨٣	٥,٢٨٤,٧٧٢,٢٩٤	١٠,٧٣٦,٣٥١,٤٠٧	١,٢١٣,٢١٨,٥٧٩	-	٩٥,٠٧٨,٩١٩,٠٨٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٥,٩٩٠,٦٧١	٦٥,٩٩٠,٦٧١
إستثمارات مالية							
مناخه للبيع	-	١٠٩,٨٢٣,٩٤١	٣٧٤,٣٢٠,٥٦٦	١,٢٩٩,٨٥٢,٨١٢	١,١٠٦,٤٩٥,١٩٢	٢٣٨,٣٥٦,٧٠٩	٣,١٢٨,٨٤٩,٢٢٠
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٧٦٣,٨٥٤,٩٠٤	٦٢٤,٧٨٠,١٨٠	٢,٧٩٧,٢٤٦,١١٠	١٤,٣٥٩,١٤٥,٣١١	٩,٨٩٧,٨٨٣,٢٧٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٤٥٧,٩٠٩,٧٨٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٦٧,٤٦٤,٥١٩	١,٦٦٧,٤٦٤,٥١٩
إجمالي الأصول المالية	٨٦,٤٦٣,٢٨٤,٤٣٧	٢١,٦١٩,٢٣٠,٦٧٠	٢٧,١٦٠,٣٤٨,٦١٠	١٦,٣٩٥,٣٤٩,٥٣٠	١٢,٢١٧,٥٩٧,٠٤٩	١٤,١٤٠,١٩٩,٠٦٩	١٨٧,٩٩٦,٠٠٨,٩٦٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٧٦,٩٨٣,٩٧٢	-	-	-	-	٣٠٧,٠٣٩,٠٤٢	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤
ودائع العملاء	٤٩,٦٩٦,٩٨١,٩٢١	١٧,٥٢٤,١٩٤,٣٥٤	١٩,٧٥٩,٨٤٥,٥٣٨	٤٩,١٤٥,٨٧٨,٨٧٢	٨٨٨,٦١٣,٦٧٨	٢٤,٥١٩,٦٢٥,١٨٩	١٦١,٥٣٥,١٣٩,٥٥٢
قروض أخرى	١٨٢,٩٣٤,٠٨٥	٣٦٣,٨٦٩,٢٧٣	١,٨٣٥,٦٩٠,٨٧١	٩,٦٢٢,٩٢٠	-	-	٢,٣٩٢,١١٧,١٤٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٢٨,٣١١,٧٩١	١,٦٢٨,٣١١,٧٩١
إجمالي الالتزامات المالية	٥٥,٣٥٦,٨٩٩,٩٧٨	١٧,٨٨٨,٠٦٣,٦٢٧	٢١,٥٩٥,٥٣٦,٤٠٩	٤٩,١٥٥,٥٠١,٧٩٢	٨٨٨,٦١٣,٦٧٨	٢٦,٤٥٤,٩٧٦,٠٢٢	١٧١,٣٣٩,٥٩١,٥٠٦
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٣١,١٠٦,٣٨٤,٤٥٩	٣,٧٣١,١٦٦,٠٤٣	٥,٥٦٤,٨١٢,٢٠١	(٢٢,٧٦٠,١٥٢,٢٦٢)	١١,٣٢٨,٩٨٣,٣٧١	(١٢,٣١٤,٧٧٦,٩٥٣)	١٦,٦٥٦,٤١٧,٤٥٩
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٩٢,٥٦٠,٠٤٦,٨٩٦	١٩,٢٢٩,٥٤٣,٩١٢	٣٠,٣٢٧,٩٣٣,٢٠٣	١٧,٢٨٥,٦٦٢,٥١١	١٠,٣٣٣,٨٠٨,٣١٨	١٤,٠٠٠,٥٠٧,٢٤٤	١٨٣,٧٣٧,٥٠٢,٠٨٤
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٥٠٦,٢٩٨,٥٦٩	١٧,٣١٢,١٠٢,٨٨١	٢٠,٥٥٧,٨٦١,١١١	٤٨,٢٨١,٥٦٨,١١٦	٨٦٠,٧٦٥,١٠٧	٢٦,٣٨٤,٣٦٦,٢٦٩	١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣
فجوة إعادة تسعيرالعائد	٣٨,٠٥٣,٧٤٨,٣٢٧	١,٩١٧,٤٤١,٠٣١	٩,٧٧٠,٠٧٢,٠٩٢	(٣٠,٩٩٥,٩٠٥,٦٠٥)	٩,٤٧٣,٠٤٣,٢١١	(١٢,٣٨٣,٨١٩,٠٢٥)	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره 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 العميل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

خطر السيولة

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

٣١ مارس ٢٠١٧						الأجل التعاقدية
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
-	-	-	-	٥,٨٠٢,٣٦٦,٧٠٣	-	الإلتزامات المالية
١٩,٦٢٨,٩٣٩,٦٠٢	٢٥,٥٦٢,١٨٠,٥٢٨	٥٦,٦٦٤,٢٣٦,١٥١	١,٠٠٤,٤٨٣,٤٠٢	١٧٧,٥٩٤,٦٥٥,٩٨٥	٧٤,٧٣٤,٤٢٦,٣٠٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧٣,٧٢٨,٠٧١	٥٧٩,٤٣٤,٥١٢	١,٣٢٩,٦٦٦,٠٣٣	-	٢,٤٦٩,٩٩٣,٠٠٧	١٨٧,١٦٤,٣٩١	ودائع العملاء
٢٠,٠٠٢,٦٦٧,٦٧٣	٦٦,١٤١,٦١٥,٠٤٠	٥٧,٩٩٣,٩٠٢,١٨٤	١,٠٠٤,٤٨٣,٤٠٢	١٨٥,٨٦٦,٥٨٥,٦٩٥	٨٠,٧٢٣,٩١٧,٣٩٦	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
						التعاقدية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						الأجل التعاقدية
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
-	-	-	-	٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	الإلتزامات المالية
١٧,٧٥٩,٨٦٠,٣١٦	٢٥,٧٠٦,٤٨٧,٣٧٠	٥٥,٧٨٦,٤٣٣,٣٨٤	٩٨٤,٤٢١,٧١٩	١٧٥,٧١٣,٢٨٩,٨٧٩	٧٥,٤٧٦,٠٨٧,٠٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٧٦,٥٩٩,٥٣٤	٨٦٦,٤٧٠,١٨٣	١,٥٩٧,٤١٨,٥٨٤	-	٤,٠٩٤,٦٦٩,٥٦٥	٥٥٤,١٨١,٦٦٤	ودائع العملاء
١٩,٢٨٩,٥٣٦,٩٠٥	٦٦,٥٧٢,٩٥٧,٥٥٣	٥٧,٣٨٣,٨٥١,٩٦٨	٩٨٤,٤٢١,٧١٩	١٨٢,١٤٥,٤٥٠,٨٠٣	٧٧,٩١٤,٦٨٢,٦٥٨	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
						التعاقدية

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٧						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
١,٩٤٥,٨٠٧,٧١٧	١٠٤,٨٩٤,٩٧٠	-	-	٤,٠٣٨,٢١٨,٢٩٨	١,٩٨٧,٥١٥,٦١١	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٠٢٩,٧٦٩,٥٢٥	٩٢,٥١١,٩٦٠	-	-	٤,٠٩٨,٧١٨,٨٢٤	١,٩٧٦,٤٣٧,٣٣٩	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٧

