

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
و تقرير مراقبى الحسابات عليها
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لبنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي .

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

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

القاهرة في ١٣ يناير ٢٠١٦

مراقبا الحسابات

كامل مجدى صالح
صالح ويرسوم وعبد العزيز
محاسبون ومراجعون



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	الأصول
٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	(١٧)	أذون خزائنة
٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٣,٨٦٢,٢٧٦	٢٧,٩١٥,٣٢٦	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	(٢١)	- متاحة للبيع
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٦٣٢,٩١٠	٢,٥١٨,٧١٧	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨	٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢	(٢٤)	أصول أخرى
١٧٠,٩٢٩,٩٤٠	١٦٧,٩٨٦,٧١٣	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦	٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصافي)
١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	(٢٨)	ودائع العملاء
٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	(٢٠)	مشتقات مالية
٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	(٢٩)	قروض أخرى
١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨	١,٩٦٦,٦٢٨,٥٤٧	(٣٠)	التزامات أخرى
٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	(٣١)	مخصصات أخرى
٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢	٨٩٨,٩٨٥,١٩١	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
٩٩٨,٧٤٩,١٣٠	٩٧٣,٤٧٨,١٠٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣	١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	(٣٥)	رأس المال المدفوع
٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨	٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠	(٣٦)	احتياطيات
١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٣٥١,٩٥٠	(٣٦)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	(٣٧)	صافي أرباح العام و الأرباح المحتجزة
١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٦٦	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢٣,٩٣٤	١٩,٧٤٨		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧		إجمالي حقوق الملكية
١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	
٨,٢٠٥,٣١٣,٣٢٢	١١,١٣٨,٣٧٣,٣٤٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٥٠٨,٤٧٢,٦٧٤)	(٦,٢١٣,٠٧٦,١٥١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٦٩٦,٨٤٠,٦٤٨	٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١		صافي الدخل من العائد
١,١٥٨,٧٥٩,٥٧٥	١,٣٠٩,٠٦٤,١٤١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٨,٥٣٠,٢٦٢)	(١٠٠,٥٦٠,٣٥٩)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٤,٧٧٧,٠٦٩,٩٦١	٦,١٣٣,٨٠٠,٩٧٣		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٤,٣٢٠,٨٥٦	١١,٧٨٧,٤٨٨	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٨٠,٦٩١,٩١٣	١٢٩,٤٢٠,١٤٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣,٦٥٠,٤٤٣	١,٤٠٤,٠٦٩	(٢١)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٣٠٢,٦٦٠,٢٨٥)	(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٤١٦,٤٦٤,٠٣٣)	(١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١)	(١٠)	مصرفات إدارية
١٧٤,١٠٥,٦٢٦	١٣٨,٩٩٧,٧٥١	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(٧٧٢)	(٦٦,٠٠٥)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٣,٣٣٠,٧١٣,٧٠٩	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠١١,٥٦٢,٤٢٠)	(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)	(١٣)	مصرف ضرائب الدخل
٢,٣١٩,١٥١,٢٨٩	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧		صافي أرباح السنة
			و يعود إلى :
٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠		نصيب المساهمين في البنك
٢,٢٦٥	٣,٥١٧		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٣١٩,١٥١,٢٨٩	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧		صافي أرباح السنة
٣,٠٨	٤,٢٨	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي لجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٤														
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢٠٨,٤٩٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	٤,٧٨٣,٢٠١	١٧,٦٥٣,١٦٥	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١٠,٠٠٩,٥٢٠,٠٠٢	١٢,٩٨٨	١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠
-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	-	١٠,٥٣٨	-	-	-	-	-	(٢٩,٥٣٤,٠٩٠)	(١,٥٩٣,٥٧٦,٤٥٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٦٥,٢٤٣)	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(١٨٦,٤٢٠,٧٩٩)	-	(١٨٦,٤٢٠,٧٩٩)
-	٧٣١,٨٣٤,٢٣٠	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٢١٩,٢٢٧,٣٣٥)	-	-	-	-	-	(٢١٩,٢٢٧,٣٣٥)	-	(٢١٩,٢٢٧,٣٣٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	٢,٦٦٥	٢,٣١٩,١٥١,٢٨٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٨١	٨,٦٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٣١٦,٩٦٦)	-	-	-	(٢,٣١٦,٩٦٦)	-	(٢,٣١٦,٩٦٦)
-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٥٠٦,١٣٥	-	-	-	(١٣٣,٥٠٦,١٣٥)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤														
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	١٧,٦٥٣,١٦٥	٧٠,٠٨٤,١٢٤	٢,١٨٥,٦٤٢,٨٨٩	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٢٦	٢٣,٩٣٤	١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٥														
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	١٧,٦٥٣,١٦٥	٧٠,٠٨٤,١٢٤	٢,١٨٥,٦٤٢,٨٨٩	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٢٦	٢٣,٩٣٤	١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠
-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	-	١١٦,٨١٠,١٤٥	(١,٩٧٠,٣٩٠,٢٧٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٩٦٥,٩٩٨)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	(٢٢٠,٢١٨,٦١٥)	-	(٢٢٠,٢١٨,٦١٥)
-	٨٤١,٦٠٩,٣٧٠	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٨٨,٢٣٦,٠٧٦	-	-	-	-	-	٨٨,٢٣٦,٠٧٦	-	٨٨,٢٣٦,٠٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٣,٥١٧	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٧٠٣)	(٧,٧٠٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	٨,٣٠١,٢١٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)	-	-	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)
-	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٤٨٨,٧٨٣)	-	-	٥٠,٤٨٨,٧٨٣	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥														
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	١,٠٢٩,٣٦٧	٩,٣٥١,٩٥٠	٢٤٠,٧١٨,٦٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧

