

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة 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: ١١ أكتوبر ٢٠١٧
A Member of
Ernst & Young Global
عمرو محمد الشعيبي
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح	الأصول
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٢,٨٠٤,٣٨٢,٤٠٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٢٦	(١٧)	أذون خزنة
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	١٠٦,٢٤٣,٢٣٥,٥١١	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٨٥,٥٧٢,١٧٢	-	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢,٦٨٨,٩٤٦,٧٩٣	(٢٠)	- متاحة للبيع
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٣٠,٦٨٤,٤١٧,٥٩٩	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١١٧,٠٣٧,٣١٥	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	٣,٦٥٩,٥٤٧,٩٤٢	(٢٣)	أصول أخرى
١٢٥,٥٠٣,٨٨٠	١٦٤,٧٩٣,٠٤٢	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	٢,٠٤٨,١٠٩,١٨٩	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصادفي)
١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١	٢٠١,٣٨١,٧٠٨,٨٩٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦١٠	١٦٩,٩١٠,٢١٣,١٠٤	(٢٦)	ودائع العملاء
-	٥٣,٩٨٨,٦١٩	(١٩)	مشتقات مالية
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٨٤٠,٧٤٦,٠٣٠	(٢٧)	قروض أخرى
٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	٢,٦٠٩,٦٢٦,٦١٧	(٢٨)	التزامات أخرى
٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٩٧٨,٨٠٨,٠٥٣	(٢٩)	مخصصات أخرى
١,٣١٣,١٤٠,٩٩٩	١,٢٧٤,٣٣٦,٨٨٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٥٥,١٣١,٣٩٥	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣	١٨٠,٨٦٥,٠٩٧,٩٤٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	(٣٢)	رأس المال المصدور والمدفوع
٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	٧,٥٤٥,٤٨٥,٧٦٦	(٣٤)	احتياطيات
٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٤,٠٦٦,٨٩٨,٠٤٠	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨	٢٠,٥١٦,٦١٠,٩٤٦		إجمالي حقوق الملكية
١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١	٢٠١,٣٨١,٧٠٨,٨٩٥		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)

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠١٧ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	من ١ يناير ٢٠١٧ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	من ١ يوليو ٢٠١٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ٦,٣٦٠,٧١٢,٩٣٣	١٧,٤٥٧,٧٦٤,٤٩٠	٣,٩٨١,٣٣٠,٩٤٣	١٠,٨١٩,٣٣١,٣١١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (٤,٠٠٣,٢٣٧,٠٤٠)	(١١,١٢٨,٢١٧,١٣٧)	(٢,١٥١,٨٧٩,٦٥٧)	(٥,٨٤٥,٢٢٤,٧٤٣)
صافي الدخل من العائد	٢,٣٥٧,٤٧٥,٨٩٣	٦,٣٢٩,٥٤٧,٣٥٣	١,٨٢٩,٤٥١,٢٨٦	٤,٩٧٤,١٠٦,٥٦٨
إيرادات الأنعاب والعمولات	(٧) ٥٣٤,٤٠٩,٧٩٩	١,٥٠٨,٧٤٥,٩٦٧	٣٦٩,٠٩٦,٨٦١	١,٠٧٩,٦١٣,٢٢٠
مصروفات الأنعاب والعمولات	(٧) (٨٢,٠٥٣,٣٤٠)	(١٩٤,٤٨١,٤٦٩)	(٤١,٢٤٩,٨٣١)	(١١٠,٦٥٦,٩٣٢)
صافي الدخل من العائد والأنعاب والعمولات	٢,٨٠٩,٨٣٢,٣٥٢	٧,٦٤٣,٨١١,٨٥١	٢,١٥٧,٢٩٨,٣١٦	٥,٩٤٣,٠٦٢,٨٥٦
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨) ١,٥٥٦,٨٥٠	١٦,١١٧,٩٩٨	٢,٤٥٩,٦٧٥	١١,٠٠٠,٣٧٧
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٧٣,٩١٥,٦٩٣	١٠٠,١٣٩,٨١٦	١٢,٤٤٩,٥٣٢	(٢٧,٣٠٢,٨٥٧)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	(٢٠) ٢٧٨,٧٦٦	١,١٩٤,٦٤٦	١,٣٠٣,٦٢٥	(٤٠٦,٦٧٥)
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢) (١٢٢,٤٦٣,٧٠٤)	(٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)	(٢٩٦,٦٣٣,٥٥٤)	(٧٧٢,٥٦٠,٢٢٨)
مصروفات إدارية	(١٠) (٥٧٠,٠٥٧,٤٤٨)	(١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨)	(٤٦٨,٠٦٧,٨١٧)	(١,٣٣٣,٨٠٨,٤٩٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) (١٢٧,٠٠٤,١٥١)	(٣١١,٤٨٢,٢٠٧)	(٤١,٨٦١,٩٩٨)	٦٢,٦٠١,٨٧٣
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٠٦٦,٠٥٨,٣٥٨	٥,٤١١,٦١٦,١٠٨	١,٣٦٦,٩٤٧,٣٧٩	٣,٨٨٢,٥٨٧,٢٥٢
مصروف ضرائب الدخل	(١٣) (٥٨٣,٠٣٦,٠٩٥)	(١,٣٤٥,٨٣٦,٢١١)	(٢٩٣,٦٩٥,٥٨٤)	(٩٢٩,٢٢٤,٦١٦)
صافي أرباح الفترة	١,٤٨٣,٠٢٢,٢٦٣	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	١,٠٧٣,٢٥١,٧٩٥	٢,٩٥٣,٣٦٢,٦٣٦
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤) ٤,١٠	٤,١٠	٢,٩٦	٢,٩٦



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦											
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	١,٠٢٩,٣٦٧	٥٨,٧٩٠,٠٠١	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٩,٣٥١,٩٥٠	١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	(٥٨,٧٩٠,٠٠١)	(٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠)	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)
صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)	-	-	-	-	-	(١,٧٨٤,٣٨٣,٩٢٧)	-	-	-	-	(١,٧٨٤,٣٨٣,٩٢٧)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٥٣,٣٦٢,٦٣٦	-	٢,٩٥٣,٣٦٢,٦٣٦
موجب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	(٧٩٠,٦٢٤)	-	-	-	(٧٩٠,٦٢٤)
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(١٣٧,٦٣٩,٣٣٧)	-	١٣٧,٦٣٩,٣٣٧	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦											
	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦,٢٣٠,٨٠٦,١٤٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	٣,١٧٦,٦٩٠	٢٣٨,٧٤٣	١٤٦,٩٩١,٢٨٧	٢,٩٥٣,٣٦٢,٦٣٦	-	١٥,٥٠٢,٦٧٥,٨١٧
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧											
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	٧,١٤٩,٣٥٣	-	١٤٣,٠١٨,٦٢٤	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	-	١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	-	٢,٨٢١	-	-	(١٤٣,٠١٨,٦٢٤)	(٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣)	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦٦,٩١٠,٩٠٢)	-	(٤٦٦,٩١٠,٩٠٢)
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال	١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠	-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)	-	-	-	-	-	٢٤٥,٢٢٧,٢٧٣	-	-	-	-	٢٤٥,٢٢٧,٢٧٣
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	-	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(١,١٠٨,١٤٣)	-	١,١٠٨,١٤٣	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧											
	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٦٦,٩٣١,١١٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٦,٨١٠	٦,٠٤١,٢١٠	-	١,١٠٨,١٤٣	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	-	٢٠,٥١٦,٦١٠,٩٤٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح	
٣,٨٨٢,٥٨٧,٢٥٢	٥,٤١١,٦١٦,١٠٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٢٣,٤١٤,٦٣٦	١٦٨,٢٣٣,١٣٥		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٧٢,٥٦٠,٢٢٨	٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٩,٨٩٣,٢٨٠)	(١٠,٣٠٤,٥٥٠)		عبء اضمحلال الائتمان
٥,٠٠٩,٩٦٠	٣٩,٣٧٣,٥٥٠		المستخدم من مخصصات القروض
٦٧,٨٤٢,١١٨	٩٣,٦٧٦,٨٧٤		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٢,١٩٣,٤٦٥)	(٥,١٣١,٨٠٦)		صافي عبء / (ر) المخصصات الاخرى
٦,٧٥٥,٧٧٨	(٥,١٨٠,٩٠٤)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٥٨,٤٠٨,٩٤٠)	(٣٩,٢٧٠,٦٧٨)		فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية
(٦٦٠,٤٣٦,٤٠٨)	(٢٢٧,٨٢٣,٠٤١)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٦٦١,٢٥٠)	(٥٢٠,٦٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١١,٠٠٠,٣٧٧)	(١٦,١١٧,٩٩٨)	(٨)	أرباح بيع اصول ثابتة
(٣,٣٤١,٦٦٥)	(١,١٩٤,٦٤٦)	(٢٠)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣,٧٤٧,٩٤٠	-	(٢٠)	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٣١٥,٩٩٢,٥٢٧	٥,٨٠١,٤٢٠,١٠٢	(٢٠)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٤٣١,١٤٧,١٧٧)	(٣١,٤٨٨,٧٩٨)		أرصدة لدى البنوك
(٨,٣٤٨,٥٨٩,٠١٩)	٥,٥١٢,٣٠٧,٠٤٢		أذون خزانة
(٧,٩٨١,٨٦١,٣١٨)	(١٣,٤٤٥,٨٢١,١٤٣)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٢,٨٣٨,٤٩٧)	١٣٩,٥٦٠,٧٩١		مشتقات مالية
(٢٤١,٢٢٤,٣٧٧)	(٥٠٣,٩٠٥,١٣١)		أصول أخرى
٣٩٨,٧٢٧,٦٩٤	١,٥١٤,٧٩٤,١٠٦		أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٣١٣,٩٦١,٠٨٦	١٠,٠١٩,٧٧١,٨٤٤		ودائع العملاء
٤٤٣,٢٨١,٢١٨	١٩٦,٩٠٤,٢٢٣		التزامات أخرى
٣٦,٣٥٥,١٩٠	٤٧,٠٣٣,٩٣٢		التزامات مزايا التقاعد
(٩٤٤,٨٣٧,٥٠٨)	(١,٤٢٤,٥٧٧,٤٠٩)		ضرائب الدخل المسددة
٣,٥٥٧,٨١٩,٨١٩	٧,٨٢٥,٩٩٩,٥٥٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٦٩٠,٧٢٠,٠٤٥)	(٣٨٥,٨٩٢,١٦٨)		مدفوعات لشراء اصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٧٤٢,٢٠٥	٥٢٠,٦٠٠		متحصلات من بيع اصول ثابتة
٤,١٠١,٧٥٦,٩١٥	٣,٢٣٨,٥٢٨,٧٥٠		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٦,٥٤٣,٥١٦,١٩٦)	(٧,٤٤٨,٠٦٨,٧٨٣)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٥,٥٧٢,٨٩٧	١٥,٣٣٤,٥٨٦		توزيعات أرباح محصلة
(٣,١٢٦,١٦٤,٢٢٤)	(٤,٥٧٩,٥٧٧,٠١٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٦٣,٠٠٤,٣٥٠	(٢,١٨١,٩٧٣,٨١٠)		قروض أخرى
(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٢٤٢,٦٢٨,٨٦٤	(٢,٦٠٨,٨٨٤,٧١٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)
٦٧٤,٢٨٤,٤٥٩	٦٣٧,٥٣٧,٨٣٢		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
٧,١٠٨,٢٨٦,٩٦٧	١٤,١٩٠,٦٠٩,٢٠٥	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			ولتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٠,١٣٦,٥٩٦,٢٢١	١٢,٨٠٤,٣٨٢,٤٠٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٩١٢,٥٦٣,٩٩٥	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٦,٤٦١,٤٥٠,٧٧٣	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٢٦		أذون خزانة
(٧,٦٠٣,١٠٤,١٩٧)	(٨,١١١,٩١٣,١٣٧)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢١٣,٠٦٩,٤٨٤)	(١,١٦٩,٥٠٤,٠٧٧)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٥,٥٨٦,١٥٠,٣٤١)	(٣٢,٠١١,٤٨٥,٩٩٦)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧,١٠٨,٢٨٦,٩٦٧	١٤,١٩٠,٦٠٩,٢٠٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢١٢ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٧٧٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