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٠,٧٢٧,٨٠٤	-	-	٢٠,٧٢٧,٨٠٤
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠
٨١,٥٩٣,٢٢٧	٤٧,٤٢٧,٨٧٦	١٨١,١٣٨,٣٨٩	٣١٠,١٥٩,٤٩٢
٣٦٨,٨٨١,٤٢٤	-	-	٣٦٨,٨٨١,٤٢٤
٣٧١,٥٥٩,٩٥٥	٤٧,٤٢٧,٨٧٦	١٨١,١٣٨,٣٨٩	٦٠٠,١٢٦,٢٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	٩٥,٠٧٨,٩١٩,٠٨٢	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٣٦	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:				
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
أدوات دين	٢٨,٤٤٢,٩٠٩,٧٨٣	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٢٨,٢٨٧,٢٧٨,٧٠٧	٢٥,٨٥٦,٠٠٠,٠٠٢
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,١٢٨,١٥٠	٣٠,٥٦٢,٣٩٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٧٨٤,٠٢٣,٠١٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء	١٦١,٥٣٥,١٣٩,٥٥٢	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٣٦٠	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٢,٣٩٢,١١٧,١٤٩	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	٢,٣٩٢,١١٧,١٤٩	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصفافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١.٢٥% وذلك خلال عام ٢٠١٧ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٤.٥٦% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٠.٨٥%) طبقا لميزان II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	طبقا لبازل II
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	أسهم رأس المال
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الاحتياطي العام
١٠,١١٦,٨١٠	١٠,١١٣,٩٨٩	الاحتياطي القانوني
١,٤٤٦,٤٣٥,٠١٢	٢٩١,٠٧٦,٣٧٥	احتياطيات أخرى
(١,٥١٠,٢٦٦,٥٣٨)	(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
١٧,٢٠٠,٦١٥,٠٩٨	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢٦٦	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١,٤٥٠,٢٩٥,٩٥٠	١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٤,٥٦٩,٣٦٢	١٨,٨٢٣,٠٨٥	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
١,٤٧٣,٥٠٩,٢٣٢	١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٨,٦٧٤,١٢٤,٣٣٠	١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨	والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١٢٨,٢١٦,٧٥٣,٤٠١	١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥	أجمالي رأس المال المساند
١١٦,١٣٧,٨٧٥,٣٨٧	١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣	أجمالي رأس المال
٢,٥٦٥,٠١٢,٥٢٠	٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	مخاطر الائتمان
		مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
١٢٨,٢١٦,٧٥٣,٤٠١	١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٣,٤٢	٩,٧٠	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
١٤,٥٦	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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة 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 و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

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

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية		٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات		١٧,٢٠٠,٦١٥,٠٩٨	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية		١٩٧,٣٥١,٧٤٧,٦٢٨	١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٢٩,٠٧١,٣٨٢,٥٥٢	٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		٢٢٦,٤٢٣,١٣٠,١٨٠	٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢
نسبة الرافعة المالية		٧,٦٠%	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 المستقبلية 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 جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب استثماراته المالية - بخلاف التي يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١٥٥,٦٣١,٠٧٦ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٧)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٤٢,٨١٧,١٥١	١٥٥,٧٥٠,٩٤٧	٥٣٩,٧٣٣,٥٢٦	١٨٣,٣٢٥,٦٠٠	١,٩٢١,٦٢٧,٢٢٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٠٤,٤٢٧,١٠٢	١,٤٨٥,٤٧٤	١٠١,٠٨٨,٨٢٣	٢٥,٧٨٤,٥٣٤	٤٣٢,٧٨٥,٩٣٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣,٦٨١,٨٨٣	-	-	٣,٦٨١,٨٨٣
صافي دخل المتاجرة	٥٤,٩٨٤,١٣٧	-	٣,٧٠٩,٨٨٠	(٦٠,٩٦٦,٣٣٧)	(٢,٢٣٢,٣٢٠)
أرباح استثمارات مالية	-	٨٣٥,٥٩٥	-	-	٨٣٥,٥٩٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١٩٤,٥٢٠,٨١٨)	-	(٧,٩٨٦,٧٧٧)	-	(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)
مصروفات إدارية	(٢٢٨,٠٩٥,٤٨٤)	(٧٦٥,٢٧٦)	(٣٢٢,١٨٦,١٢٨)	٢٦,٢٥٨,٨٩٧	(٥٢٤,٧٨٧,٩٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٣,٧٥٤,٠٦٤)	٨,٦٣٣,٣٥٨	(٢٠,٢٤٦,٢٠١)	(٥٠,٤٦٨,٠٢٤)	(٩٥,٨٣٤,٩٣١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٤٥,٨٥٨,٠٢٤	١٦٩,٦٢١,٩٨١	٢٩٤,١١٣,١٢٣	١٢٣,٩٧٤,٦٧٠	١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨
مصروف ضرائب الدخل	(٢١٢,٨١٨,٠٥٥)	(٣٨,١٦٤,٩٤٦)	(٦٦,١٧٥,٤٥٣)	(٣٥,٩٦٨,٢٦٥)	(٣٥٣,١٦٦,٧١٩)
صافي أرباح الفترة	٧٣٣,٠٣٩,٩٦٩	١٣١,٤٥٧,٠٣٥	٢٢٧,٩٣٧,٦٧٠	٨٨,٠٠٦,٤٠٥	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٧)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٧٩,٤٠١,٧٣٥,١٥٢	٦٥,٩٢٣,٦٤٨,٦٦٧	١٥,٧٥٢,٩٤٣,٥٧٦	٢١,٨٠٢,٠٣٤,٥٧٣	١٨٢,٨٨٠,٣٦١,٩٦٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٩,٦٥٨,١١٩,٥٩١
أجمالي الأصول	٧٩,٤٠١,٧٣٥,١٥٢	٦٥,٩٢٣,٦٤٨,٦٦٧	١٥,٧٥٢,٩٤٣,٥٧٦	٢١,٨٠٢,٠٣٤,٥٧٣	١٩٢,٥٣٨,٤٨١,٥٥٩
التزامات النشاط القطاعي	٨٨,٠٩٩,٨٦١,٦٢٧	-	٧٣,٤٣٥,٢٧٧,٩٢٥	٨,١٧٦,١٤٠,١٦٣	١٦٩,٧١١,٢٧٩,٧١٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٣٤٤,١٩٣,٨٩٨
أجمالي الالتزامات	٨٨,٠٩٩,٨٦١,٦٢٧	-	٧٣,٤٣٥,٢٧٧,٩٢٥	٨,١٧٦,١٤٠,١٦٣	١٧٥,٠٥٥,٤٧٣,٦١٣

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٦)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٦٥٦,٠٤١,٩٦٢	١٣٦,٥٠٤,١٨٦	٤٢٠,٩٧٨,١١٨	٢٥٨,٠٢٠,٠٧٥	١,٤٧١,٥٤٤,٣٤١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٩٣,٤٥١,٧٩١	٢,٣١٩,٥٧١	١٠٥,١٠٣,٣٨٤	١١,٠١٦,٢٧٨	٣١١,٨٩١,٠٢٤
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٤,٢٥٠,٥٣٧	-	-	٤,٢٥٠,٥٣٧
صافي دخل المتاجرة	٩,٠٥٠,٨٦٩	-	٧٩٨,٥٩٧	(٧٤,٣٦٢,١٧٥)	(٦٤,٥١٢,٧٠٩)
أرباح استثمارات مالية	-	١,٤٤٣,٤٣٥	-	-	١,٤٤٣,٤٣٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٤٥,١٩٥,١٠٠)	-	(١٧,٧٤٧,٨٠١)	-	(٢٦٢,٩٤٢,٩٠١)
مصروفات إدارية	(٢٠٠,٦٧٩,٠٥٩)	(٣٨٥,٨٨٥)	(٢٩٨,٦٧٥,٩٧٨)	٣٢,٨١٥,٠٢١	(٤٦٦,٩٢٥,٩٠١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٦,٧٤١,٨٣٣)	٢٠٣,٩٢٨,٥٦٩	(١٩,٣٠١,١٦٥)	(١٩,٩٥٠,٥٥٧)	١٤٧,٩٣٥,٠٢٤
الربح قبل ضرائب الدخل	٣٩٥,٩٢٨,٦٤٠	٣٤٨,٠٦٠,٤١٣	١٩١,١٥٥,١٥٥	٢٠٧,٥٣٨,٦٤٢	١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٨٩,٠٨٣,٩٤٤)	(٧٨,٣١٣,٥٩٣)	(٤٣,٠٠٩,٩١٠)	(٧٢,٢٩١,٦٦٥)	(٢٨٢,٦٩٩,١١٢)
صافي أرباح فترة المقارنة	٣٠٦,٨٤٤,٦٩٦	٢٦٩,٧٤٦,٨٢٠	١٤٨,١٤٥,٢٤٥	١٣٥,٢٤٦,٩٧٧	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨

في نهاية سنة المقارنة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٧)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٤٦٩,٠٩٩,٣٧٧	٣١٤,٢٠٨,٥٢١	٣٧٦,٢٤٣,٦٠٥	١٧٩,٥٢٢,٥٣٧	١٦٠,٩٣٠,١٠٤	٦٥,٠٧٩,٧٢١	٣٥٦,٥٤٣,٣٥٩	١,٩٢١,٦٢٧,٢٢٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٠٤,٨٧٣,٣٨٣	٦٠,٧٨٢,٦٧٤	٧٧,٤٧٦,٩٣٤	٤٠,٨١١,٨٧٦	٣٢,٦١٦,٣٤١	١٩,٠٤٦,٦٤٩	٩٧,١٧٨,٠٧٦	٤٣٢,٧٨٥,٩٣٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	٣,٦٨١,٨٨٣	٣,٦٨١,٨٨٣
صافي دخل المتاجرة	٢٠,٥١٩,٦٦٦	١٤,٥٨٦,٧٧٥	١٤,٠٢٥,٧٠٧	٩,٩٧٦,٠٢٥	٣,٩١٩,٢٢٠	٨٠٦,٦٠٩	(٦٦,٠٦٦,٣٢٢)	(٢,٢٣٢,٣٢٠)
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٨٣٥,٥٩٥	٨٣٥,٥٩٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٩٥,٩٨٢,٧١٧)	٤٧,٤٩٣,٨٥٩	(٨١,٠٤٤,٦٩٢)	(٢٨,٤٩٣,٧٣٠)	(١٩,٥٣٤,٧٧٠)	(٢٤,٩٤٥,٥٤٥)	-	(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)
مصروفات إدارية	(١٤٦,١٩٦,٧٦٢)	(١١٦,٣٤٣,٣٠٢)	(١٢٣,٦٣٦,٦٠٤)	(٧٧,٧٤٦,٢٨٢)	(٦١,٠٥١,٠٢٩)	(٢٩,٣١٨,٦٩٧)	٢٩,٥٠٤,٦٨٥	(٥٢٤,٧٨٧,٩٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٣,٤٩١,٨٩٧)	(٦,٨٦٢,٢٥١)	(١٧,٥٨٠,٩٥٥)	(٩,٢٥٧,٠٢٧)	(٣,٦٢٥,٣٧٧)	١٦,٨١٧,٢١٩	(٤١,٨٣٤,٦٤٣)	(٩٥,٨٣٤,٩٣١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣١٨,٨٢١,٠٥٠	٣١٣,٨٦٦,٢٧٦	٢٤٥,٤٨٣,٩٩٥	١١٤,٨١٣,٣٩٩	١١٣,٢٥٤,٤٨٩	٤٧,٤٨٥,٩٥٦	٣٧٩,٨٤٢,٦٣٣	١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨
مصروف ضرائب الدخل	(٧١,٧٣٤,٧٣٦)	(٧٠,٦١٩,٩١٢)	(٥٥,٢٣٣,٨٩٩)	(٢٥,٨٣٣,٠١٥)	(٢٥,٤٨٢,٢٦٠)	(١٠,٦٨٤,٣٤٠)	(٩٣,٥٣٨,٥٥٧)	(٣٥٣,١٢٦,٧١٩)
صافي ارباح الفترة	٢٤٧,٠٨٦,٣١٤	٢٤٣,٢٤٦,٣٦٤	١٩٠,٢٥٠,٠٩٦	٨٨,٩٨٠,٣٨٤	٨٧,٧٧٢,٢٢٩	٣٦,٨٠١,٦١٦	٢٨٦,٣٠٤,٠٧٦	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٧)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣٣,٣٠٦,٦٨٤,٧٠٥	١٧,٣٩٦,١٨٣,٠٤٤	٢١,٥٦٨,٠٧٧,٩٩٩	١١,٤١٥,١٠٥,٢٢٩	١٠,٨٣٨,٥٠٥,٨٧٥	٣,٤٦٦,٩٧٢,٢٤٢	٩٤,٢٧٨,٧١٩,٨٤٩	١٩٢,٢٧٠,٢٤٨,٩٤٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٣٢,٦١٦
أجمالي الأصول	٣٣,٣٠٦,٦٨٤,٧٠٥	١٧,٣٩٦,١٨٣,٠٤٤	٢١,٥٦٨,٠٧٧,٩٩٩	١١,٤١٥,١٠٥,٢٢٩	١٠,٨٣٨,٥٠٥,٨٧٥	٣,٤٦٦,٩٧٢,٢٤٢	٩٤,٢٧٨,٧١٩,٨٤٩	١٩٢,٥٣٨,٤٨١,٥٥٩
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٢,١٩١,٢٣٥,٢٩٧	٣٤,٩٢٧,٦٨٣,٦٦٨	٣٤,٧٧٠,١٧١,١٢٣	٢٥,٥١٣,٠٠٠,١٥٧	١١,٦٢٩,٥٠٤,٧٣٥	٤,٤٨٧,٣٣٩,٦٧١	٨,٥٩٤,٤٤٨,٩٠٥	١٧٢,١١٣,٣٨٣,٥٥٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٤٢,٠٩٠,٠٥٧
أجمالي الالتزامات	٥٢,١٩١,٢٣٥,٢٩٧	٣٤,٩٢٧,٦٨٣,٦٦٨	٣٤,٧٧٠,١٧١,١٢٣	٢٥,٥١٣,٠٠٠,١٥٧	١١,٦٢٩,٥٠٤,٧٣٥	٤,٤٨٧,٣٣٩,٦٧١	٨,٥٩٤,٤٤٨,٩٠٥	١٧٥,٠٥٥,٤٧٣,٦١٣