- الإيضاحات المرفقة من (١١) إلى (٤١) للقوائم المالية المجمعة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣,٣٣٠,٧١٣,٧٠٩	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
١٤٠,٦٨٧,٤٨٥	١٥١,٧٤٥,٤٦٧	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٧٦,٤٤٨,٣٢٣	٥٣٦,٣٢٥,٧٦١	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٠٢,٦٦٠,٢٨٥	٥٠٩,٨٦١,٥٢٣	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(١٧٨,٢٦٩,٣٠٩)	(١٢٢,٣١٤,٩٣٤)	عبء اضمحلال الائتمان
٥,٧٤٤,٢٥٩	٨,١٨٩,٦٠٨	المستخدم من مخصصات القروض
٧٩,١٢١,٧٨٣	١١٠,٥٥٩,٥٨٩	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٤,٣١٩,٩٩٥)	(٢,٣٥٥,٢١٤)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
١,٣٠٤,٢٧١	٤,٢٠٠,٨٦٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦,١٠٣,٧٧٠)	(٩٥,١٥٥,٤٥٢)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(١٣٣,٥٤١,٨٤٣)	(٣٥٧,٤٢٢,٥٠٢)	فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٣٦,٢٧٢,٢٥٢	١٩٦,١٣٢,٩٠٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٦٩٨,٣٣٠)	(٢٤٠,٧٢٥)	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة
(١٤,٣٢٠,٨٥٢)	(١١,٧٨٧,٤٨٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
٧٧٢	٦٦,٠٠٥	إيرادات من توزيعات أرباح
(٩,٠٥٣,٣٢٥)	(٣,٩٣٧,١٤٧)	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
٥,٤٠٢,٨٨٢	٢,٥٣٣,٠٧٨	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٤١,٧٥٤,٤٦٢)	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٤,٠٩٠,٢٩٤,١٣١	٥,١٤١,٩٢٣,٠٢٢	شهرة سالية ناتجة من أقتناء حصص في شركات تابعة
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١,٦٥٦,٤٥٤,٢٤٦)	(١,٥٩٠,٥٩٤,٨٥٥)	أرصدة لدى البنوك
(٤,٥٦٥,٠١٢,٤٣٥)	(٨,٣٦٢,٣٣٩,٤٦٠)	أذون خزائنة
(٣٥,٥٦٤,٦٥٨)	٩١,١٥٦,٤٢٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨,١٧٩,٣٤٢,٧٥٣)	(١٣,٩٦٣,٠٢٧,٠٠٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٥٩٤,٨٦٤	(٦١,٤٧٣,٩٨٦)	مشتقات مالية
(٤٨٣,١١١,٥٢٠)	(٤٦٨,٣٣٤,٩٧٤)	أصول أخرى
١,٠٦٨,٧٦٢,٩٣٥	٨٠٩,٥٧٣,٠٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٠٢٥,٤٢٣,١٩٠	٢٢,٦٣٢,٧٩٢,٦٣٥	ودائع العملاء
٢٥١,٦٩٣,٢٩٩	٣٩١,٦٥٤,٥٧٩	التزامات أخرى
٣٧,٩٤٣,٠٤٢	٤٧,٩٨١,٨٤٢	التزامات مزايا التقاعد
٣٢,٧٧٣,٨١٦	(١٤,٢٩٧,٨٥٧)	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٨٠٧,٦١٦,٣٥٨)	(١,٠٣٢,٦٩٤,٨٨٨)	ضرائب الدخل المسددة
٧,٨٢٠,٣٨٣,٣٠٧	٣,٦٢٢,٣١٨,٥٠٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٢٧٧,١٦٧,٤١٦)	(٢٤٥,٩٥٥,٢٧٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٢,٦٨٥,٦٦٩	٤٤٨,٨٧٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٢٣٧,٩٦٦,٢٣١	٢,٦٢٣,٩٣٥,٨٠٧	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٧,٧٢٥,٦١٠,١٠٢)	(٨,١٨٤,٤٧٦,٩٧٠)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٩٥٩,٢٥١,٤٢٥)	(٩٦٦,٤٠٩,٥٣٧)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٢٣٣,٩٣٧,٦٧١	٢٢٧,٥٩٧,٩٧٠	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٤٩,٩٢٤,٦١٤)	(٧,٧٠٣)	شراء شركات تابعة، صافي بعد النقدية وما في حكمها
١٤,٣٢٠,٨٥٦	١١,٧٨٧,٤٨٨	توزيعات أرباح محصلة
-	٤٨,١٨٨	متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
(٦,٥٢٣,٠٤٣,١٣٠)	(٦,٥٣٧,٠٣١,١٥٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣٧,٠٧٦,٥٦٧)	٢,٣٠٢,٧٠٩,٦٣٥	قروض أخرى
(١٨٦,٤٢٠,٧٩٩)	(٢٢٠,٢١٨,٦١٥)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٢٣,٤٩٧,٣٦٦)	٢,٠٨٢,٤٩١,٠٢٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
١,٠٧٣,٨٤٢,٨١١	(٨٣٢,٢٢١,٦٣١)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٦,١٩٣,٧٢٣,١٣٢	٧,٢٦٧,٥٦٥,٩٤٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٧,٢٦٧,٥٦٥,٩٤٣	٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٨)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	أذون خزائنة
(٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩)	(٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣٥١,٢٣٦,٢٠٠)	(٧٠٤,٤٥٥,٣٧٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٨,٩١٣,٣٦٥,٩٥٦)	(٢٧,٢٧٥,٧٠٥,٤١٦)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧,٢٦٧,٥٦٥,٩٤٣	٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٨٦ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٣٩٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ يناير ٢٠١٦.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٩
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري 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 أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.
- تدرج الأصول المشتركه بالعملة الأجنبية والتي تؤجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصري بالسعر الساري في تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/٢) القروض والمديونيات