(هـ) الأصول المالية

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

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

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

(هـ/٢) القروض والمديونيات

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

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

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

(هـ/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 الى 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 تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الأخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

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

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

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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٨٩,٨٢٪	١٧,٢٤٪	٨٨,٥٠٪
- المتابعة العادية	٥,٤٢٪	١٢,٦٨٪	٧,٢١٪
- المتابعة الخاصة	٢,٣٣٪	٣٦,٥٠٪	١٨,٤٨٪
- ديون غير منتظمة	٢,٤٣٪	٤٣,٥٨٪	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	ردية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٢٦	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٢٧٩,٧٣٩,٣٣٥	- حسابات جارية مدينة
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٦٠١,٤٣١,٦٢٥	- بطاقات ائتمان
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢	- قروض شخصية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٦٣,٢٧٧,٥٧٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	٤٨,٢٩٨,٥٨٣,١٥٤	- حسابات جارية مدينة
٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢	٢٦,٩٢٣,٢٦٣,١٤٠	- قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١	- قروض و تسهيلات مشتركة
١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	١,٢٨٨,٩٧٠,٨٨٩	- قروض أخرى
(٤,٨٩٦,٦٠٤,٠٥١)	(٥,٢٨٣,١١٤,٣١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٨٥,٥٧٢,١٧٢	-	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٣٣,١٠٨,٥٤٥,٤٨١	- أدوات دين
١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢	١,٩٥١,٨٧٢,٧٨٧	أصول مالية أخرى
١٦٢,٢١٥,٠٤١,٩٧٣	١٧٣,٦٧٧,٦٣١,٧٠٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	٧٣,٠٠٤,٥٥٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٣,٩٦٨,٦٥٦,٧٥٠	٣,٦٨٥,١٩٠,٨٦٨	اعتمادات مستندية
٩٩٥,٦١٧,٠٣٧	١,٠٣٤,٦٥١,٤٦٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	٤٠,١٠٨,٨١٠,٤٠٩	خطابات ضمان
٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	٣,٥٥٦,٠١١,٥٥١	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤	٤٨,٤٥٨,٠٢٦,٣٤٣	الاجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبندود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ١٩% 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 وبالبالغ قدره ٢,٧٠٨,٧٥٣,٣٣٢ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها مقابل ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٦-١) قروض وتسهيلات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
- ١٠٦,٩٨٠,٢٣٧,٥٨٥	-	- ٩٣,٧٢٣,٤٤٨,٧٣٨	-
- ١,٨٣٧,٣٥٨,٩٠٩	-	- ١,٩٠٤,٦٩٣,٧٠٩	-
- ٢,٧٠٨,٧٥٣,٣٣٢	-	- ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠	-
- ١١١,٥٢٦,٣٤٩,٨٢٦	-	- ٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧	-
- (٥,٠٢٦,٥١٤,٦٨٠)	-	- (٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)	-
- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	- (١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-
- (٢٤٥,٨٣٢,٦٦٩)	-	- (٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	-
- ١٠٦,٢٤٣,٢٣٥,٥١١	-	- ٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٠٢٦,٥١٤,٦٨٠ جنيهه مقابل ٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,١٩٠,٤٦٣,٠٠٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٩٢٢,٤٧٨,٧٥٧ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٢,٨٣٦,٠٥١,٦٧٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢,٧٠١,١١٧,٧٦٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٤% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء				
أفراد				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
- ١ جيدة	٢,٢٤٠,٧٠٠,٢٤٦	٤٥٧,١٥٩,٨٤٠	١١,٨٠١,٤٢١,٠٩٤	٩٥٦,٣٧٨,٤٧٠
- ٢ المتابعة العادية	٢,٨١٦,٩٥٣	-	-	-
- ٣ المتابعة الخاصة	٤٥٥,٢٣٥	-	-	-
الإجمالي	٢,٢٤٣,٩٧٢,٤٣٤	٤٥٧,١٥٩,٨٤٠	١١,٨٠١,٤٢١,٠٩٤	٩٥٦,٣٧٨,٤٧٠

مؤسسات				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
- ١ جيدة	٤٥,١٧١,٠٢٧,٩٠٧	٢٣,٢٤٨,٧١١,٨٥٥	١٥,٠٣١,٨١٠,٦٧٠	١,٢٥٢,٢٢٠,٣٢٠
- ٢ المتابعة العادية	٢,٠٣٤,٢٣٩,٥٢٥	٥٠٤,٣٤٥,٣٨١	٢,٤٥٢,٧٢٧,٥٩٨	-
- ٣ المتابعة الخاصة	٩٦٢,٠٠٨,٨٣٦	٨٢٧,٤٦٣,٠٨٦	-	٣٦,٧٥٠,٥٦٩
الإجمالي	٤٨,١٦٧,٢٧٦,٦٦٨	٢٤,٥٨٠,٥٢٠,٣٢٢	١٧,٤٨٤,٥٣٨,٢٦٨	١,٢٨٨,٩٧٠,٨٨٩

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩٢,٧٧٥,٩٠٤	٨١٩,٨٦٣,٠٠٦	٧٥,٥٢٣,٠٦٩	٩٨٨,١٦١,٩٧٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧,٩٠٩,٦١٦	١١٦,٧٤٨,٠٧١	١٤,٢٤٦,٩٣٤	١٤٨,٩٠٤,٦٢١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٥٨٢,٧٧٣	٣٨,٥١٣,٠١٢	١,١٨١,٧١٠	٤٥,٢٧٧,٤٩٥
الأجمالي	-	١١٦,٢٦٨,٢٩٣	٩٧٥,١٢٤,٠٨٩	٩٠,٩٥١,٧١٣	١,١٨٢,٣٤٤,٠٩٥

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٠,٨٥١,٨٧٨	-	-	٢٠,٨٥١,٨٧٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٥,٥٤٤,٦٨٠	-	-	-	٥,٥٤٤,٦٨٠
أكثر من ٩٠ يوم	-	٨٨,٤٦٢,٨٨٣	٥٤٠,١٥٥,٣٧٣	-	٦٢٨,٦١٨,٢٥٦
الأجمالي	٥,٥٤٤,٦٨٠	١٠٩,٣١٤,٧٦١	٥٤٠,١٥٥,٣٧٣	-	٦٥٥,٠١٤,٨١٤

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.

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٧٠٨,٧٥٣,٣٣٢ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٥,٧٦٦,٩٠١	٢٨,٠٠٣,٤٩٢	٢٦٩,٨٤٥,٢٨٩	١٥,٩٤٧,٣٨٧	٣٤٩,٥٦٣,٠٦٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٥,٤٠٤,٠٣١	٢٤,٠٧٢,٧٩٦	١,٣٨٤,٩٢١	٣٠,٨٦١,٧٤٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢٥,٧٦٢,٢٠٦	٢,٣٣٣,٤٢٨,٠٥٧	-	-	٢,٣٥٩,١٩٠,٦٦٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

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

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

قروض وتسهيلات تم اعادتها هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن 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 ٢٣٤,١٧١,٦٨٢ جنيه مقابل ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات قروض مباشرة
٢٣٤,١٧١,٦٨٢	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	-
٢٣٤,١٧١,٦٨٢	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	الاجمالي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التقييم	- أذون الخزنة المصرية
٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٦٦	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	B-	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٥,٨٤٦,٨٠٥	٤٠,٦٨١,٤٧٥	B-	سندات الخزنة المصرية
٢,٣٩٣,٢٨١,٠٧٧	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	AA+	سندات الخزنة الأمريكية
٣٠,٦٦٩,٤١٧,٥٩٩	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	B-	- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥,٤٨٢,٥٢٣,٤٠٧	٦٧,٤٥٣,٩٨٣,٥١٣		سندات الخزنة المصرية
			الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(٩-٤) تركزمخاطر 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 بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية								
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٦٦	-	-	-	-	-	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٦٦	-	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٧٩٨,٦٨٥,٨٧٥	٤٦١,٨٥٥,٦٠٠	٤١٤,٢٤٣,٥٤٧	٣١٦,٩٥٨,٠٢٢	١٦٧,٣٤٣,٢٥٩	١٢٠,٦٥٣,٠٣٢	٢,٦٧٩,٧٣٩,٣٣٥	-	٢,٦٧٩,٧٣٩,٣٣٥
١٦٥,٤٩٢,٢٥٩	١٣٧,٩٥٠,٢٥٩	١٤١,٥٧٦,٦٩٥	٨١,٤٢٥,٧٤٤	٤٨,٠٤٦,١٠٩	٦٦,٩٤٠,٥٥٩	٦٠١,٤٣١,٦٢٥	-	٦٠١,٤٣١,٦٢٥
٢,٩٩٣,٠٥١,٥٥١	٢,٩٩٤,٨٧٥,٥٨٧	٢,٧٨٦,٠٦٢,٦٠٥	١,٧٥٩,٩٠٦,٧٨٣	١,٩٩٤,٠٨١,٠٦٤	٥١٨,٤١٢,٨٨٢	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢	-	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢
٦٧٢,٠٤٨,٧٩٣	٢٨٠,٩٠٠,١١٤	٢٣٦,٠٧٧,١٢٠	١٠٩,٤١٥,٥٣٣	٦٣,٦٩٩,٥٦٩	١٠١,١٣٦,٤٤١	١,٠٦٣,٦٧٧,٥٧٠	-	١,٠٦٣,٦٧٧,٥٧٠
قروض لمؤسسات								
١٢,٨٣٥,٨٧٣,٦٧١	١١,١٥٨,٠٣٥,٩١٢	١١,٧٥٩,٨٧٤,٦٦٦	٦,٩٢١,٨٨٤,٧١١	٣,٩٠٦,٣٠٤,٧٧٠	١,٧١٦,٦٠٩,٨٢٤	٤٨,٢٩٨,٥٨٣,١٥٤	-	٤٨,٢٩٨,٥٨٣,١٥٤
٩,٢١٨,٠٩٩,٦٩٨	٢,٦٦٤,٠٤٩,٧٧٥	٦,٥٨٧,٤٩١,١١٦	٤,٣٠٣,٩٦٧,١٦٩	٢,٩١٢,٢٢٢,٤٣٢	١,٢٣٧,٤٣٢,٩٥٠	٦٦,٩٢٣,٦٣,١٤٠	-	٦٦,٩٢٣,٦٣,١٤٠
٩,٥٤٨,٢٠٤,٢٠٠	٣,٥١٤,٦١٧,٤٦٧	١,٩٥٨,٨٥١,٠٧٧	١١٩,٣٩١,٦٤٢	٢,٨٠٤,٣٣٣,٧٢١	٧٩,٢٩٥,٥٣٤	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١	-	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١
٨٨٠,٦٢٩,٥٨٤	٧,٣٤١,٨٧١	٣٦١,١٩٥,٧٤١	-	٣,٠٥٣,١٢٤	٣٦,٧٥٠,٥٦٩	١,٢٨٨,٩٧٠,٨٨٩	-	١,٢٨٨,٩٧٠,٨٨٩
استثمارات مالية								
٣٠,٧١٥,٦٦٤,٤٠٤	-	-	-	-	-	٣٠,٧١٥,٦٦٤,٤٠٤	٢,٣٩٣,٢٨١,٠٧٧	٣٣,١٠٨,٥٤٥,٤٨١
١,٥٧٣,٥٧٣,٩٩٣	٩٣,٣٣٧,٧٦١	١١٥,٠٨١,٠٤٨	٥٧,٦٠٧,٧١٢	٨١,٣١٣,٧٨٦	١٤,٥٧٠,٦٧٧	١,٩٣٥,٤٨٤,٥٧٧	١٦,٣٨٨,٢١٠	١,٩٥١,٨٧٢,٧٨٧
١٠١,٣٧٤,٩٠١,٩٥٤	٢١,٣١٢,٩٦٤,٣٤٦	٢٤,٣١٠,٤٥٣,٢١٥	١٣,٦٧٠,٥٥٧,٣١٦	١١,٩٨٠,٣٩٧,٨٣٤	٣,٨٥١,٨٠٢,٠٦٨	١٧٦,٥٥١,٠٧٦,٧٣٣	٢,٤٠٩,٦٦٩,٢٨٧	١٧٨,٩٦٠,٧٤٦,٠٢٠
٩٩,٤٧٨,٧٢٢,٢٢٤	١٧,١٨٩,٤٤٩,٦٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٦٤,٥٧١,٨٠٤,٩٧٦	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٨	١٦٧,١١١,٦٤٦,٠٢٤