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣١ مارس ٢٠١٦)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الاحمر	الجنوب والبحر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٢٧٩,٠٦١,٥٥٩	٢٣١,٢٤١,٢٣٦	٢٥٧,٦٣٢,٩٠٦	١٤٣,٢٠٨,٩٩٠	١٠٩,٧١٦,٣٩٢	٤٣,٢١٥,٢٤٠	٤٠٧,٤٦٨,٠١٨	٤٠٧,٤٦٨,٠١٨	١,٤٧١,٥٤٤,٣٤١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٩,٧٣٥,٤٧٤	٤٧,٩٢٨,٧٨٢	٦٤,٢٧٦,٥٠٤	٣١,٨٨٦,١٦٧	٢٧,٨٤٠,٣١٩	١٥,٧١٥,٨٢٧	٥٤,٥٠٧,٩٥١	٥٤,٥٠٧,٩٥١	٣١١,٨٩١,٠٢٤
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٥٣٧	٤,٢٥٠,٥٣٧	٤,٢٥٠,٥٣٧
صافي دخل المتاجرة	٣,١٩٢,٤١٣	١,٥٣٥,٥٥٠	٢,٣٢٧,٩٣٩	١,٣٥٩,٠٥٢	١,٢٧٨,١٥٣	١٨٨,٧٩٠	(٧٤,٣٩٤,٦٠٦)	(٧٤,٣٩٤,٦٠٦)	(٦٤,٥١٢,٧٠٩)
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٣,٤٣٥	١,٤٤٣,٤٣٥	١,٤٤٣,٤٣٥
عبء اضمحلال الائتمان	(٩٨,٥٤٢,٩٢٦)	(٢٩,٤١٣,٩٤٧)	(٥٧,٦٠٦,٣٣٥)	(١٥,٥٩٨,٧٥٩)	(٤٣,٨٣٥,٧٨٦)	(١٧,٩٤٥,١٤٨)	-	-	(٢١٢,٩٤٢,٩٠١)
مصروفات إدارية	(١٢١,٨٥٣,٤٢٨)	(١٠٧,٧٣٨,٩٦٥)	(١١٣,٩١١,٥٣٢)	(٧١,٥٨٠,٣٩٥)	(٥٦,٥٤٦,٤٤٠)	(٢٩,٦٨٥,٠٢٩)	٣٤,٣٨٩,٨٨٨	٣٤,٣٨٩,٨٨٨	(٤٦٦,٩٢٥,٩٠١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢,٦٩٩,٣٨٦)	(٥,٢٨٦,٣٢٠)	(٦,٨٠١,٠٧٦)	(٥,٢٣٥,٨٣٥)	(٤,١٣٣,٣٧٧)	(١,٨٨٧,٠٢٣)	١٨٣,٩٧٨,٠٤١	١٨٣,٩٧٨,٠٤١	١٤٧,٩٣٥,٠٢٤
الربح قبل ضرائب الدخل	١١٨,٨٩٣,٧٠٦	١٣٨,٢٦٦,٣٣٦	١٤٥,٩١٨,٤٠٦	٨٤,٠٣٩,٢٢٠	٣٤,٣١٩,٢١١	٩,٦٠٢,٦٥٧	٦١١,٦٤٣,٢٦٤	٦١١,٦٤٣,٢٦٤	١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(٢٦,٧٥١,٠٨٤)	(٣١,١٠٩,٩٢٦)	(٣٢,٨٣١,٦٤١)	(١٨,٩٠٨,٨٢٥)	(٧,٧٢١,٨٣٤)	(٢,١٦٠,٥٩٨)	(١٦٣,٢١٥,٢٠٤)	(١٦٣,٢١٥,٢٠٤)	(٢٨٢,٦٩٩,١١٢)
صافي ارباح فترة المقارنة	٩٢,١٤٢,٦٢٢	١٠٧,١٥٦,٤١٠	١١٣,٠٨٦,٧٦٥	٦٥,١٣٠,٣٩٥	٢٦,٥٩٧,٤٢٧	٧,٤٤٢,٠٥٩	٤٤٨,٤٢٨,٠٦٠	٤٤٨,٤٢٨,٠٦٠	٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١,٦٢٢,٤٣٩,٦٤٥	٢,٧٧٠,٦٥٨,٧٨٣	
١,٦٢٢,٤٣٩,٦٤٥	٢,٧٧٠,٦٥٨,٧٨٣	الاجمالي
١,٦١٤,٦٨٤,٦٧٢	٢,٣٢١,٣٣٥,٩٩٩	أذون وسندات خزانة
٦,٣٥٨,٧٣٢	١٧٢,٠٤٧,٠٤٦	ودائع وحسابات جارية
٣٦٦,٥٢٥	-	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٣,٢٤٣,٤٤٩,٥٧٤	٥,٢٤٤,٠٤١,٨٢٨	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٥٤,٦٨٩,٦٤٠)	(١١٣,٩٦٢,٥٦٣)	- للبنوك
(١,٧٠٨,٦٩٢,٥٧٦)	(٣,١٧٨,٤٢٠,٤٠٧)	- للعملاء
(١,٧٦٣,٣٨٢,٢١٦)	(٣,٢٩٢,٣٨٢,٩٧٠)	الاجمالي
(٢,٤٧٧,٧٥٣)	(٣٤,٧٠٩,٥٠٢)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٦,٠٤٥,٦٦٤)	(١٥,٣٢٢,١٣٢)	قروض أخرى
(١,٧٧١,٩٠٥,٢٣٣)	(٣,٣٤٢,٤١٤,٦٠٤)	الاجمالي
١,٤٧١,٥٤٤,٣٤١	١,٩٢١,٦٢٧,٢٢٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٢٣٥,٠٤٩,٩٩٣	٣٤٣,١١١,٦٦٢	
٥,٩٩٧,٩٢٠	٨,٨٨٢,٥٥٧	
٤,٠٣٤,٩٣٠	١,٩١٩,٣٣٧	
٩٩,٩٣٩,٧٦٣	١٣٤,١٤٦,٠٨٢	
٣٤٥,٠٢٢,٦٠٦	٤٨٨,٠٥٩,٦٣٨	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٢,١٠٩,٦٣٥)	(٣,٥٠١,٥١٨)	
(٣١,٠٢١,٩٤٧)	(٥١,٧٧١,٧٨٧)	
(٣٣,١٣١,٥٨٢)	(٥٥,٦٧٣,٣٠٥)	الاجمالي
٣١١,٨٩١,٠٢٤	٤٣٢,٧٨٥,٩٣٣	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٢٥٠,٥٣٧	٣,٦٨١,٨٨٣	
٤,٢٥٠,٥٣٧	٣,٦٨١,٨٨٣	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	عمليات النقد الأجنبي : - أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية - فروق تقييم عقود صرف آجلة - صافي عائد عقود مبادلة العائد
(٩٠,٨٧٨,٠٥٠)	١٧,٣٤٩,١٨١	
٦٦,٣٧١,٦٤٠	(١٩,٥٨١,٥٠١)	
(٦,٢٩٩)	-	
(٦٤,٥١٢,٧٠٩)	(٢,٢٣٢,٣٢٠)	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١٩٧,٢٢١,٠٠٨	٢٣٤,٨٣٥,٦٧٥	
١٠,٢٩١,٨٩٣	١٢,٥٧٥,٣٤٦	
١٥,٥٣١,٠٩٦	١٧,٧٧٨,٧٦٣	
١٤,٣٨٥,٤٩١	١٨,٤٠٧,١٧١	
٣٣٧,٤٢٩,٤٨٨	٢٨٣,٥٩٦,٩٥٥	
٣٩,٤٧٤,٢٣٨	٥٣,٣٥١,٩٩٣	إهلاك واستهلاك
١٩٠,٠٢٢,١٧٥	١٨٧,٨٣٩,٠٤٣	مصروفات إدارية أخرى
٤٦٦,٩٢٥,٩٠١	٥٢٤,٧٨٧,٩٩١	الاجمالي