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ج/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ج/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ف) الأصول الثابتة

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

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	١٠ سنوات ١٥ سنة ١٠ سنوات ٣٠ سنة ١٠ سنوات ١٠ سنوات ١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

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

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(خ/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ظ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر 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 اتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولًا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسؤولية فى 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 فى 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). وأخيرًا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر:

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

وفى هذا الإطار يقوم البنك أولا 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 أصلا ذو أهمية نسبية وبغض النظر عن أى ضمانات مقدمة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- وجود أقساط استحققت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
- وجود مؤشرات موضوعية على خطر الائتمان للطرف الآخر بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٩١,٦٧٪	١٨,٤١٪	٩٠,٥٤٪
- المتابعة العادية	٥,٣١٪	٢٢,٩٤٪	١٤,٥٥٪
- المتابعة الخاصة	٠,٣٧٪	١,٣٥٪	٥,٨٩٪
- ديون غير منتظمة	٢,٦٥٪	٥٧,٣٠٪	٦١,٩٠٪
	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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخضومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة فى المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	- حسابات جارية مدينة
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٣٨٢,٨٤١,١٦٩	- بطاقات ائتمان
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	- قروض شخصية
٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤	- حسابات جارية مدينة
١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥	- قروض مباشرة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦	- قروض أخرى
(٢,٤٦٧,١١٨,٤٣٥)	(١,٩٢٠,٩٧٨,٧١١)	مخصص خسائر لاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٢٧,٩١٥,٣٦٦	٣,٨٦٢,٦٧٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢	١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	- أدوات دين
٩٧٢,٥٣٦,٢٩١	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	أصول مالية أخرى
١١٥,١٣١,١٩٨,٨٣٢	٨٧,٠١٨,٣٦٩,٢٤٩	الاجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥٠٧,٥٠٠	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
١٠,٨٢٤,٢٢٠	٣٦,١٩٠,٩٠٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,٥٠٥,١١١,٧٤٤	٢,٣٠٧,٨٣٠,٨٩٢	اعتمادات مستندية
٨١٠,٦١٩,٣١٥	٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	خطابات ضمان
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	-	التزامات محتملة أخرى
٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠	١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٥ وديسمبر ٢٠١٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٥% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