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٦٦	-	-	-	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٧٩,٧٣٩,٣٣٥	٢,٦٧٩,٧٣٩,٣٣٥
-	-	-	-	-	-	-	٦٠١,٤٣١,٦٢٥	٦٠١,٤٣١,٦٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,٦٧٧,٥٧٠	١,٠٦٣,٦٧٧,٥٧٠
قروض لمؤسسات								
٢٤٥,٨٣٥,٤٤٥	٢٥,٠٩٧,٥٢٠,٩٨٩	٥,٩٢٠,٨٩٥,٨٧٠	١٧,٠٣٤,٣٣٠,٨٥٠	-	-	-	-	٤٨,٢٩٨,٥٨٣,١٥٤
٧٩٨,٧٦٣,٦١٣	١٥,٢٨٦,٤٠٨,٨٢٥	٣,٨٤٧,١٩٧,٨٩٤	٦,٩٩٠,٨٩٢,٨٠٨	-	-	-	-	٦٦,٩٢٣,٦٣,١٤٠
-	١٥,٢١٠,٦٧١,٥٩٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١٤,٠٢٢,٠٤٤	-	-	-	-	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١
-	٨٣٥,٥٤٧,٤٤٦	٩,٢٧١,٧٦٣	١٥٧,٨٦٧,٢٢٢	-	-	٢٨٦,٣٢٤,٤٥٨	-	١,٢٨٨,٩٧٠,٨٨٩
استثمارات مالية								
-	-	-	-	٣٠,٧١٥,٦٦٤,٤٠٤	٢,٣٩٣,٢٨١,٠٧٧	-	-	٣٣,١٠٨,٥٤٥,٤٨١
-	٣٥٨,٠٦٠,٩٤١	٦٣,٩٤٢,٩٦٤	١٦٩,٣٩٨,٤٣٧	١,٢٢٩,٦٤٣,٦٥٨	١٦,٣٨٨,٢١٠	-	١٠٧,٨١٠,٣٨٠	١,٩٥١,٨٧٢,٧٨٧
١,٠٥١,٢٢٧,٢٥٥	٥٦,٧٨٨,٢٠٩,٧٩٨	١٠,١٤١,٣٠٨,٤٩١	٦٦,٨٦٦,٤٧١,٣٦١	٦٤,٣١٨,٨٨٥,٩٨٨	٢,٤٠٩,٦٦٩,٢٨٧	٢٨٦,٣٢٤,٤٥٨	١٧,٠٩٨,٦٤٩,٣٨٢	١٧٨,٩٦٠,٧٤٦,٠٢٠
٧٣١,٤٨٨,١٨٢	٤٨,٢٣٤,٥٢٩,١٧٥	٩,٦٥٥,٨٠٣,١٣١	٢٤,٤٢٦,٥٠٦,٤٧٨	٦٥,٩٥٧,٦٧٦,٦٢٩	٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩	(٩٦٦,٣٢٦)	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 ٣٠ سبتمبر 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) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(١٢٥,٦٠٢,٤٤٣)	(١٢٥,٦٠٢,٤٤٣)	-	(١٢,٥٦٠,٢٤٤)
EUR	١٤,١٤١,٩٨٣	-	١٤,١٤١,٩٨٣	١,٤١٤,١٩٨
GBP	(٢٠٧,٢٠٦)	(٢٠٧,٢٠٦)	-	(٢٠,٧٢١)
JPY	٩٢,٩٥٥	-	٩٢,٩٥٥	٩,٢٩٦
CHF	٩٤,٦٦٣	-	٩٤,٦٦٣	٩,٤٦٦
DKK	١٠٧,١٠٠	-	١٠٧,١٠٠	١٠,٧١٠
NOK	٥٩,٥٥٣	-	٥٩,٥٥٣	٥,٩٥٥
SEK	٥٠,٥٩٦	-	٥٠,٥٩٦	٥,٠٦٠
CAD	١٧,٠١٥	-	١٧,٠١٥	١,٧٠٢
AUD	١٧,٤٨٠	-	١٧,٤٨٠	١,٧٤٨
AED	٢٤,٦٠٨	-	٢٤,٦٠٨	٢,٤٦١
BHD	٣٦,٧٥٢	-	٣٦,٧٥٢	٣,٦٧٥
KWD	٧٩,٢٩٩	-	٧٩,٢٩٩	٧,٩٣٠
QAR	٩٧,٢٣٦	-	٩٧,٢٣٦	٩,٧٢٤
SAR	(٩١,٢٣٦)	(٩١,٢٣٦)	-	(٩,١٢٤)
CNY	١٠,٨٥٨	-	١٠,٨٥٨	١,٠٨٦
EGP	١١١,٠٨٠,٧٨٧	-	١١١,٠٨٠,٧٨٧	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				(١١,١٠٨,٠٧٨)
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 ٣٠ سبتمبر 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 بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٥٠٣,١٤٥,٣٧٣	١,٨٧٠,٣٨١,٦٤٩	٣٣٧,٨٠٦,٧٤٢	٣٢,٨٢٩,٧٩٤	٦٠,٢١٨,٨٤٥	١٢,٨٠٤,٣٨٢,٤٠٣
أرصدة لدى البنوك	١,٦٤٧,٧١١,٠٧٣	٧,٧٩٢,٤٨٥,٦٠٠	٤٧٢,٣٠٦,٣٨٨	١٩٥,٣٧٣,٦٦٨	١٩٧,٢٧٥,٣٥٧	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦
أذون خزانة	٢٨,٢١٩,٤٦٥,٣٥٥	٤,١٥٤,٥١٢,٥٧١	-	-	-	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٧٤,٧٤٦,٨٢٩,٩٦٣	٢٩,٦٨٥,٧٦٠,٧٥٦	١,٧٦٩,٠٣٨,٥١٥	٤١,٥١٩,١٧٦	٨٧,١٠١	١٠٦,٢٤٣,٢٣٥,٥١١
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	١٨٧,٨٠٤,٣٧٧	٢,٥٠٠,٤٥٣,٧٠٣	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٦٨٨,٩٤٦,٧٩٣
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢٩,٨٧٠,٠٠٣,٠٦٠	٨١٤,٤١٤,٥٣٩	-	-	-	٣٠,٦٨٤,٤١٧,٥٩٩
أصول مالية أخرى	١,٨٥٨,٤٥٠,٥٧٧	٨٥,٢٢٩,٤٣٥	٨,١٥٣,٣٨٥	٢٤,١٠١	١٥,٢٨٩	١,٩٥١,٨٧٢,٧٨٧
إجمالي الأصول المالية	١٤٧,٠٣٣,٤٠٩,٧٧٨	٤٦,٩٠٣,٢٣٨,٢٥٣	٢,٥٨٧,٩٩٣,٧٤٣	٢٦٩,٧٤٦,٧٣٩	٢٥٧,٥٩٦,٥٩٢	١٩٧,٠٥١,٩٨٥,١٠٥
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٥٥,١٧٥,٣٨٢	١,٣٣٣,٢٤٠,٤٩٠	٤٢٤,١٧٨,٣٩٤	١٥,٤٠٣,٨٢٧	١٤,٢٤٩,١٥١	٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤
ودائع العملاء	١٢٧,٠٧٠,٢٥٢,٧٤١	٣٧,٣١٢,٨٢٠,٤٤٦	٤,٧١٩,٩٦٩,٥٢٠	٥٥٩,٥٣١,٩٧٢	٢٤٧,٦٣٨,٤٢٥	١٦٩,٩١٠,٢١٣,١٠٤
مشتقات مالية	٥٣,٩٨٨,٦١٩	-	-	-	-	٥٣,٩٨٨,٦١٩
قروض أخرى	٧٠,٥٣٧,٨٨٢	١,٧٧٠,٢٠٨,١٤٨	-	-	-	١,٨٤٠,٧٤٦,٠٣٠
التزامات مالية أخرى	١,٦٧٧,٥٥٨,٧٨٩	١٣٧,٨٦٤,٠٩٥	٤,٣٣٩,٧٠٦	٥٦٩,٨٠٧	٥,١٦٩	١,٨٢٠,٣٣٧,٥٦٦
إجمالي الإلتزامات المالية	١٣٠,٩٢٧,٥١٣,٤١٣	٤٠,٥٥٤,١٣٣,١٧٩	٥,١٤٨,٤٨٧,٦٢٠	٥٧٥,٥٠٥,٦٠٦	٢٦١,٨٩٢,٧٤٥	١٧٧,٤٦٧,٥٣٢,٥٦٣
صافي المركز المالي	١٦,١٠٥,٨٩٦,٣٦٥	٦,٣٤٩,١٠٥,٠٧٤	١,٤٣٩,٥٠٦,١٢٣	١,٢٧١,٢٣٩,١٣٣	١٤٥,٦٩٣,٨٤٧	١٩,٥٨٤,٤٥٢,٥٤٢
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٣١,٦٣١,٠٣٩,١٣٦	٤٨,٨٤٤,٦٦٨,٦٦٥	٢,٥٥٢,٧٥٤,٧٤٠	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٩	١٨٣,٧٣٧,٥٠٢,٠٨٤
إجمالي الإلتزامات المالية	١١٧,١٠١,٦٥٨,٨٨١	٤٥,٦١٥,٩٠٩,٠٨٨	٤,٣٧٢,٠٢٨,٥٩٠	٥٥٨,٠١٦,٢٣٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٨	١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣
صافي المركز المالي	١٤,٥٢٩,٣٨٠,٢٥٥	٣,٢٢٨,٣٥٩,١٧٧	١,١٨٠,٧٢٦,١٥٠	١١١,٣٠٨,٣٠٨	١٨٤,٨٠٦,١٤١	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي 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 الخزنة 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 ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والإلتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والإلتزامات ولجنة الأصول والإلتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار
- إعداد تقارير 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 دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حاله 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	-	-	-	-	-	١٢,٨٠٤,٣٨٢,٤٠٣	١٢,٨٠٤,٣٨٢,٤٠٣
أرصدة لدى البنوك	٦,٠٩٨,٢٢٩,٣٢٦	٣,١٣٩,٨٠٦,٤٢٩	٧٩٤,١٨٧,٠٠٣	-	-	٢٧٢,٩٢٩,٣٢٨	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦
أذون خزانة	٢,٢٣٨,٧٦٤,٤٠٣	٤,٢٣٩,٤٢٧,٩٨١	٢٥,٨٩٥,٧٨٥,٥٤٢	-	-	-	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادف)	٨٢,٣٤٣,٤٤٩,٤٧٧	٧,٠٦١,٧١٥,٢٨١	٥,٥٠٢,٢٩١,٦٩٧	١٠,٢٨٢,٣١٢,٥١٠	١,٠٥٣,٢٦٦,٥٤٦	-	١٠٦,٢٤٣,٢٣٥,٥١١
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	-	٤٤١,٤١١,٤٩٥	٩٢٢,٦١١,٦٥٧	١,٠٧٥,١٠٤,٧٣٠	٢٤٩,٨١٨,٩١١	٢,٦٨٨,٩٤٦,٧٩٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٢٥,٣٧٩,٣٥٧	١,١٣٧,٤٨٢,١٨٠	٢,٢٧٩,٤٦٤,٩١٦	١٥,٩١٥,١٣٧,٥٤٠	١١,٠١١,٩٥٣,٦٠٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٨٤,٤١٧,٥٩٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٩٥١,٨٧٢,٧٨٧	١,٩٥١,٨٧٢,٧٨٧
إجمالي الأصول المالية	٩١,٠٠٥,٨٢٢,٥٦٣	١٥,٥٧٨,٤٣١,٨٧١	٣٤,٩١٣,٣٤٠,٦٥٣	٢٧,١٢٠,٠٦١,٧٠٧	١٣,١٤٠,٣٢٤,٨٨٢	١٥,٢٩٤,٠٠٣,٤٢٩	١٩٧,٠٥١,٩٨٥,١٠٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٣٧,٠٣٥,٥٩٦	-	-	-	-	٤٠٥,٢١١,٦٤٨	٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤
ودائع العملاء	٥٥,٠١٣,٨٣٨,٣٦٠	٢٠,٠٤١,٤٦٣,٧٦٣	٣٧,٤٦٥,١٣٥,٦٤٨	٣١,٨٢٩,٤٧٧,٢٥٣	٦٨٥,٣١٣,٥٢٥	٢٤,٨٧٤,٩٨٤,٥٥٥	١٦٩,٩١٠,٢١٣,١٠٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٣,٩٨٨,٦١٩	٥٣,٩٨٨,٦١٩
قروض أخرى	٨٨,٣٧٤,٢٥٠	٩٦٠,٦٠٦	١,٧٤٣,٠٨٢,٧٠٢	٨,٣٢٨,٤٧٢	-	-	١,٨٤٠,٧٤٦,٠٣٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٨٢٠,٣٣٧,٥٦٦	١,٨٢٠,٣٣٧,٥٦٦
إجمالي الالتزامات المالية	٥٨,٥٣٩,٢٤٨,٢٠٦	٢٠,٠٤٢,٤٢٤,٣٦٩	٣٩,٢٠٨,٢١٨,٣٥٠	٣١,٨٣٧,٨٠٥,٧٢٥	٦٨٥,٣١٣,٥٢٥	٢٧,١٥٤,٥٢٢,٣٨٨	١٧٧,٤٦٧,٥٣٢,٥٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٢,٤٦٦,٥٧٤,٣٥٧	(٤,٤٦٣,٩٩٢,٤٩٨)	(٤,٢٩٤,٨٧٧,٦٩٧)	(٤,٧١٧,٧٤٤,٠١٨)	١٢,٤٥٥,٠١١,٣٥٧	(١١,٨٦٠,٥١٨,٩٥٩)	١٩,٥٨٤,٤٥٢,٥٤٢
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	٢٦,٣٨٤,٣٦٦,٦٦٩	١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,٠٥٣,٧٤٨,٣٢٧	١,٩١٧,٤٤١,٠٣١	٩,٧٧٠,٠٧٢,٠٩٢	(٣٠,٩٩٥,٩٠٥,٦٠٥)	٩,٤٧٣,٠٤٣,٢١١	(١٢,٣٨٣,٨١٩,٠٢٥)	١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الرقابى.