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٢٠٠,٨٠٢,٥٠٤	(٢٤,٣٠٦,٣٩٦)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٥٢٠,٦٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٢,١٨١,٢٧٩)	(١١,٤٤٠,٥٧٦)	تكلفة برامج
(١٧,٣٩١,٨٩٢)	(١٩,٠٥٨,٩٧٦)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٣٦,٤٢٠,٣٧٤)	(٤٧,٦١٨,٣٥٠)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٣,١٣٦,٠٦٥	٦,٠٦٨,٧٦٧	إيرادات (مصرفات) أخرى
١٤٧,٩٣٥,٠٢٤	(٩٥,٨٣٤,٩٣١)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(٣٦٢,٩٤٢,٩٠١)	(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٦٢,٩٤٢,٩٠١)	(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(٢٨١,٧٩٩,٠٩٤)	(٣٦٢,٩٧١,٧٤٦)	الضريبة الجارية
(٩٠٠,٠١٨)	٩,٨٤٥,٠٢٧	الضريبة المؤجلة
(٢٨٢,٦٩٩,١١٢)	(٣٥٣,١٢٦,٧١٩)	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١,١٤٢,٦٨٢,٨٥٠	١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨	الربح قبل الضرائب
٢٥٧,١٠٣,٦٤١	٣٤٥,٠٥٢,٧٥٥	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١٨٨,٥٩٦)	(٦,٣٥٣,٢٥٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦,١٥٢,٠٩٨	٥٦٨,١٢٥	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٦,٢٨٣,٦٦٦)	٦٣١,١٤٧	الإعتراف / استخدام أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠١٥,٦١٧	٢٣,٠٧٢,٩٧٢	المخصصات والعوائد المجنبة
٢٨١,٧٩٩,٠٩٤	٣٦٢,٩٧١,٧٤٦	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٥ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٦ جاري اعداد الأقرار الضريبي للبنك وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٧.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٢ .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ تم الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٨٥٩,٩٨٣,٧٣٨	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	صافي أرباح الفترة
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١٠٠,٦٩٧,٥٠٣)	(١١٧,٩٩٢,٠٤٨)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٧٥٧,٠٣٦,٢٣٥	١,٠٥٩,٦٩٩,٠٣١	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٠٢	١,٤٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣,٤٣٨,٤٢٣,١٥٢	٣,٧٤٠,٢٩١,٥٦٧	نقدية
٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	٨,١١١,٥٥٠,٩٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١١,٨٥١,٨٤٢,٤٩٣	الاجمالي
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١١,٨٥١,٨٤٢,٤٩٣	أرصدة بدون عائد
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١١,٨٥١,٨٤٢,٤٩٣	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٥٨٥,٨٢٦,٠٦٧	٩٥٩,٢٠٥,٦٣١	حسابات جارية
٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	١٢,٧٤١,٠٤٦,٩٩١	ودائع
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	الاجمالي
٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	٦,٩٧٩,٣٨١,٧٨١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢٩,٨٨٧,١٢٠	٥,١٨٧,٤٥٠,٢٦٦	بنوك محلية
٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	١,٥٣٣,٤٢٠,٥٧٥	بنوك خارجية
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	الاجمالي
٣٤٧,٠٦٧,٢٦٢	٣٠١,٥٤٤,٦٧٧	أرصدة بدون عائد
٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	٦٥٧,٦٦٠,٩٥٤	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	١٢,٧٤١,٠٤٦,٩٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	الاجمالي
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	أرصدة متداولة
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	الاجمالي

١٧- أذون خزينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١,٥٦٦,١٥٠,٠٠٠	١,٩٥٠,١٥٠,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٤,١٥٠,٠٠٠	٤,٠٨٨,١٥٠,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٣٠٢,٩٣٨,٥٥٠	٣٢,٣٣٣,٢٩٧,٥٢٠	أذون خزينة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٨١٣,٥٩٨,١٣٣)	(١,٧٤٠,٤٦٩,٠٠٣)	عوائد لم تستحق بعد
٣٩,٠٩٩,٦٤٠,٤١٧	٣٦,٦٣١,١٢٨,٥١٧	الاجمالي
(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	(٢,٥٨٦,٣٤٧,٩٤٢)	عمليات بيع أذون خزينة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	الصافي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	أفراد
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,١٥٣,٩٩٠,٢٠١	حسابات جارية مدينة
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٥٣٧,٨٩٦,٨٦٢	بطاقات ائتمان
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٢,٣٥٣,٥٣٦,١٤٢	قروض شخصية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٤٨,٧٣٣,٥٧٣	قروض عقارية
١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١	١٦,٠٩٤,١٥٦,٧٧٨	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	٤٣,٩٢٩,١٠٨,٦٩٤	حسابات جارية مدينة
٢٢,٢٥٨,٣٦٦,٤٠٢	٢٢,٧١٧,٠٥٠,٨٧٣	قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٦,٢٤١,٥٣٠,٨٦٣	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	١,١٥٧,٩٧٤,٠٤٩	قروض أخرى
٨٢,٦٢٤,٧٣٨,٩٧٦	٨٤,٠٤٥,٦٦٤,٤٧٩	الاجمالي (٢)
٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧	١٠٠,١٣٩,٨٢١,٢٥٧	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)	(٤,٨٢٣,٣٢٢,٦٢٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	(٢٢٦,٨١٢,٥٨٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦	٩٥,٠٧٨,٩١٩,٠٨٢	الصافي ويوزع كالتالي :
٦٦,٨٩٩,٧٤٤,٨٤٧	٦٦,٦٠٩,٦٢٢,٩٥٩	أرصدة متداولة
٢٦,٣٢٠,٨٠٣,١٧٩	٢٨,٤٦٩,٢٩٦,١٢٣	أرصدة غير متداولة
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦	٩٥,٠٧٨,٩١٩,٠٨٢	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٧

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩
١,٠٥٧,٩٥٦	(٥٥٨,٨٠٦)	٤,٦٦٤,٨٩٤	٣,٢٢٢,٧٣٣	٧,٩٨٦,٧٧٧
-	-	(٨١٨,٠٧٨)	-	(٨١٨,٠٧٨)
-	-	٢,٠٤٨,٥٤٢	-	٢,٠٤٨,٥٤٢
-	-	(١,٩٢٦)	-	(١,٩٢٦)
٤٠,٣٦٧,٦٢٨	٢٢,٠٩٠,٥٥٧	٢٦١,٧٧٧,٢٨٨	١٦,٨٥٥,٥٤١	٣٤١,٠٩١,٠١٤

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٩٨,٦٢٥,٦٧٨	٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤
(٢٦٩,٥٨٥,٦٠٠)	(١,٤٩١,٢٨٢,٣٣٩)	٣٣٢,١٠٠,٢٣٥	١,٦٢٣,٢٨٨,٥٢٢	١٩٤,٥٢٠,٨١٨
-	(٨,٧٤٠)	-	-	(٨,٧٤٠)
-	٩٣٦,٩٧٠	-	-	٩٣٦,٩٧٠
(١,٥٤٤,٦٧٩)	(٢,٦٢٦,٥٨٣)	(٦٥٣,٥١٧)	(١١٣,٤٨٤)	(٤,٩٣٨,٢٦٣)
١,٠٧١,٣١١,٨٠٢	٧٨٩,٧١٧,١٨٥	٨٩٩,٤٠١,٩٠٦	١,٧٢١,٨٠٠,٧١٦	٤,٤٨٢,٢٣١,٦٠٩
الاجمالي				
٤,٨٢٣,٣٢٢,٦٢٣				

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧
٤٥,٥٥٨,٩١٣	٢٤,١٩٠,٩٧٧	٨,٢٤٨,٠٠٣	٢٦,٢٨٣	٧٨,٠٢٤,١٧٦
(١٦,٦٢٣,٩٤٤)	(٣١,٦٨٨,٦٥٩)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)	(١٩٣,١٧٩)	(٩٠,٢٤١,٥٦٣)
-	-	٤,١٦٢,١٦٥	-	٤,١٦٢,١٦٥
-	-	١٥٩,٨٨٤	-	١٥٩,٨٨٤
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٥,٢٠٣,٨١٦	١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢
٩٠٧,٣٩٧,١٩٩	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	١٨٠,٧١٩,٠١٦	٣٩,٠٧٧,٩٤٨	١,٧٦٠,٨١٧,١٥٣
(١١,٩٦٣,٦٥١)	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	-	-	(٧٨,٣٣١,٦٠٠)
-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣
١٠٧,٦٧٥,٨٤٠	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	٩٣,٢٧٧,٨١٧	١٤,٣٤٣,٩١٤	٦٢٠,٣٠٩,٥٤٦
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٩٨,٦٢٥,٦٧٨	٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤
الاجمالي				
٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣				