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

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها مقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	-	٦٠,٠٠٣,٠٩٧,٣٤٠	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	-	١,٢٦٤,٩٢٤,٠١٤	-
محل أضمحل	-	١,٢٦٧,٠٣٥,٧٢٥	-
الأجمالي	-	٦٢,٩٣٥,٠٥٧,٠٧٩	-
يخصم : مخصص خسائر لاضمحلال	-	(٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦)	-
يخصم : العوائد المجنية	-	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	-
يخصم : خصم غير مكتسب	-	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	-
الصافي	-	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	-

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦ جنيه مقابل ١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٢٦٤,٩٢٤,٠١٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٢٦٧,٠٣٥,٧٢٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٩٨١,٢٤٣,٢٢٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ١٢,٧٣٤,٩٣٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢٩% 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				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١- جيدة	١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-
الأجمالي	١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١- جيدة	٢٤,١٤٦,٥٥٩,٨٢٠	١١,٥٦٥,٠٨٢,٥٥١	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	٢,١٨٧,٩١٤,٦٠٤
٢- المتابعة العادية	٤٣٧,١٠٣,٦٨٧	١٦١,٣٢٨,٧٦٦	١,٦٦٦,٤٦١,٦٠٥	٦٥,٣٥٩,٣٨٩
٣- المتابعة الخاصة	٧٢,٥٠٧,٤٠١	٧,٣٠٨,٣٩٧	-	-
الأجمالي	٢٤,٦٥٦,١٧٠,٩٠٨	١١,٧٣٣,٧١٩,٧١٤	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	٢,٢٥٣,٦٧٣,٩٩٣

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

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١- جيدة	٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٦٦
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-
الأجمالي	٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٦٦

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١- جيدة	١٦,٥٥٣,٠٢٥,٦٣٣	٩,٩٠٧,٧٦٦,٢٠٥	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	١,٤٩٦,٤٧٧,١٨٧
٢- المتابعة العادية	٤٨٨,٣١٢,٣٣١	٢٨١,٩٩٧,٨٥٢	٧١٦,٩٢٩,٢٤٢	٥٢,٠٥١,٣٣٢
٣- المتابعة الخاصة	١٢٠,٥٠٥,٥٤١	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٧٤,١٥٥,٧٤٦	٢,٩١٠,٩٦١
الأجمالي	١٧,١٦١,٨٤٣,٣٩٥	١٠,٢٣٨,٦٩٢,١٣٢	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	١,٥٥١,٤٣٩,٤٨٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
-	٥٢,٧٧٣,٧١٠	٦٢٣,٤٢٣,٩٧٥	٤٤,٩٧٨,٧٤١	٧٢١,١٧٦,٤٢٦	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١٠,٨٦٦,٣٢٢	١٠٣,٧٧٧,٠٤٦	١١,٤١٧,٩٨٩	١٢٦,٠٦١,٣٥٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٤,٩٨٦,٩٩٤	١٧,٢٥٢,٩٥٥	٣,٢٤١,٨٠٧	٢٥,٤٨١,٧٥٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٦٨,٦٢٧,٠٢٦	٧٤٤,٤٥٣,٩٧٦	٥٩,٦٣٨,٥٣٧	٨٧٢,٧١٩,٥٣٩	الأجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
-	٧٢,٦٥٨,٠٧٠	-	٣٤,٧٧٥,٨٠٥	١٠٧,٤٣٣,٨٧٥	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١٠,٦٣٥,٣١٣	-	-	١٠,٦٣٥,٣١٣	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧	-	-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧	أكثر من ٩٠ يوم
-	٣٥٧,٤٢٨,٦٧٠	-	٣٤,٧٧٥,٨٠٥	٣٩٢,٢٠٤,٤٧٥	الأجمالي