- تنوع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنوع مصادر التمويل.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية	٣,٨٥٥,٣٣٢,٠٤٠	-	-	-	-	٣,٨٥٥,٣٣٢,٠٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٩,٥١٩,٧٧٣,٦٢٩	٢٢,٥٠٠,٦٣٨,٦٦٢	٤٣,٢٦٩,٧٦٦,٠٤٢	٣٨,٦٧٨,٦٤٧,٦٤٢	٧٦٥,٤٦٠,٦٣٦	١٨٤,٧٣٤,٢٨٦,٦١١
ودائع العملاء	٩١,٨٤٧,٦٧٩	٧,٦٧٩,٤٥٩	٧٦٠,٠٩٨,٢٠١	١,٠٢٤,٧١٣,٦٠٠	-	١,٨٨٤,٣٣٨,٩٣٩
قروض أخرى	٨٣,٤٦٦,٩٥٣,٣٤٨	٢٢,٥٠٨,٣١٨,١٢١	٤٤,٠٢٩,٨٦٤,٢٤٣	٣٩,٧٠٣,٣٦١,٢٤٢	٧٦٥,٤٦٠,٦٣٦	١٩٠,٤٧٣,٩٥٧,٥٩٠
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق						
التعاقدية						

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

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمقصومة 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 وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديد مشتقات صرف أجنبي. 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 غيرالمقصومة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٠٤٧,٦٨٤,٧٢٥	٦٦٧,٧٧٦,٧٤١	٣٤٧,٩٦٣,٠٥٣	-	-	٤,٠٦٣,٤٢٤,٥١٩
- تدفقات خارجة	٣,٠٠٧,٢١٠,٣٨٥	٦٦١,٣٧١,٦٥٧	٣٠٨,٨٥٠,٥٠٠	-	-	٣,٩٧٧,٤٣٢,٥٤٢
- تدفقات داخلة						

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٧٣,٠٠٤,٥٥٠	-	-	٧٣,٠٠٤,٥٥٠	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٩١,٤٥٩,٣٢٠	١٦٨,١٠٣,٤٦٥	٥٣,٨٤٣,٨٥٨	٣١٣,٤٠٦,٦٤٣	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٢٠٢,٨١٣,٣١٦	-	-	٢٠٢,٨١٣,٣١٦	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٣٦٧,٦٣٤,٦٨٦	١٦٨,١٠٣,٤٦٥	٥٣,٨٤٣,٨٥٨	٥٨٩,٥٨٢,٠٠٩	الاجمالي

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	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٨٢,٤٩٤,٨٤٨	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٥١,١٨٤,٥٥٧	٣٣١,٩٢٠,١٥٦	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٢٩٦,٩٢١,٠١٧	-	-	٢٩٦,٩٢١,٠١٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٤٠٨,٧٥٦,٦٢٠	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٥١,١٨٤,٥٥٧	٦٥٨,١٨١,٩٢٨	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	١٠٦,٢٤٣,٢٣٥,٥١١	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٣٦	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	لم يتم تحديدها
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
أدوات دين	٣٠,٦٦٩,٤١٧,٥٩٩	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٢٥,٨٥٦,٠٠٠,٠٠٢
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٦٢,٣٩٠
الالتزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء	١٦٩,٩١٠,٢١٣,١٠٤	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٣٦٠	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١,٨٤٠,٧٤٦,٠٣٠	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصفافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١.٢٥% وذلك خلال عام ٢٠١٧ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٦.٨١% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٠.٨٥%) طبقا لبارزل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أية خسائر مرحلة. وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

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

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

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

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

طبقا لبازل II	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
أسهم رأس المال	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠
الاحتياطي العام	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠
الاحتياطي القانوني	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨
احتياطيات أخرى	١٠,١١٦,٨١٠	١٠,١١٣,٩٨٩
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية	٤,٣٧٦,٣٥٨,٥٤٤	٢٩١,٠٧٦,٣٧٥
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي	(١,٣٨٩,١١٤,٣١٤)	(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)
اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي	٢٠,٢٥١,٦٩٠,٨٥٤	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	١,٥٤٠,٣٢٨,٧٤٩	١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٥٩٨,١١٢,٧٠٥	١٨,٨٢٣,٠٨٥
اجمالي رأس المال المساند	٢,١٤٧,٠٨٥,٣٧٤	١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢
اجمالي رأس المال	٢٢,٣٩٨,٧٧٦,٢٢٨	١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	١٢٣,٢٤٥,٨٤٠,٦٢٩	١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣
مخاطر السوق	٤٧٤,٥٣٣,٤٧٥	٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨
مخاطر التشغيل	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٣٣,٢٣٤,٢٣٩,٥٩٨	١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	٪١٥,٢٠	٪٩,٧٠
معيار كفاية رأس المال	٪١٦,٨١	٪١٠,٨٥ **

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

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات		٢٠,٢٥١,٦٩٠,٨٥٤	١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية		٢٠٦,٠٦٤,٥٧٤,٢٣٢	١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥
إجمالى التعرضات خارج الميزانية		٢٨,٦٨٢,٥٨٤,٣٨٧	٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية		٣٣٤,٧٤٧,١٥٨,٦١٩	٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢
نسبة الرافعة المالية		٨,٦٣%	٥,٥٦%*

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب استثماراته المالية - بخلاف التي يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٢٧٠,٢٤٩,٦٣٦ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بنقد حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,١٧٩,٤٦٦,٣٨٥	٥٦٩,١٨١,١٧٥	١,٦٦٨,٩٠١,٥٤٠	٩١٢,٠٣٨,٢٥٣	٦,٣٢٩,٥٤٧,٣٥٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٥٦,٤٤٥,٣٦٦	٧,٣٨٣,٠٣٨	٢٩٨,٧٤٥,٢٤٧	٥١,٦٩٠,٨٨٧	١,٣١٤,٦٦٤,٤٩٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٦,١١٧,٩٩٨	-	-	١٦,١١٧,٩٩٨
صافي دخل المتاجرة	١٦٢,٢٩٠,١٥٤	-	١٢,١٩٤,١٩٤	(٧٤,٣٤٤,٥٣٢)	١٠٠,١٣٩,٨١٦
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,١٩٤,٦٤٦	-	-	١,١٩٤,٦٤٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٦٥,٤٥٥,٧٣٧)	-	(٢٨,٦٠٨,٩٢١)	-	(٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)
مصروفات إدارية	(٦٨٠,٣٧٧,٤٩١)	(١,٧٩٣,٤٥٧)	(١,٠٣١,٤٦٩,٤٣٢)	٦٩,٥٣٩,٠٤٢	(١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٩٨,٧٧٥,٦٤٨)	١٧,١٨٤,١٠٢	(٧٥,٩٣٧,٢٩٨)	(١٥٣,٩٥٣,٣٦٣)	(٣١١,٤٨٢,٢٠٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,١٥٣,٥٥٢,٩٨٩	٦٠٩,٦٧٥,٥٠٢	٨٤٣,٨٢٥,٣٣٠	٨٠٤,٩٧٠,٢٨٧	٥,٤١١,١١٦,١٠٨
مصروف ضرائب الدخل	(٧٠٩,٥٤٩,٤٢٣)	(١٣٧,٠٨٥,١٨٨)	(١٨٩,٨٦٠,٦٩٩)	(٣٠٩,٣٣٠,٩٠١)	(١,٣٤٥,٨٦٦,٢١١)
صافي أرباح الفترة	٢,٤٤٤,٠٠٣,٥٦٦	٤٧٢,١٨٢,٣١٤	٦٥٣,٩٦٤,٦٣١	٤٩٥,٦٣٩,٣٨٦	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٨٩,٦١١,٨٣٢,١٣٥	٦٦,٠٣٩,٤٥١,٤٠٧	١٦,٦٣١,٤٠٣,٣٧٦	١٨,٤١٧,٠٦٥,٢٢٣	١٩٠,٦٩٩,٧٥٢,١٤١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٦٨١,٩٥٦,٧٥٤
أجمالي الأصول	٨٩,٦١١,٨٣٢,١٣٥	٦٦,٠٣٩,٤٥١,٤٠٧	١٦,٦٣١,٤٠٣,٣٧٦	١٨,٤١٧,٠٦٥,٢٢٣	٢٠١,٣٨١,٧٠٨,٨٩٥
التزامات النشاط القطاعي	٩١,٢١٣,٤٩٠,٠٢٥	-	٧٨,٧٠٥,١٩٨,١١٢	٥,٧٢٨,٥٠٦,٨٦٠	١٧٥,٦٤٧,١٩٤,٩٩٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٢١٧,٩٠٢,٩٥٢
أجمالي الالتزامات	٩١,٢١٣,٤٩٠,٠٢٥	-	٧٨,٧٠٥,١٩٨,١١٢	٥,٧٢٨,٥٠٦,٨٦٠	١٨٠,٨٦٥,٠٩٧,٩٤٩