١٩ - مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٧			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٦٥,٩٩٠,٦٧١	٤,٠٣٨,٢١٨,٢٩٨	- مشتقات الصرف الأجنبي
-	٦٥,٩٩٠,٦٧١		الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٨٥,٥٧٢,١٧٢	٣,١٠٨,٧١٤,٨٩٦	مشتقات الصرف الأجنبي
-	٨٥,٥٧٢,١٧٢		الاجمالي

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

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٤٠,٦٨١,٤٧٥	٤١,٩٢٩,٦٥٥	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢,٨٤٨,٥٦٢,٨٥٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠	٢,٨٩٠,٤٩٢,٥١١	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
		إجمالي أدوات دين
٤٦,٢٨٣,٥٦٦	٥٦,٥٦٣,٣٣٥	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢٧,٢٧٦,٩٤٠	١٧,٨٢١,٨٧٦	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٣,١٢٨,٨٤٩,٢٢٠	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :
		(أ) أدوات دين
٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٢٧,٦٢١,٠٣٩,٤٢٤	مدرجة ببورصة أوراق مالية
-	٨٢١,٨٧٠,٣٥٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٢٨,٤٤٢,٩٠٩,٧٨٣	إجمالي أدوات دين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٢٨,٤٥٧,٩٠٩,٧٨٣	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	٣١,٥٨٦,٧٥٩,٠٠٣	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٤٥٩,٢٤٧,١٢٢	٤,٦٧٠,٠٢٥,٧٠١	أرصدة متداولة
٢٤,١٩٠,٤٠٣,٦٧٥	٢٦,٩١٦,٧٣٣,٣٠٢	أرصدة غير متداولة
٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	٣١,٥٨٦,٧٥٩,٠٠٣	الإجمالي
٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٣١,٣٣٣,٤٠٢,٢٩٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٣١,٣٣٣,٤٠٢,٢٩٤	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
٢,٨٦١,٢٧٨,٢٨١	٣٦٣,٤٨٠,٩٤٦	إضافات
١٠١,٢٠٤,٢٧٧	(١٠,٣٣٩,٧٦٤)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥٥٣,٦٤٦,٠٠٠)	(٥٦,٧٦٧,٦٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
١٠٤,٧٠٤,٣٧١	٢٨,٧٢٩,٥١٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٨٢,٠٨٢,١٧١	١٦,٣٨٢,٠٧٨	فروق التغير في القيمة العادلة
٢٨,٤٥٧,٩٠٩,٧٨٣	٣,١٢٨,٨٤٩,٢٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	الرصيد في أول سنة المقارنة
٣,٩٦٦,١٣١,١٢٥	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	إضافات
٩٨,٣٧٥,٠٧٩	٢٦٢,٢٩٢,١١٨	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٤,٧٤٤,٥٥٧,٩٢٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣	(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١١١,٠١١,٥٨٦	(١,٨٥١,٥٢٦,٥٨٩)	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٦,٢٨١,٠١٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	أرباح استثمارات مالية
١,٤٤٣,٤٣٥	٨٣٥,٥٩٥	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٤٤٣,٤٣٥	٨٣٥,٥٩٥	الإجمالي

قامت إدارة البنك خلال عام ٢٠١٦ بأعادة تبويب ادوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام احرسرتداول فى تاريخ أعادة التبويب وذلك خلال شهري يوليو وأكتوبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل أعادة التبويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصرى تم اضافتها الى إحتياطي 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 التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠١٧	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٣,٠٥٠,٥٢٠,٠٣٩	٢,٧٤١,٤٦٢,٦٧٨	٢٥٦,١٣٩,٩٢٥	١٢,٦٨٤,٥٨٦	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٨٥٥,٢٤٩,١٧٦	١,٥٦٦,٤٠٠,٤١٦	٤٣,٧٩٥,٠٩١	٣٥,٣٠٠,٩٢٤	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٩,٠٠٥,٦٠٨	٢٩١,٢٥٥	٣٤٩,١١٩	٢٥٦,٣٩٣	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٣,٠٥٩,٥٤٢,٤٣٨	٢,٨٦٢,٣٣٢,٩٠٨	٩٨,٥٩٩,٢٤٩	٣١,٥٧٦,٥٧٥	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٤,٩٤٥,٤١٧	٤,٣٦٢,٦٠٩	٢٣,٣٠٤,٧٤٤	(٢٧٤,٨٢٤)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٧,٩٨٩,٢٦٢,٦٧٨	٧,١٣٤,٨٤٩,٨٦٦	٤٢٢,١٨٨,١٢٨	٧٩,٥٤٣,٦٥٤	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

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

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	برامج الحاسب الآلي
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٢٧,٤٩٠,٠٣٩	٦١,٦٦٣,٣٧١	الإضافات
(١٣,٤٥٨,٨٧٢)	(٤٥,٧٢٧,٣٠٩)	استهلاك الفترة
١٣٤,٣٧٤,٨٦٧	١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيرادات المستحقة
١,٦٦٧,٤٦٤,٥١٩	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢	المصروفات المقدمة
٦٧,٦٨٢,٩٩٠	٤٦,٢٦٣,٧٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢٥,٩٧٩,٨١٠	١١١,٩٠٨,٨٨٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٢,٥٥١,٥٠٨	التأمينات والعهد
١١٤,٣٧٤,٦١٧	٩٣,٠٤٧,٧٦١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٦٢٤,٣٧٩,٣١٩	١,٣١١,٨٩٣,٦٤٤	أخرى
١٦٨,٠٥١,٦٢٣	١٠٤,٢٥٥,٥٦٩	الإجمالي
٣,٨٠٠,٤٨٤,٣٨٦	٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
في ١ يناير ٢٠١٦				
١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٣,٦١٠,٥٩٢	٤٩٣,٧١٨,٢٩٧	١٣٣,٦٦٦,٨٦٧	٢,١٣٥,٦٠٤,١٦٦
(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٣,٥٧٧,٩٥٤)	(٣٨٠,٥٦٩,٨٤١)	(٨٣,٥٥٤,٧٢٣)	(٩٧٥,٣٧٤,٤٧٦)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٥٢٧,٨٠٢	١٣٠,٧٣٠,٠٤٤	١١,٤٨٥,٧٩٧	٧٩٧,٨٠٧,٠٢١
(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١,٤٨٤,٥٠٧)	(١٣,٢٩٨,٠٨٥)
٣٣٩,٦٠٨	٢٥,٨٣٠	١٠,٤٢٤,٠٨٤	١,٢٧٣,٦٨٠	١٢,٠٦٣,٢٠٢
(٥٧,٧٢٣,٨٦٢)	(١٠,٢٢٥,١١٢)	(٥٠,٥٩٩,١٤٥)	(١١,١٠٩,٩٣٨)	(١٢٩,٦٥٨,٠٥٧)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
في ١ يناير ٢٠١٧				
٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٥,١١٢,٥٦٤	٦١٣,٠٠٠,٢٠١	١٤٣,٦٦٨,١٥٧	٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢
(٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)	(١٠٣,٧٧٧,٢٣٦)	(٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢)	(٩٣,٣٩٠,٩٨١)	(١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
في ٣١ مارس ٢٠١٧				
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
٣١,٢٨٠,٣٢٤	٥٨٦,٤٠٣	٢٧,٦٢٣,٤٣١	٢,٣٧٠,٢١٤	٦١,٨٦٠,٣٧٢
-	-	-	(٨٠٠,٣٦٥)	(٨٠٠,٣٦٥)
-	-	-	٨٠٠,٣٦٥	٨٠٠,٣٦٥
(١٨,٧٨٤,١٦٩)	(٢,٤٦٢,٦٠٨)	(١٥,٦٧٦,٥٧٧)	(٢,٩٦٩,٧٦٧)	(٣٩,٨٩٣,١٢١)
١,٥٥٦,١٧٢,١٢٣	٣٩,٤٥٩,١٢٣	٢٠٤,٢٠٢,١٥٣	٤٩,٢٧٧,٦٢٣	١,٨٤٩,١١١,٠٢٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧				
٢,٠٥٠,٠١٢,٥٠٤	١٤٥,٦٩٨,٩٦٧	٦٤٠,٦٢٣,٦٣٢	١٤٤,٨٣٨,٠٠٦	٢,٩٨١,١٧٣,١٠٩
(٤٩٣,٨٤٠,٣٨١)	(١٠٦,٢٣٩,٨٤٤)	(٤٣٦,٤٢١,٤٧٩)	(٩٥,٥٦٠,٣٨٣)	(١,١٣٢,٠٦٢,٠٨٧)
١,٥٥٦,١٧٢,١٢٣	٣٩,٤٥٩,١٢٣	٢٠٤,٢٠٢,١٥٣	٤٩,٢٧٧,٦٢٣	١,٨٤٩,١١١,٠٢٢