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي	
-	٣٩,٦٩١,٨٧٠	٥٧٢,٢٧٩,٩٧٠	٣٠,٨٧٥,٧٨٦	٦٤٢,٨٤٧,٦٢٦	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١٠,٦٣٨,٤٣٥	٨٨,٥٧٦,٤٤٢	٧,١١١,٩٣٣	١٠٦,٣٢٦,٨١٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٤,١٥٠,٠٤٤	٢١,٠٠٢	-	٤,١٧١,٠٤٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٥٤,٤٨٠,٣٤٩	٦٦٠,٨٧٧,٤١٤	٣٧,٩٨٧,٧١٩	٧٥٣,٣٤٥,٤٨٢	الأجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي	
-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧	-	٦,٩٧٦,٦١١	١٥٩,٩٩٣,٣٣٨	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩	-	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	١٥,٥٠٤,٣٨٥	-	٣٧٢,٧٢١	١٥,٨٧٧,١٠٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢	-	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢	أكثر من ٩٠ يوم
-	٣٧٦,٤١٦,٤١٣	-	٧,٣٤٩,٣٣٢	٣٨٣,٧٦٥,٧٤٥	الأجمالي

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

وفي تاريخ الاعتراف 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 اضعملها بصورة منفردة
قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعملها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢,٣١١,٣٣٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦٠,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	٣٠٤,٠٢٣,٦٧٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	٢٠,٨٢٣,٤٢١	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٣,٦٣٢,٢٤٣	١,٣٠٦,٢٥٧,٤٦٥	-	٣,١٢٢,٣٤٥	١,٣١٣,٠١٢,٠٥٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	١٣١,٤١٧,١٥٤	-	-	١٣١,٤١٧,١٥٤	

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٩,٩٨٩,٦٥٣	٢٨,٣٠١,٩٣١	٢٤٥,٤٥٤,٢٧٣	٩,٥٣٦,١١١	٢٩٣,٢٨٢,٤٦٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٢,٤٥٦,٧٥١	٣٧,٥٣١,٥٨٤	٣,٨٣٨,٨٦٣	٤٣,٨٢٧,١٩٨	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلا مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٨,٢٣٧,٦٥٩	١,١٨٢,٥٦٦,٠٥٠	-	١,٢٦٦,١٣٤	١,٢٠٢,٠٦٩,٨٤٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
-	٥,٦٣٤,٣٨٠	-	-	٥,٦٣٤,٣٨٠	

قروض وتسهيلا تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله 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 لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥ جنيه مقابل ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلا للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مؤسسات	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩
- قروض مباشرة		
الاجمالي	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩

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

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
- أذون الخزنة المصرية	B-	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
- إستثمارات مالية متاحة للبيع		
سندات الخزنة المصرية	B-	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
سندات الخزنة الأمريكية	AA+	١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩
سندات الخزنة الألمانية	AAA	٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
سندات الخزنة المصرية	B-	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣
الاجمالي	٥٣,٦٢٢,٨٠٨,٥٧١	٣٩,٣٥٨,٨٨٨,٦٦٣

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
جزء من مصنع بحصة في الأرض	٤٨٣,٦٥٧