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٢٣٤,٦٣٤,٤٦٨	٤٠٤,٦٢٥,٥٢٤	١,٤٤٩,٥٢٧,١٢٤	٨٥٥,٣١٩,٤٥٢	٤,٩٧٤,١٠٦,٥٦٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٠٥,٠٦٣,٠٠٧	٨,٥٧٠,٣٠٠	٣٣٠,٧١٥,٦٢٩	٢٤,٦٠٧,٣٥٢	٩٦٨,٩٥٦,٢٨٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٠٠٠,٣٧٧	-	-	١١,٠٠٠,٣٧٧
صافي دخل المتاجرة	٥٧,٨٦٦,٤١٧	-	٣,١١٤,٦٥٣	(٨٨,٢٤٣,٩٢٧)	(٢٧,٣٠٢,٨٥٧)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	(٤٠٦,٢٧٥)	-	-	(٤٠٦,٢٧٥)
عبء اضمحلال الائتمان	(٧٢٠,٦٥٦,٨٦٥)	-	(٥١,٩٠٣,٣٦٣)	-	(٧٧٢,٥٦٠,٢٢٨)
مصروفات إدارية	(٥٤٩,١٧٥,١٢٠)	(٨٤٠,٨٤٤)	(٨٨٦,٤١٢,٤٣٢)	١٠٢,٦١٩,٩٠٢	(١,٣٣٣,٨٠٨,٤٩٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٩,٨٥٤,٠٧٨)	(١٨,٨٥٥,١٣٦)	(٥٢,٨٠٦,٧٦٥)	١٧٤,١١٧,٨٥٢	٦٢,٦٠١,٨٧٣
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٥٨٧,٨٣٧,٨٢٩	٤٠٤,٠٩٣,٩٤٦	٧٩٢,٢٣٤,٨٤٦	١,٠٩٨,٤٢٠,٦٣١	٣,٨٨٢,٥٨٧,٢٥٢
مصروف ضرائب الدخل	(٣٥٧,٢٦٣,٥١١)	(٩٠,٩٢١,١٣٨)	(١٧٨,٢٥٢,٨٤١)	(٣٠٢,٧٨٧,١٦٦)	(٩٢٩,٢٢٤,٦١٦)
صافي أرباح فترة المقارنة	١,٢٣٠,٥٧٤,٣١٨	٣١٣,١٧٢,٨٠٨	٦١٣,٩٨٢,٠٠٥	٧٩٥,٦٣٣,٥٠٥	٢,٩٥٣,٣٦٢,٦٣٦

في نهاية سنة المقارنة

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

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٣٧١,١٥٢,٢٠٦	٩٩١,٥١٢,٠١٣	١,١٢٠,٢٧٧,٠٣٣	٥٩٠,٠٧١,٣٥٠	٤٩٧,٠٧٠,٤٦٨	٢١٥,٦٥٩,٦٨٣	١,٥٤٣,٨٠٤,٦٠٠	٦,٣٢٩,٥٤٧,٣٥٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٢٠,٧٧٧,٢٥٦	١٩٩,٣٨٧,٨٩٣	٢٥٧,٢٩٣,٩٥٦	١٢٧,٤٨٥,٩٧٧	١٠٢,٤٤٢,٩٥٦	٦١,٥٧٦,٠٠٧	٢٤٥,٣٠٠,٤٥٣	١,٣١٤,٦٦٤,٤٩٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١٦,١١٧,٩٩٨	١٦,١١٧,٩٩٨
صافي دخل المتاجرة	٨٨,٠٥٦,٦٤٥	٣٠,٩٨٥,٥٢٥	٣٩,٦٧٤,٨٠٦	١٨,٥٦٥,٧١٠	١٦,٣٢٤,٢٠٥	٣,٣٦٥,٢١٢	(٩٦,٨٣٢,٢٨٧)	١٠٠,١٣٩,٨١٦
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١,١٩٤,٦٤٦	١,١٩٤,٦٤٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٦٩,٣٤٩,٢١١)	(٦,٩١٤,١٠٦)	٦٩,٩٧٤,٣٠٩	(٨٦,٤٦٩,٤٣٩)	(٥,٢٠٢,٣٠٣)	(٩٦,١٠٣,٩٠٨)	-	(٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)
مصرفات إدارية	(٤٣٧,١٦٢,٧٦٣)	(٣٦٣,٧٤٧,٢٩٣)	(٣٨٥,٢٢١,٦٦٨)	(٢٣٦,٧٣٢,٨٣٤)	(١٩٢,٢٧٩,٦٢٧)	(٩٦,٣٦٢,٧٥٣)	٦٧,٤٠٥,٦٠٠	(١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٤,٧٨٩,٧٠٤)	(٢٣,٣٣٩,٩٥٦)	(٤٣,٥٣٩,٥٤٥)	(٢٢,٦٧٨,٥٦٤)	(١٥,١٠٣,٤٣٢)	(٥,٦٦١,٨٠٧)	(١٣٦,٧٦٩,١٩٩)	(٣١١,٤٨٢,٢٠٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٠٨,٦٨٤,٤٢٩	٨٢٧,٨٨٤,٠٧٦	١,٠٥٨,٤٥٨,٨٩١	٣٩٠,٦٤٢,٢٠٠	٤٠٣,٢٥٢,٢٦٧	٨٢,٤٧٢,٤٣٤	١,٦٤٠,٢٢١,٨١١	٥,٤١١,٦١٦,١٠٨
مصروف ضرائب الدخل	(٢٢٦,٩٥٣,٩٩٧)	(١٨٦,٢٧٣,٩١٧)	(٢٣٨,١٥٣,٢٥٠)	(٨٧,٨٩٤,٤٩٥)	(٩٠,٧٣١,٧٦٠)	(١٨,٥٥٦,٢٩٨)	(٤٩٧,٢٦٢,٤٩٤)	(١,٣٤٥,٨٢٦,٢١١)
صافي أرباح الفترة	٧٨١,٧٣٠,٤٣٢	٦٤١,٦١٠,١٥٩	٨٢٠,٣٠٥,٦٤١	٣٠٢,٧٤٧,٧٠٥	٣١٢,٥٢٠,٥٠٧	٦٣,٩١٦,١٣٦	١,١٤٢,٩٥٩,٣١٧	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣٤,٨٤٧,٠٧٢,٧٨٨	٢١,٤٥٣,٤٠٤,٥٠٢	٢٤,٣٣٢,٩٩٥,١٧٩	١٣,٥٥٥,٧٠٧,٠٦٦	١١,٧٦١,٣٠٥,١٨٩	٣,٦١٨,٦٤٠,٣٣٨	٩١,٥٣٠,٧٥٣,٥١٦	٢٠١,٠٩٩,٨٧٨,٥٣٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٨٣٠,٣٥٧
أجمالي الأصول	٣٤,٨٤٧,٠٧٢,٧٨٨	٢١,٤٥٣,٤٠٤,٥٠٢	٢٤,٣٣٢,٩٩٥,١٧٩	١٣,٥٥٥,٧٠٧,٠٦٦	١١,٧٦١,٣٠٥,١٨٩	٣,٦١٨,٦٤٠,٣٣٨	٩١,٥٣٠,٧٥٣,٥١٦	٢٠١,٣٨١,٧٠٨,٨٩٥
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٢,٩٠٠,٦٠٢,٤٤٢	٣٧,٩٨٤,٠٠٢,١٤٠	٣٨,٠٧٠,٨٤١,٦٢١	٢٥,٧٤٦,٣٥١,١٠٣	١٢,٥٥٤,٥٨٣,٣٥٧	٤,٩٥٠,٣٤٩,٨٩٩	٦,٠٥٠,٠٩١,٠٥٢	١٧٨,٢٥٦,٨٢٦,٦١٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٨,٢٧٦,٣٣٥
إجمالي الالتزامات	٥٢,٩٠٠,٦٠٢,٤٤٢	٣٧,٩٨٤,٠٠٢,١٤٠	٣٨,٠٧٠,٨٤١,٦٢١	٢٥,٧٤٦,٣٥١,١٠٣	١٢,٥٥٤,٥٨٣,٣٥٧	٤,٩٥٠,٣٤٩,٨٩٩	٦,٠٥٠,٠٩١,٠٥٢	١٨٠,٨٦٥,٠٩٧,٩٤٩

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

(٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٠٣,٩٦٦,٥٨٥	٧٩٥,٢٤٣,١٦٦	٨٣٧,٨٨٩,٦٥١	٤٨٣,٢٣٨,٦٠٠	٣٦٤,٧٨٩,٨٩٧	١٥٥,٥٦٦,٦١٢	١,٣٣٣,٤٩٢,٠٩٧	٤,٩٧٤,١٠٦,٥٦٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢١١,٣١٢,٠٦٧	١٥١,٤٠٦,٥٩٨	١٩٤,٤٤١,٦٨٦	٩٨,٨٠٢,٠٢٨	٨٢,٢٥٥,٠٥٩	٥٠,٩٩٧,٤٢٤	١٧٩,٧٤١,٤٦٦	٩٦٨,٩٥٦,٢٨٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٠,٣٧٧	١١,٠٠٠,٣٧٧
صافي دخل المتاجرة	١٨,٢١٨,٩٩٣	١٠,٩١٢,٥٨٩	٢٠,٦٣٥,١٦٢	٤,٦٧١,٥٩٠	٥,٥٦٣,٠٧٩	٨٨٦,٧٤٣	(٨٨,١٩١,٠١٣)	(٢٧,٣٠٢,٨٥٧)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	(٤٠٦,٢٧٥)	(٤٠٦,٢٧٥)
عبء اضمحلال الائتمان	(٣١٤,٠٢٣,١٧٢)	(٥٧,٧٨٤,١١٣)	(١٨٩,٧٩٣,٩٤٨)	(٨٥,٨٦٤,٤٣١)	(٥٢,٢٢٤,٨٠٠)	(٧٢,٨٦٩,٧٦٤)	-	(٧٧٢,٥٦٠,٢٢٨)
مصرفات إدارية	(٣٤٧,٢٢٤,٨٩٧)	(٣١٤,١٣٦,٤٨٣)	(٣٢٦,٠٣٢,٤٧٠)	(٢٠٧,٩١٧,٣٢٧)	(١٦٢,٠٨٠,٢٤١)	(٨٤,٣٥٣,٩٨٠)	١٠٧,٩٣٦,٩٠٤	(١,٣٣٣,٨٠٨,٤٩٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠,٤٧١,٨١٢)	(١٦,٥٢٤,٤٧٧)	(١٨,٦٠١,٨٩٣)	(١١,٣٥٦,٠٠٣)	(٥,١٧٤,٦٩٥)	(٢١,٥٠٩,٢٢٧)	١٤٦,٢٣٩,٩٨٠	٦٢,٦٠١,٨٧٣
الربح قبل ضرائب الدخل	٥٦١,٧٣٧,٧٦٤	٥٦٩,١١٧,٢٤٠	٥١٨,٥٣٨,١٨٨	٢٨١,٥٧٤,٤٥٧	٢٣٣,١٢٨,٢٩٩	٢٨,٦٧٧,٨٠٨	١,٦٨٩,٨١٣,٤٩٦	٣,٨٨٢,٥٨٧,٢٥٢
مصروف ضرائب الدخل	(١٦٦,٣٩٠,٩٩٧)	(١٢٨,٠٥١,٣٧٩)	(١١٦,٦٧١,٠٩٢)	(٦٣,٣٥٤,٢٥٣)	(٥٢,٤٥٣,٨٦٧)	(٦,٤٥٢,٥٠٧)	(٤٣٥,٨٥٠,٥٢١)	(٩٢٩,٢٢٤,٦١٦)
صافي أرباح فترة المقارنة	٤٣٥,٣٤٦,٧٦٧	٤٤١,٠٦٥,٨٦١	٤٠١,٨٦٧,٠٩٦	٢١٨,٢٢٠,٢٠٤	١٨٠,٦٧٤,٤٣٢	٢٢,٢٢٥,٣٠١	١,٢٥٣,٩٦٢,٩٧٥	٢,٩٥٣,٣٦٢,٦٣٦