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	٤٦٦,٠١٠,٦٧٣	حسابات جارية
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٥,٣٥٨,٠١٢,٧٤١	ودائع
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٨٢٤,٠٢٣,٠١٤	الاجمالي
٢٩,٤١٤,٤٢٨	٦٦,٨٣١,٦٣٩	بنوك مركزية
١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	٥,١٣٨,٣٠٣,٩١١	بنوك محلية
٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	٦١٨,٨٨٧,٤٦٤	بنوك خارجية
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٨٢٤,٠٢٣,٠١٤	الاجمالي
١٥٨,٣٠٠,١٩١	٣٠٧,٠٣٩,٠٤٢	أرصدة بدون عائد
١٤٣,٨٣٦,٥٤١	١١٨,٩٧١,٦٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٥,٣٥٨,٠١٢,٧٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٨٢٤,٠٢٣,٠١٤	الاجمالي
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٨٢٤,٠٢٣,٠١٤	أرصدة متداولة
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٥,٨٢٤,٠٢٣,٠١٤	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٦,٠٣٦,٦٨٥,٣٦٠	٣٦,٢٩٨,٤٢٨,٨٩١	ودائع تحت الطلب
٧١,٢٤٣,٣٠١,٦٢١	٦٩,٨٣٣,٢١٤,٢١٠	ودائع لأجل وبيخطر
٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	٣٨,٧٥٦,٥٠٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	١١,٨٨٠,١٠٤,٤٧٩	ودائع توفير
٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	٤,٧٦٦,٨٨٩,٩٧٢	ودائع أخرى *
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٦١,٥٣٥,١٣٩,٥٥٢	الاجمالي
٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	٨٨,٠٩٩,٨٦١,٦٢٧	ودائع مؤسسات
٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٧٣,٤٣٥,٦٧٧,٩٢٥	ودائع أفراد
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٦١,٥٣٥,١٣٩,٥٥٢	الاجمالي
٢٤,٥٦٣,٧١٨,٦٦٣	٢٤,٥١٩,٦٢٥,١٨٩	أرصدة بدون عائد
٢٨,٧٠٤,١٧٥,٨٨٧	٢٩,٧٦٦,٦١٧,١٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٦,٦٢٢,٥٤٧,١١٠	١٠٧,٢٤٨,٨٩٧,٦٦١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٦١,٥٣٥,١٣٩,٥٥٢	الاجمالي
١١٠,٦٧٦,٥٨٩,٠٦٤	١١١,٤١١,٨٤٠,٠٠٢	أرصدة متداولة
٤٩,٢١٣,٨٥٢,١٩٦	٥٠,١٢٣,٢٩٩,٥٥٠	أرصدة غير متداولة
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	١٦١,٥٣٥,١٣٩,٥٥٢	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٧ ودائع قدرها ٣٨٧,٧٨٦,١٣٥ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٤١,٩٠٤,١١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١٦,٢٥٠,١٨٦	١٤,٤٧١,٥٩٤	البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)
٥٤,١٤٠,٠٠٠	٢٩,٥٧٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	٢,٣٤٨,٠٧٥,٥٥٥	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	٢,٣٩٢,١١٧,١٤٩	الإجمالي
٢,٤٥٦,٥٧٨,٠٥٨	١,٠٩٢,٦٨٤,٣٨٤	أرصدة متداولة
١,٥٦٦,١٤١,٧٨٢	١,٢٩٩,٤٣٢,٧٦٥	أرصدة غير متداولة
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	٢,٣٩٢,١١٧,١٤٩	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥	١,٦٢٨,٣١١,٧٩١	عوائد مستحقة
٦٠,٢٦٤,٦٤٧	٨٦,٥٩٣,٩٦٤	إيرادات مقدمة
٤٠٠,٤٤٨,٣٢٤	٣٩١,١٠١,٨١٢	مصرفات مستحقة
٢٨٩,٧٠١,٦٠٨	٢٩٦,٠٩٦,٢٧٤	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	٢,٤٠٢,١٠٣,٨٤١	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧						
البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				فروق ترجمة		
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢	٣٣,٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٥٨٤,٠٢٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٢١٤,٠٧٦	٤٠٠,٦٦٥	-	(٢٦٥,١٣٤)	(٥٣,١٧١)	٥٠,٢٩٦,٠٣٦
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٢٣,٨٩٨,٠٨٥	-	(٥٤٦,٦٤١)	-	٢٦٥,٧٧٠,٦٢٤
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	-	(٢٤٧,٨٠٥)	(١١٤,٩٣٨)	٤١,٧٤٢,٣٨٨
الاجمالى	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٤٧,٦١٨,٣٥٠	-	(١,٠٥٩,٥٨٠)	(١٦٨,١٠٩)	٩٤١,٨٣٤,٥٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				فروق ترجمة		
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٦,٦٦٥,٥٠٢	-	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	-	٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١١,٤٧٠,٨٦٢	٢١,١٨٠,٣٦٥	-	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٠,٢١٤,٠٧٦
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	٢٤٢,٤١٩,١٨٠
مخصص خيانة الامانة	٣٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	٤٢,١٠٥,١٣١
الاجمالى	٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠	٥٢,٩٣٦,٨١٢	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٤,٤٥٢,٣٨٤)	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة	-	-	(٤٤,٤٣٤,٣٧٤)	(٤٤,٧٧١,٨٧٤)	
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٨٩,٤٠٤,٥٦٩	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	-	-	
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(٧,٤٦٢,٣٧٧)	(٥,٩٧١,٢١٩)	
اثر التغير فى السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	
اجمالى الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	١٨٩,٤٠٤,٥٦٩	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	(٥٥,٥٤٦,٨٢٠)	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	١٣٣,٨٥٧,٧٤٩	١٢٥,٥٠٣,٨٨٠			

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية الفترة	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية الفترة	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)	
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال الفترة	٩,٥٠٧,٥٢٧	(١,٠١٣,٣٤٤)	(١,١٥٣,٦٥٨)	(٦,١٧٥,٤٥٤)	
الرصيد بالإجمالى في نهاية الفترة	١٨٩,٤٠٤,٥٦٩	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	(٥٥,٥٤٦,٨٢٠)	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	اثر التغير فى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)
(٧,٤٦٢,٣٧٧)	(٥,٩٧١,٢١٩)		
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- التزامات مرابا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :		
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٢٤,١٤٢,٧٦٢	- المرابا العلاجية بعد التقاعد
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
٥٧,٥٤١,٩٦٢	١٨,٤٠٧,١٧١	- المرابا العلاجية بعد التقاعد
المرابا العلاجية بعد التقاعد		
٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	٣٥٤,٧٠٩,١٠٣	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	(٣٠,٥٦٦,٣٤١)	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٢٤,١٤٢,٧٦٢	
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:		
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣,١٣٠,٢٥٢	٣,٨٩٦,٢٩٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	١٤,٣٣٩,٤٤٨	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	١٧١,٤٣٣	خسائر اكتوارية
(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	(٢,٣٦١,٨٧٢)	مرابا مدفوعة
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٢٤,١٤٢,٧٦٢	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:		
١٣,١٣٠,٢٥٢	٣,٨٩٦,٢٩٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	١٤,٣٣٩,٤٤٨	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	١٧١,٤٣٣	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٥٧,٥٤١,٩٦٢	١٨,٤٠٧,١٧١	
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٪١٧,٥٠	٪١٧,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المرابا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪١٧,٥٠	٪١٧,٥٠	في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٣٢	٪١٥,٣٢	معدل العائد المستخدم في خصم المرابا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٥,٣٢	٪١٥,٣٢	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٣٢	٪١٥,٣٢	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المرابا الطبية:		
الائثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائثر على الالتزامات المحددة	
٪٥٩,٠٨	٪٢٠,٢٧	المرابا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٧ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦٦٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