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والايرادات المشابهة من :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٥,٣٨٤,٠٦٠,٨١٠	٩,٧١٣,٣٣٤,١٩٣	قروض وتسهيلات :
		- للعملاء
٥,٣٨٤,٠٦٠,٨١٠	٩,٧١٣,٣٣٤,١٩٣	الاجمالي
٥,٣٥٤,١٢٤,٦٢٥	٧,٣٦٠,٨٠٢,٢٧٨	أذون وسندات خزانة
٨٠,٢٢٨,٢٩٠	٣٨٣,٦٢٨,٠١٩	ودائع وحسابات جارية
٩١٧,٥٨٦	-	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٠,٨١٩,٣٣١,٣١١	١٧,٤٥٧,٧٦٤,٤٩٠	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
(١٤٩,٩٤٨,١٠٠)	(٣٦٣,٠٨١,٨٤٤)	- للبنوك
(٥,٦٧٠,٨٦٦,٤٢٦)	(١٠,٦٢٢,١٢٤,٢٣٨)	- للعملاء
(٥,٨٢٠,٨١٤,٥٢٦)	(١٠,٩٨٥,٢٠٦,٠٨٢)	الاجمالي
(٣,٦٧١,٩٧٧)	(١٠٣,٩٤٩,٦٣٦)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٢١,١٣٨,٢٤٠)	(٣٩,٠٦١,٤١٩)	قروض أخرى
(٥,٨٤٥,٢٢٤,٧٤٣)	(١١,١٢٨,٢١٧,١٣٧)	الاجمالي
٤,٩٧٤,١٠٦,٥٦٨	٦,٣٢٩,٥٤٧,٣٥٣	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٧٤٨,٢٩٤,٤٦٤	١,٠٥٩,٣٨٧,٩٠٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠,٠١٧,٨٥٧	١٨,٥٤٦,٩٤٧	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٩,٩٨٧,٧٥٣	٦,٥٨٣,٤٨١	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٣١١,٣١٣,١٤٦	٤٢٤,٢٢٧,٦٣٧	أتعاب أخرى
١,٠٧٩,٦١٣,٢٢٠	١,٥٠٨,٧٤٥,٩٦٧	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٢,١٢٠,٨٦٥)	(٣,٥٥١,٠٣٩)	عمولات سمسرة
(١٠٨,٥٣٦,٠٦٧)	(١٩٠,٩٣٠,٤٣٠)	أتعاب أخرى
(١١٠,٦٥٦,٩٣٢)	(١٩٤,٤٨١,٤٦٩)	الاجمالي
٩٦٨,٩٥٦,٢٨٨	١,٣١٤,٢٦٤,٤٩٨	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
-	٥٥٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١١,٠٠٠,٣٧٧	١٥,٥٦٧,٩٩٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٠٠٠,٣٧٧	١٦,١١٧,٩٩٨	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		عمليات النقد الأجنبي :
(٣٠,٢٢٦,٢٢٥)	٢٣٩,٧٠٠,٦٠٧	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٣٠١,٨٤٦	(٨٧,٦٦٦,٣٨٥)	فروق تقييم عقود صرف آجلة
٢,٦٢٩,٦٦٥	(٥١,٨٩٤,٤٠٦)	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
(٨,١٤٣)	-	صافي عائد عقود مبادلة العائد
(٢٧,٣٠٢,٨٥٧)	١٠٠,١٣٩,٨١٦	الاجمالي

١٠- مصرفوات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٦١٤,٨٢٩,٣١٠	٧١٨,٢٩٦,٠٥٤	تكلفة العاملين
٣٢,٠٥٢,٣٣٢	٣٨,٥١٢,٣٨٩	أجور ومزونات
		تأمينات اجتماعية
٥٦,٣٣٥,٨٢١	٥٣,٥٢٨,٦٥٤	تكلفة المعاشات
٤٣,١٥٦,٤٧٢	٥٥,٢٢١,٥١٣	نظم الاشتراكات المحددة
٧٤٦,٣٧٣,٩٣٥	٨٦٥,٥٥٨,٦١٠	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١٢٣,٤١٤,٦٣٦	١٦٨,٢٣٣,١٣٥	إهلاك واستهلاك
٤٦٤,٠١٩,٩٢٣	٦١٠,٣٠٩,٥٩٣	مصرفوات إدارية أخرى
١,٣٣٣,٨٠٨,٤٩٤	١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢٠٠,٨٢٩,٨٠٤	(١٢٢,١٠٨,٤٤٦)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٦١,٢٥٠	٥٢٠,٦٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٧,٢٥٥,٠٤٩)	(٥٤,٧٠٤,١٦٣)	تكلفة برامج
(٥٤,١٥٥,٤٦٨)	(٥٨,٧١٨,٠١٣)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٦٧,٨٤٢,١١٨)	(٩٣,٦٧٦,٨٧٤)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٠,٣٦٣,٤٥٤	١٧,٢٠٤,٦٨٩	إيرادات (مصرفات) أخرى
٦٢,٦٠١,٨٧٣	(٣١١,٤٨٢,٢٠٧)	الاجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(٧٧٢,٥٦٠,٢٢٨)	(٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٧٧٢,٥٦٠,٢٢٨)	(٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)	الاجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(٩١٤,٦٨٤,٢٩٠)	(١,٣٨٥,٧٧٣,٢٩٧)	الضريبة الجارية
(١٤,٥٤٠,٣٣٦)	٣٩,٩٤٧,٠٨٦	الضريبة المؤجلة
(٩٢٩,٢٢٤,٦٢٦)	(١,٣٤٥,٨٣٦,٢١١)	الاجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٣,٨٨٢,٥٨٧,٢٥٢	٥,٤١١,٦١٦,١٠٨	الربح قبل الضرائب
٨٧٣,٥٨٢,١٣٢	١,٢١٧,٦١٣,٦٢٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١,٣٩٥,٦٧٨)	(١,٦٤٣,٠٢٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩,٤٨٥,٥٩٥	١٣٣,٤٥٤,٢٨٧	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٢٩,٥٠٧,٢٧٢)	(٤,٠٠٤,٠٩٩)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
-	٩٥٢,٤٨٢	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٦٢,٥١٩,٥١٣	٤٧,٩٣٤,٥٩٣	المخصصات والعوائد المجنبية
-	١,٤٦٥,٤٣٤	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٩١٤,٦٨٤,٢٩٠	١,٣٨٥,٧٧٣,٢٩٧	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٢,٩٥٣,٣٦٢,٦٣٦	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	صافي أرباح الفترة
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٣٠٩,٩٦٩,٦٦٧)	(٤٠٦,٦٣٧,٧٤٤)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٢,٦٤٣,٦٤٣,٣٦٩	٣,٦٥٠,٩٠٢,١٥٣	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢,٩٦	٤,١٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٣,٤٣٨,٤٢٣,١٥٢	٤,٦٩٢,٤٦٩,٦٦٦	نقدية
٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	٨,١١١,٩١٣,١٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٢,٨٠٤,٣٨٢,٨٠٣	الاجمالي
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٢,٨٠٤,٣٨٢,٨٠٣	أرصدة بدون عائد
١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	١٢,٨٠٤,٣٨٢,٨٠٣	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٥٨٥,٨٢٦,٠٦٧	٣٤٧,١١٢,٥٩٦	حسابات جارية
٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	٩,٩٥٨,٠٣٩,٤٩٠	ودائع
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦	الاجمالي
٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	٦,٤٣٧,٨٥٣,٦٦٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢٩,٨٨٧,١٢٠	٢,٩١٩,٩٩٥,٨٣١	بنوك محلية
٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	٩٤٧,٣٠٢,٩٨٨	بنوك خارجية
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦	الاجمالي
٣٤٧,٠٦٧,٦٦٢	٢٧٢,٩٢٩,٣٢٨	أرصدة بدون عائد
٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	٧٤,١٨٣,٦٦٨	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	٩,٩٥٨,٠٣٩,٤٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦	الاجمالي
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦	أرصدة متداولة
٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦	الاجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١,٥٦٦,١٥٠,٠٠٠	٣٧٣,٩٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٤٤,١٥٠,٠٠٠	٦٠٣,٧٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٣٠٢,٩٣٨,٥٥٠	٣٤,٠٣٤,٨٢٠,٨٢٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٨١٣,٥٩٨,١٣٣)	(٢,٣٥٧,٢٣٦,٠٢٠)	عوائد لم تستحق بعد
٣٩,٠٩٩,٦٤٠,٤١٧	٣٢,٦٥٥,٢٨٤,٨٠٠	الاجمالي
(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	(٢٨١,٣٠٦,٨٧٤)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٢٦	الصافي

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		أفراد
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٢٧٩,٧٣٩,٣٣٥	حسابات جارية مدينة
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٦٠١,٤٣١,٦٢٥	بطاقات ائتمان
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٣,٠٤٦,٣٩٠,٤٧٢	قروض شخصية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٦٣,٢٧٧,٥٧٠	قروض عقارية
١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١	١٦,٩٩٠,٨٣٩,٠٠٢	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	٤٨,٢٩٨,٥٨٣,١٥٤	حسابات جارية مدينة
٢٢,٢٥٨,٣٦٦,٤٠٢	٢٦,٩٢٣,٢٦٣,١٤٠	قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٨,٠٢٤,٦٩٣,٦٤١	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	١,٢٨٨,٩٧٠,٨٨٩	قروض أخرى
٨٢,٦٢٤,٧٣٨,٩٧٦	٩٤,٥٣٥,٥١٠,٨٢٤	الاجمالي (٢)
٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧	١١١,٥٢٦,٣٤٩,٨٢٦	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)	(٥,٠٢٦,٥١٤,٦٨٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	(٢٤٥,٨٣٢,٦٦٩)	يخصم : خصم غير مكتسب
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦	١٠٦,٢٤٣,٢٣٥,٥١١	الصافي ويوزع كالتالي :
٦٦,٨٩٩,٧٤٤,٨٤٧	٧٦,٢٣٤,٣٧٣,٤٦١	أرصدة متداولة
٢٦,٣٢٠,٨٠٣,١٧٩	٣٠,٠٠٨,٨٦٢,٠٥٠	أرصدة غير متداولة
٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٦٦	١٠٦,٢٤٣,٢٣٥,٥١١	الاجمالي

١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
٣٩,٣٠٩,٦٧٢	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٣٣١,٨٧٥,٦٩٩
١٣,٣٣٤,٢٥٢	٥٧٣,٠٣٥	١٣,٣٩١,٢٥٥	١,٣١٠,٣٧٩	٢٨,٦٠٨,٩٢١
-	-	(٧,٦٧٥,١٧٢)	-	(٧,٦٧٥,١٧٢)
-	-	٦,٥١٣,٣٦٦	-	٦,٥١٣,٣٦٦
-	-	(٩,٣٧٦)	-	(٩,٣٧٦)
٥٢,٦٤٣,٩٢٤	٢٣,٢٢٢,٣٩٨	٢٦٨,٥٠٣,٩٢٩	١٤,٩٤٣,١٨٧	٣٥٩,٣١٣,٤٣٨

الرصيد في أول الفترة المالية
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٩٨,٦٢٥,٦٧٨	٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤
(٩٦,٢٩٣,٨٥٦)	٦٢١,٢٨٧,٩٢٨	(١٠٩,٤٠٢,٣٧٠)	(٥٠,١٣٥,٩٦٥)	٣٦٥,٤٥٥,٧٣٧
-	(٢,٦٢٩,٣٧٨)	-	-	(٢,٦٢٩,٣٧٨)
-	٣٢,٨٦٠,١٨٤	-	-	٣٢,٨٦٠,١٨٤
(٦,٣٢٠,٤٣٧)	(١٠,٧٤٧,٣١٦)	(٢,٦٧٤,٠٢٦)	(٤٦٤,٣٤٦)	(٢٠,٢٠٦,١٢٥)
١,٢٣٩,٨٢٧,٧٨٨	٢,٩٢٣,٤٦٩,٢٩٥	٤٥٥,٨٧٨,٧٩٢	٤٨,٠٢٥,٣٦٧	٤,٦٦٧,٢٠١,٢٤٢
الاجمالى				
٥,٠٦٦,٥١٤,٦٨٠				

الرصيد في أول الفترة المالية
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
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)	(٣١,٦٦٨,٦٥٩)	(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

الرصيد في أول السنة المالية
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
مبالغ تم أعدامها خلال السنة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
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
الاجمالى				
٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣				

الرصيد في أول السنة المالية
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
مبالغ تم أعدامها خلال السنة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر السنة المالية

١٩- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
٧,١٥٠,٣٥٨	-	١,٤٢١,٦٥٨,٥٣١	- عقود عملة آجلة
٤٦,٨٣٨,٦٦١	-	٢,٦٤١,٧٦٥,٩٨٨	- عقود مبادلة عملات
٥٣,٩٨٨,٦١٩	-	٤,٠٦٣,٤٢٤,٥١٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٨٠,٥١٦,٠٢٧	١,٦٨٦,٦٩٨,٩٢٤	عقود عملة آجلة
-	٥,٠٥٦,١٤٥	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	عقود مبادلة عملات
-	٨٥,٥٧٢,١٧٢	٣,١٠٨,٧١٤,٨٩٦	الاجمالي

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

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٤٠,٦٨١,٤٧٥	٤٥,٨٤٦,٨٠٥	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢,٣٩٣,٢٨١,٠٧٧	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠	٢,٤٣٩,١٢٧,٨٨٢	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
		إجمالي أدوات دين
٤٦,٢٨٣,٥٦٦	٦٥,٠٧٢,٤٣٠	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢٧,٢٧٦,٩٤٠	٢٠,٧٩٢,٦٨٣	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢,٦٨٨,٩٤٦,٧٩٣	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :
		(أ) أدوات دين :
٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٢٩,٨٥٥,٠٠٣,٠٦٠	مدرجة ببورصة أوراق مالية
-	٨١٤,٤١٤,٥٣٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	٣٠,٦٦٩,٤١٧,٥٩٩	إجمالي أدوات دين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية :
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٣٠,٦٨٤,٤١٧,٥٩٩	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *
		إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	٣٣,٣٧٣,٣٦٤,٣٩٢	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٤٥٩,٢٤٧,١٢٢	٤,١٨٣,٧٣٧,٩٤٨	أرصدة متداولة
٢٤,١٩٠,٤٠٣,٦٧٥	٢٩,١٨٩,٦٦٠,٤٤٤	أرصدة غير متداولة
٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧	٣٣,٣٧٣,٣٦٤,٣٩٢	الإجمالي
٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٣٣,١٠٨,٥٤٥,٤٨١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٣٣,١٠٨,٥٤٥,٤٨١	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة :

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣
إضافات	٣٧٠,٨١٦,٤٠٧	٧,٠٧٧,٢٥٢,٣٧٦
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٢٩,٧٥٣,٧٤٦)	٢٥٧,٥٧٦,٧٨٧
استيعادات (بيع / استرداد)	(٤١٩,٤٨٠,١٠٤)	(٢,٨١٧,٨٥٤,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٤٢,٩٧١,٧٧٧)	٨٢,٢٤٢,٤٥٥
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٢٢,٩٧١,٨٩٩	٢٢٢,٩١٣,٢٩٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٦٨٨,٩٤٦,٧٩٣	٣٠,٦٨٤,٤١٧,٥٩٩

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إضافات	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	١٥,٠٠٠,٠٠٠
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	٣,٩٦٦,١٣١,١٢٥
استيعادات (بيع / استرداد)	٢٦٢,٢٩٢,١١٨	٩٨,٣٧٥,٠٧٩
محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٤,٧٤٤,٥٥٧,٩٢٣)	-
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣
التغير في احتياطي القيمة العادلة	١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٨٥١,٥٦٦,٥٨٩)	١١١,٠١١,٥٨٦
	(٦,٢٨١,٠١٧)	-
الرصيد في آخر سنة المقارنة	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	١,١٩٤,٦٤٦	٣,٣٤١,٦٦٥
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	-	(٣,٧٤٧,٩٤٠)
الإجمالي	١,١٩٤,٦٤٦	(٤٠٦,٢٧٥)

قامت ادارة البنك خلال عام ٢٠١٦ بأعادة تبويب أدوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق و ذلك باستخدام اخر سعر تداول فى تاريخ إعادة التبويب و ذلك خلال شهري يوليو و أكتوبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل إعادة التبويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣)

جنيه مصرى تم اضافتها الى احتياطي تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع فى سنة المقارنة.

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وثائق تلك الصناديق التى أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق

صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التى اكتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق

استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي

الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت

القيمة الإسمية لحصة البنك فى كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر 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	٢,٨٨٥,٣٣٧,٦٦٣	٢,٥٥١,٥٤٠,٥٢٧	٧٧٤,٩٠١,٤٠٣	٣٧,٤٢٤,٣٥٤	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٢,٠٧٣,٦١٥,٤٢٤	١,٦٨٣,٨٤٤,٩٧٨	١٣٠,٠٩٧,٥٠٩	٩٦,٢٢٢,٦١٣	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٩,٥٨٣,٤٧٤	٢٧١,٧٦٢	١,١٥٧,١٦٥	٨٦٠,٢٩٢	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٣,٠١٧,٠٦٧,٩٢٠	٢,٨٠١,٧٢٧,٠٣٥	٢٨٠,٧٠٤,٢٠٥	٤٩,٧٠٧,٧٤٤	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٣٧٢,١٣٨	٢,٨٠١,٣٠٦	١٣,٣٥٤,٦٩٦	(١١,٩٧٧)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٧,٩٩٨,٩٧٦,٦١٩	٧,٠٤٠,١٨٥,٦٠٨	١,٢٠٠,٢١٤,٩٧٨	١٨٤,٢٠٣,٠٦٦	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

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

٢٢- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	برامج الحاسب الآلي
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٣٦,٤٤٦,٧٣١	٦١,٦٦٣,٣٧١	الإضافات
(٣٩,٧٥٣,١١٦)	(٤٥,٧٢٧,٣٠٩)	استهلاك الفترة
١١٧,٠٣٧,٣١٥	١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيرادات المستحقة
١,٩٥١,٨٧٢,٧٨٧	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢	المصروفات المقدمة
٦٢,٩٦٨,٦٥١	٤٦,٢٦٣,٧٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٥,٠٩١,٨٨٣	١١١,٩٠٨,٨٨٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣١,٤٢٤,٦٨٣	٣٢,٥٥١,٥٠٨	التأمينات والعهد
٦٨,٢١٠,٦٠٥	٩٣,٠٤٧,٧٦١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٢٧٧,٤٩٩,١٨٧	١,٣١١,٨٩٣,٦٤٤	أخرى
١٧٢,٤٨٠,١٤٦	١٠٤,٢٥٥,٥٦٩	الإجمالي
٣,٦٥٩,٥٤٧,٩٤٢	٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
في ١ يناير ٢٠١٦				
١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٣,٦١٠,٥٩٢	٤٩٣,٧١٨,٢٩٧	١٣٣,٦٦٦,٨٦٧	٢,١٣٥,٦٠٤,١٦٦
(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٣,٥٧٧,٩٥٤)	(٣٨٠,٥٦٩,٨٤١)	(٨٣,٥٥٤,٧٢٣)	(٩٧٥,٣٧٤,٤٧٦)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٥٢٧,٨٠٢	١٣٠,٧٣٠,٠٤٤	١١,٤٨٥,٧٩٧	٧٩٧,٨٠٧,٠٢١
(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١,٤٨٤,٥٠٧)	(١٣,٢٩٨,٠٨٥)
٣٣٩,٦٠٨	٢٥,٨٣٠	١٠,٤٢٤,٠٨٤	١,٢٧٣,٦٨٠	١٢,٠٦٣,٢٠٢
(٥٧,٧٢٣,٨٦٢)	(١٠,٢٢٥,١١٢)	(٥٠,٥٩٩,١٤٥)	(١١,١٠٩,٩٣٨)	(١٢٩,٦٥٨,٠٥٧)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
في ١ يناير ٢٠١٧				
٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٥,١١٢,٥٦٤	٦١٣,٠٠٠,٢٠١	١٤٣,٦٦٨,١٥٧	٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢
(٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)	(١٠٣,٧٧٧,٢٣٦)	(٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢)	(٩٣,٣٩٠,٩٨١)	(١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
١٩٥,٣٦٩,٢١٢	٨,٤٢٧,٣٢٩	٦٠,٤٢٠,٠٤١	٨٥,٢٢٨,٨٥٥	٣٤٩,٤٤٥,٤٣٧
-	-	-	(٨٠٠,٣٦٥)	(٨٠٠,٣٦٥)
-	-	-	٨٠٠,٣٦٥	٨٠٠,٣٦٥
(٥٩,٢٠٤,٢٢٥)	(٧,٤١١,٠٦٣)	(٥٠,٣٠٢,٨٣٧)	(١١,٥٦١,٨٩٤)	(١٢٨,٤٨٠,٠١٩)
١,٦٧٩,٨٤٠,٩٥٥	٤٢,٣٥١,٥٩٤	٢٠٢,٣٧٢,٥٠٣	١٢٣,٥٤٤,١٣٧	٢,٠٤٨,١٠٩,١٨٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
٢,٢١٤,١٠١,٣٩٢	١٥٣,٥٣٩,٨٩٣	٦٧٣,٤٢٠,٢٤٢	٢٢٧,٦٩٦,٦٤٧	٣,٢٦٨,٧٥٨,١٧٤
(٥٣٤,٦٦٠,٤٣٧)	(١١١,١٨٨,٢٩٩)	(٤٧١,٠٤٧,٧٣٩)	(١٠٤,١٥٢,٥١٠)	(١,٢٢٠,٦٤٨,٩٨٥)
١,٦٧٩,٨٤٠,٩٥٥	٤٢,٣٥١,٥٩٤	٢٠٢,٣٧٢,٥٠٣	١٢٣,٥٤٤,١٣٧	٢,٠٤٨,١٠٩,١٨٩