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

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	الاحتياطي العام (أ)
٧,١٤٩,٣٥٣	٧,١٤٩,٣٥٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	احتياطي قانوني (ج)
(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	(١,١١٦,٠٧٣,٢٨٩)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٣,٩٨٩	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطي رأسمالي
٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	٨,٨٨٢,٣٧٧,٥٧٧	أجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٤٠,٨١٦,٠٢٧	٧,١٤٩,٣٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	-	محول الى الأرباح المحتجزة
٧,١٤٩,٣٥٣	٧,١٤٩,٣٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٧٤٠,٥١٥,٠٠٣)	٩٨,٤٦٤,٢٤٩	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)
٥,٩٦٨,١٠١	(١,٤٩١,١٥٨)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)
(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	(١,١١٦,٠٧٣,٢٨٩)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد في أول الفترة المالية	٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧
صافي أرباح الفترة المالية	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥
حصة العاملين في الأرباح	(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٢,٨٢١)	(١٩٦,٦٢٥)
محول الى الاحتياطي العام	(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)
محول الى الاحتياطي القانوني	(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)
محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين	-	٩,٣٥١,٩٥٠
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٧٤٠,٢٩١,٥٦٧	٢,٢٥٧,٧٧٨,٢٥٠
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	١١,٢٨٥,٠٤٨,١٥٦	٣,٦٦٥,٣١٢,٠٣١
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	١,٨٥٨,٢٩٩,٠١٥	١,٥٣٠,١٧٣,٠١٣
الإجمالي	١٦,٨٨٣,٦٣٨,٧٣٨	٧,٤٥٣,٦٦٣,٢٩٤

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٦٨,٨٨١,٤٢٤ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٧ مقابل ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ متمثلة في مشتريات مبانى 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 مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠
ارتباطات عن قروض	٢٠,٧٢٧,٨٠٤	٢٨,٩٨٣,٢٥٥
الأوراق المقبولة	٧٤٨,١٦٤,٣٤٢	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧
خطابات ضمان	٣٩,٨٧٦,٧٦٠,٠٢٧	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠
اعتمادات مستندية استيراد	٤,١٠٢,٦٣٥,٨٧٧	٣,٦٨٦,٨٢٣,٠١٠
اعتمادات مستندية تصدير	٢١٢,٦٩٥,٧٧٨	٢٨١,٨٣٣,٧٤٠
التزامات محتملة أخرى	٥,٢٦٣,٥٥٧,٩١١	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢
الإجمالي	٥٠,٢٢٤,٨٩٩,٢٣٩	٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
لا تزيد عن سنة واحدة	٨١,٥٩٣,٢٢٧	٨٢,٤٩٤,٨٤٨
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	١٨١,١٣٨,٣٨٩	١٩٨,٢٤٠,٧٥١
أكثر من خمس سنوات	٤٧,٤٢٧,٨٧٦	٥١,١٨٤,٥٥٧
الإجمالي	٣١٠,١٥٩,٤٩٢	٣٣١,٩٢٠,١٥٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	٤٨,٣٦٠,٧١٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٥١,٩٢٢,٨٤٤
اعتمادات تصدير	٥,٦١٤,٩٨٠
خطابات ضمان خارجية	١٢,٣٨٧,١٦٠,٧١٣
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,٢٤٤,٣٩٣,٩٠٠
	١٢,٧٥٤,١٣٢
	٦٧٧,١٠٨,٠٥١
	-
	١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩
	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
القروض القائمة في أول الفترة المالية	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	١٠٥,٨٥٠
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	١,٢٨٤,٠١٧,١٩٣	١٢٠,٨٢٢,٨١٥	-
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٦٢٢,٥١٣,٩٣٤)	(٢١٥,٧٩٥,٩١٠)	(١٠٥,٧٣٩)
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,٦٩١,٧٤٦,٠٦٧	١١١
عائد القروض	٢١٢,٩٠٤,٠٣١	٦٨,٣٩١,٦٥٢	١,٦٩٩

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

قامت شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطرة عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلًا للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٢٤٩,١٥٩,٠٨٤ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	١,٠٠٢,٦٥٤	٣,٤٣٩	١١١
حسابات جارية مدينة تجدد	٢,٥٢٢,١١٢,٤٩٤	٢,٤٤٢,٥٨٣,٥٤٤	-
فيزا كارد	٢,٤٧٥	-	-
قروض لشراء معدات	٢٦٣,٦٠١,٥٣٩	٢٤٩,١٥٩,٠٨٤	-
الإجمالي	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,٦٩١,٧٤٦,٠٦٧	١١١

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الودائع في أول الفترة المالية	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	٢٠,٢١٧,٠١٥
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية	١,٠٤٠,٥٨٤,٧٢٢	٤٨,٩٨٥,٥٣٣	٣٧,٣١٢,٩٢١
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٩,٨٤٩,٨٥٥)	(٥٦,٠٤٣,٢٦٣)	(٣,٤٧٥,١٣٥)
الودائع في آخر الفترة المالية	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	١,٧٤٤,٩٠٥,٠٠٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢٩,٧٦٨,٦٣٢	١٠,٣١٥,٧٣٦	٨٦٤,١٢٢

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	١٠٢,٨٧٩,٩٨٢	٨٧,٥٣٠,٦٠٩	٩٦٨,٨٨٧	٩٥٨,٣٦٠
ودائع توفير	-	-	٦٦,٩٢٠	١٣٧,٠٨٨
شهادات ادخار وإيداع	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠
ودائع لأجل وبإخطار	١,٦٤٩,٠٨٢,٧٥٠	١,٦٥٧,٣٧٤,٣٩٣	٥١,٧١٨,٩٩٤	٥٤,٦٥٢,٦٢٩
الإجمالي	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	١,٧٤٤,٩٠٥,٠٠٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٥٩,٠٤٨,٠٧٧

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٣,٥٦٦,٧٤٥	١,٩٩٢,٦٢٤	١٢,١٨٦
ضمانات صادرة عن البنك	٧١,٥٠٧,٦٩٢	٩٠,٦٦٧,٣٠٨	-
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:			
خطابات ضمان	٣٥,٦٠٢	٣٥,٦٠٢	-
اعتمادات مستندية	٧٦,٤٧٢,٠٩٠	٩٠,٦٣١,٧٠٦	-
الإجمالي	٧٦,٥٠٧,٦٩٢	٩٠,٦٦٧,٣٠٨	-

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦,٠٨١,٢٥١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١,٥١٣,١٤٩,٠٣٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٢١,٦٢٥ وثيقة بمبلغ ٢٢,٨٢١,٨٧٦ 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 ١٧,٨٢١,٨٧٦ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٨٧٥,٣٦٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٠,٦٧٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٠,٣٦٤,٦٠٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٤,٤٢٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٣,٣٣٢ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٦,٣٤٦,٠٨٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٩,٥٤٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.