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥٤٨,٨٣٤,٠٩٣	٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	حسابات جارية
٣,٢٩٣,٤١٣,١٥١	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	ودائع
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٤٧,٣٤٤,٤٠٨	٢٩,٤١٤,٤٢٨	بنوك مركزية
٣,٠٩٣,٤٥٨,٥٧٠	١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	بنوك محلية
٧٠١,٤٤٤,٢٦٦	٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	بنوك خارجية
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٤٠٥,٢١١,٦٤٨	١٥٨,٣٠٠,١٩١	أرصدة بدون عائد
١٤٣,٦٢٢,٤٤٥	١٤٣,٨٣٦,٥٤١	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٢٩٣,٤١٣,١٥١	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	أرصدة متداولة
٣,٨٤٢,٢٤٧,٢٤٤	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٧,٢٩٢,٦٨٧,٢٨٤	٣٦,٠٣٦,٦٨٥,٣٦٠	ودائع تحت الطلب
٧٢,٩٥٢,٤٤١,٠٧٧	٧١,٢٤٣,٣٠١,٦٢١	ودائع لأجل وبيانات
٣٩,٨٨٠,٧٩٧,٠٠٠	٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٤,٤٤٤,٠٦١,٣٣٧	١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	ودائع توفير
٥,٣٤٠,٢٢٦,٤٠٦	٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	ودائع أخرى *
١٦٩,٩١٠,٢١٣,١٠٤	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي
٩١,٢٢٩,٦٧٢,٦١٣	٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	ودائع مؤسسات
٧٨,٦٨٠,٥٤٠,٤٩١	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	ودائع أفراد
١٦٩,٩١٠,٢١٣,١٠٤	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي
٢٤,٨٧٤,٩٨٤,٥٥٥	٢٤,٥٦٣,٧١٨,٦١٣	أرصدة بدون عائد
٣٤,٢٧١,٩٥٠,٧٩٢	٢٨,٧٠٤,١٧٥,٨٨٧	أرصدة ذات عائد متغير
١١٠,٧٦٣,٢٧٧,٧٥٧	١٠٦,٦٢٢,٥٤٧,١١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٩,٩١٠,٢١٣,١٠٤	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي
١٣٦,٢٦٦,٦١٩,٣٢٦	١١٠,٦٧٦,٥٨٩,٠٦٤	أرصدة متداولة
٣٣,٦٤٣,٥٩٣,٧٧٨	٤٩,٢١٣,٨٥٢,١٩٦	أرصدة غير متداولة
١٦٩,٩١٠,٢١٣,١٠٤	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٦٦٠	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ودائع قدرها ٣٦٩,٦٦٤,٩٨٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٤١,٩٠٤,١١٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١٦,٢٥٠,١٨٦	١٦,٥٣٧,٨٨٢	البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)
٥٤,١٤٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	١,٧٧٠,٢٠٨,١٤٨	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٨٤٠,٧٤٦,٠٣٠	الإجمالي
٢,٤٥٦,٥٧٨,٠٥٨	٨٢٧,٧٥١,١١١	أرصدة متداولة
١,٥٦٦,١٤١,٧٨٢	١,٠١٢,٩٩٤,٩١٩	أرصدة غير متداولة
٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٨٤٠,٧٤٦,٠٣٠	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥	١,٨٢٠,٣٣٧,٥٦٦	عوائد مستحقة
٦٠,٢٦٤,٦٤٧	٨٣,٢٣٧,٤٨٢	إيرادات مقدمة
٤٠٠,٤٤٨,٣٢٤	٣٤٤,١٩٤,٨٢٦	مصرفات مستحقة
٢٨٩,٧٠١,٦٠٨	٣٦١,٨٥٦,٧٤٣	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	٢,٦٠٩,٦٢٦,٦١٧	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢	٣٣,٢٥٠,٠٠٠	-	-	(٤,٢٣٩,٨٦٠)	٥٨٩,٧١٥,٦٤٢
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٢١٤,٠٧٦	٣,٨٢٦,٠٣٣	-	(١,٣١٢,٥٩٩)	(٧٧٧,٠٠٨)	٥١,٩٥٠,٥٠٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٦٢,٩٢٠,٩٧٩	-	(٢,٦٦١,٦٩٦)	-	٣٠٢,٦٧٨,٤٦٣
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٣٢٠,١٣٨)	(١,٢٠٦,٦٠٩)	(١١٤,٩٣٨)	٣٤,٤٦٣,٤٤٦
الاجمالي	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٩٩,٩٩٧,٠١٢	(٦,٣٢٠,١٣٨)	(٥,١٨٠,٩٠٤)	(٥,١٣١,٨٠٦)	٩٧٨,٨٠٨,٠٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٦,٦٦٥,٥٠٢	-	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	-	٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١١,٤٧٠,٨٦٢	٢١,١٨٠,٣٦٥	-	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٠,٢١٤,٠٧٦
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	٢٤٢,٤١٩,١٨٠
مخصص خيانة الامانة	٣٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	٤٢,١٠٥,١٣١
الاجمالي	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 وفقاً 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 في 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 الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأصول الثابتة	-	-	(٤٤,٧٧١,٨٧٤)	(٤٧,٣٨٨,٥١٨)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٠٣,٨٢٧,١٦٤	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(٥,٩٧١,٢١٩)	(٦,٦٢٩,١٤٣)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
أخرى	١٨,٦٣٣,٦٠٨	-	-	-
أجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٢٢,٤٦٠,٧٧٢	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	(٥٧,٦٦٧,٧٣٠)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٦٤,٧٩٣,٠٤٢	١٢٥,٥٠٣,٨٨٠		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية الفترة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد في بداية الفترة	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال الفترة	٤٢,٥٦٣,٧٣٠	(١,٠١٣,٣٤٤)	(٣,٢٧٤,٥٦٨)	(٦,١٧٥,٤٥٤)
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	٢٢٢,٤٦٠,٧٧٢	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	(٥٧,٦٦٧,٧٣٠)	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٦,٦٢٩,١٤٣	(٥,٩٧١,٢١٩)
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :		
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٥٥,١٣١,٣٩٥	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٥٥,٢٢١,٥١٣	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
المزايا العلاجية بعد التقاعد		
٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	٣٨٥,٣٥٤,٨٧٠	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	(٣٠,٢٢٣,٤٧٥)	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر ائتمانية لم يتم الاعتراف بها
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٥٥,١٣١,٣٩٥	
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:		
٦٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣,١٣٠,٢٥٢	١١,٦٨٨,٨٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٤٣,٠١٨,٣٤٦	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٥١٤,٢٩٨	خسائر ائتمانية
(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	(٨,١٨٧,٥٨١)	مزايا مدفوعة
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٥٥,١٣١,٣٩٥	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:		
١٣,١٣٠,٢٥٢	١١,٦٨٨,٨٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٤٣,٠١٨,٣٤٦	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٥١٤,٢٩٨	الخسائر الائتمانية المحققة خلال الفترة
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٥٥,٢٢١,٥١٣	
وتتمثل الفروض الائتمانية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٪١٧,٥٠	٪١٧,٥٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
٪١٧,٥٠	٪١٧,٥٠	في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٣٢	٪١٥,٣٢	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٥,٣٢	٪١٥,٣٢	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٣٢	٪١٥,٣٢	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:		
الائتماني إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائتماني إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٢٠,٢٧	٪٥٩,٠٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ١١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليار وأربعمائة واربعة وثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا)، الشركة الام سابقا لبنك قطر الوطني الاهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقا لاجتماع مجلس ادارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم للعاملين ببنك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:
- أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢.
- ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئيا، سيتم تخصيص الأسهم جزئيا، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.
- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها.

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الاحتياطي العام (أ)
٦,٠٤١,٦١٠	٧,١٤٩,٣٥٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	احتياطي قانوني (ج)
(٩٦٧,٨١٩,١٠٧)	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٦,٨١٠	١٠,١١٣,٩٨٩	احتياطي رأسمالي
٧,٥٤٥,٤٨٥,٧٦٦	٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	أجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي		
(أ) الاحتياطي العام		
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	محول من الأرباح المحتجزة
(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	المحول لزيادة رأس المال
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام		
٧,١٤٩,٣٥٣	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,١٠٨,١٤٣)	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	محول الى الأرباح المحتجزة
٦,٠٤١,٦١٠	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.

(ج) احتياطي قانوني

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٤٥,٨٨٥,١٩٧	(١,٧٤٠,٥١٥,٠٠٣)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)
(٦٥٧,٩٢٤)	٥,٩٦٨,١٠١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)
(٩٦٧,٨١٩,١٠٧)	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	صافي أرباح الفترة المالية
(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)	حصة العاملين في الأرباح
(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٨٢١)	(١٩٦,٦٢٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٩,٣٥١,٩٥٠	محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين
١,١٠٨,١٤٣	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٠٦٦,٨٩٨,٠٤٠	٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣- 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 .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٤,٦٩٢,٤٦٩,٢٦٦	٢,٥٣٣,٤٩٢,٠٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,١٣٥,٦٤٨,٠٠٩	٣,٦٩٩,٤٩٤,٥١١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٦٢,٤٩١,٩٣٠	٨٧٥,٣٠٠,٤٣٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٤,١٩٠,٦٠٩,٢٠٥	٧,١٠٨,٢٨٦,٩٦٧	الإجمالي

٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٠٢,٨١٣,٣١٦ جنيه في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧٣,٠٠٤,٥٥٠	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	ارتباطات عن قروض
١,٠٣٤,٦٥١,٤٦٥	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧	الأوراق المقبولة
٤٠,١٠٨,٨١٠,٤٠٩	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	خطابات ضمان
٣,٤٩٣,٤٠٨,٤٩٩	٣,٦٨٦,٨٢٣,٠١٠	اعتمادات مستندية استيراد
١٩١,٧٨٢,٣٦٩	٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	اعتمادات مستندية تصدير
٣,٥٥٦,٠١١,٥٥١	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	التزامات محتملة أخرى
٤٨,٤٥٨,٠٢٦,٣٤٣	٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩١,٤٥٩,٣٢٠	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٦٨,١٠٣,٤٦٥	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٣,٨٤٣,٨٥٨	٥١,١٨٤,٥٥٧	أكثر من خمس سنوات
٣١٣,٤٠٦,٦٤٣	٣٣١,٩٢٠,١٥٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرصدة لدى البنوك	١,٠٣٦,٤٤٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٢٣,٦٧٦,٥٨٢
خطابات ضمان خارجية	١٢,٤٠٠,٧٥٠,٨٥٦
مشتقات الصرف الأجنبي	٢,٩٣٥,٠٠٧,٦٧٧
	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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١١	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	١٠٥,٨٥٠	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣
-	٥٤٤,٢٩٨,٣٨٥	-	١,٢٨٤,٠١٧,١٩٣
-	(٧٨٤,٩٧١,٤٢٨)	(١٠٥,٧٣٩)	(٦٢٢,٥١٣,٩٣٤)
١١١	٢,٥٤٦,٠٤٦,١١٩	١١١	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢
-	٢٠٤,٧٨٠,٣٢٢	١,٦٩٩	٢١٢,٩٠٤,٠٣١

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

قامت شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير، وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلًا للقيمة الإيجابية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢١٩,٦٨٥,٧٤٨ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١١	٤٨	١١١	١,٠٠٢,٦٥٤
-	٢,٣٦٦,٣٥١,٣٧٠	-	٢,٥٢٢,١١٢,٤٩٤
-	٣,٩٥٣	-	٢,٤٧٥
-	٢١٩,٦٨٥,٧٤٨	-	٢٦٣,٦٠١,٥٣٩
١١١	٢,٥٤٦,٠٤٦,١١٩	١١١	٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٤,٠٥٤,٨٠١	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	٢٠,٢١٧,٠١٥	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥
٩,٠٠٤,٤٣٨	١١٩,٧٥٠,١٣٢	٣٧,٣١٢,٩٢١	١,٠٤٠,٥٨٤,٧٢٢
(٣,١٣٠,٥٧٠)	(٦٣,٦٧١,٢٢٥)	(٣,٤٧٥,١٣٥)	(٩,٨٤٩,٨٥٥)
٥٩,٩٢٨,٦٦٩	١,٨٠٨,٠٤١,٦٣٩	٥٤,٠٥٤,٨٠١	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢
١,٦٥٩,٠٦٣	٣٧,٦٣٥,٧٩٥	٨٦٤,١٢٢	٢٩,٧٦٨,٦٣٢

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٢,١٤٢,٦٦٧	٨٨,٠٦٨,٦١٧	٩٦٨,٨٨٧	١٠٢,٨٧٩,٩٨٢
٤١٥,٥٥٥	-	٦٦,٩٢٠	-
٣,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٣٠٠,٠٠٠	-
٥٤,٠٧٠,٤٤٧	١,٧١٩,٩٧٣,٠٢٢	٥١,٧١٨,٩٩٤	١,٦٤٩,٠٨٢,٧٥٠
٥٩,٩٢٨,٦٦٩	١,٨٠٨,٠٤١,٦٣٩	٥٤,٠٥٤,٨٠١	١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨,٧٣٨	٢١,٧٣٤,٢١٠	١٢,١٨٦	١٣,٥٦٦,٧٤٥
-	٢٣,٩٧١,٩١٢	-	٧٦,٥٠٧,٦٩٢
-	٣٥,٦٠٢	-	٣٥,٦٠٢
-	٢٣,٩٣٦,٣١٠	-	٧٦,٤٧٢,٠٩٠
-	٢٣,٩٧١,٩١٢	-	٧٦,٥٠٧,٦٩٢

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٦,٣٨٢,٠٩٢ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١,٧٠٩,١٣٧,٠٠١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٢٧,٦٤٢ وثيقة بمبلغ ٢٥,٧٩٢,٦٨٣ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٢٠,٧٩٢,٦٨٣ 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 اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٦,٣١١,٢٣٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٨,٦٤٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٠,٥٨٠,٥٣٤ 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 اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٠,٢٣٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 فى ذلك التاريخ وتقوم شركة انش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٥,٢٤٨ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٥,٢٤٩,٢٣٣ 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 اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٢٢,٠١٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.