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).									
وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزانة 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	
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	-	-	-	-	-	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	-	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	أذون خزينة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٤٤٩,٩٩٥,٢٩٨	٢٥٣,٧٩٥,١٠٨	٢٢٩,٧٠٤,٨٥٠	١٨٨,٢١٥,٣٨٩	١٣٥,١٨٠,٠٧٥	١٠٢,١٢٧,٧٧٢	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	-	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	- حسابات جارية مدينة
١٢٢,٩٨٨,٤٦٨	٩٨,٦٩٠,٥٥٢	١٠٤,٩٥٣,١٣٥	٦٠,٤١٤,٩٠٢	٣٧,٤١٣,٢٩٢	٢٤,٠١٠,١٥٤	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	-	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	- بطاقات ائتمان
٢,٣٤٩,٧٧١,٥٤١	٢,٥٥١,٠٣٥,٧٦٦	٢,٠٠٤,٤٠١,٣٦٨	١,٥٣٨,٧٨١,٩٣٥	١,٦٧١,٨٦٢,٥٧٣	٤٩٩,١٦١,٤٤١	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	-	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	- قروض شخصية
١٥٨,٢٨٤,٢٩٤	١٧٧,١٦٠,٣٦٣	١٥٧,٠٩٢,٥٨٧	٨٣,٣٧٦,٥٤١	٣٩,٤٤٣,٠٣٥	٥٢,١٠٢,٢٨٤	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	-	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٦,٦٣٨,٣٥٣,٨٥٠	٥,١٧٢,٣٥٣,٣٢٧	٥,٨٠٨,٥٧٣,١١٢	٣,٥٩٩,٦٠٦,٥٥٨	٢,٣٥٣,٠٤٠,٥٥٠	١,١٣٧,٨٧٥,٧٥٤	٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١	-	٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١	- حسابات جارية مدينة
٤,٤٩٠,١٨٦,٢٧٠	١,٥٦١,٤١٨,٣٨٠	٣,٣٥٩,٧٧٩,٣٧٤	٢,١٠٦,٦٣٢,٢٩٦	١,٣٩٢,٠٣٠,٨٤٩	٤٨٧,٣٥٨,٦٨٠	١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩	-	١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩	- قروض مباشرة
٤,٠٨١,٦٥٨,٢١٨	٩٨٢,٧٠٢,٢٦٣	١,٨٩٥,١٩٠,٧١١	٣١٦,٦٩٣,٨٣٩	٢,١٥٤,١١٢,٢٤٧	١٦,٣٤٨,٩٣٥	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	-	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	- قروض وتسهيلات مشتركة
١,٩٣٠,٥٢٨,٨٨٢	٩٢,٧٨٢,٥٠٥	٧٠,٥٨٢,٧٢٥	٧,٧٤٢,٤٣٥	٣,٥٧٦,٨٢٨	١٨٥,٩٥٨,٧٦٨	٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣	-	٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣	- قروض أخرى
٣٢,٠٤٩,٢٠٨	-	-	-	-	-	٣٢,٠٤٩,٢٠٨	(٤,١٣٣,٨٨٢)	٢٧,٩١٥,٣٢٦	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٦٩,٩٠٩,٣١٣	١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢	- أدوات دين
٧٧٦,٠٦٩,٨٢٠	٣٨,٢٨٣,٦٤٤	٢٧,٦٦٥,٠٩٠	٢٩,٠٧٥,٨٤١	٦٥,٦٨٥,٥٧٢	٨,١٠٨,٩٢٨	٩٤٤,٨٨٨,٨٩٥	٢٧,٦٤٧,٣٩٦	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١	أصول مالية أخرى
٧٢,٩٨٠,٧١٨,٢٧١	١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨	١٣,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦	٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١	٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦	١١٥,٨٦٢,٨٢٧,٦٠٤	١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣	١١٧,٥٥٨,٣١٧,٦٧٧	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥١,٦٢٢,٦٦٨,٦١١	٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠	١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠	٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢	٦,٤٣٠,٢٢٥,٩٥٧	٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧	٨٧,١٠٤,٢٤٥,٦٩٧	١,٨٣٥,١٠٢,٢٦٣	٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

قطاعات النشاط

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

	مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أذون خزانة	-	-	-	-	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	-	-	-	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	١٣٠,١٨٢,٦٣٨	١٤,٦٢٢,٠٢٤,١٨٣	٣,٨٨٠,١٤٥,٧٧٧	٦,٠٧٧,٤٥٠,٥٥٣	-	-	-	-	٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١
- قروض مباشرة	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٥	٧,٥٢٠,٣٦٩,١١٥	٢,٠٥٥,٩٣٨,٤٤٠	٣,٤٥٤,٧٣٣,٧٦٩	-	-	-	-	١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩
- قروض و تسهيلات مشتركة	-	٧,٤٤٩,٤٢٩,٩٢١	١٢٩,٢٩٣,٢٥٤	١,٨٦٧,٩٨٣,٠٣٨	-	-	-	-	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣
- قروض أخرى	-	١,٣٠٢,٧٣٢,٩٣٠	٤٩٠,٢٦٠,٦٤٩	٤٦٦,٤٧٩,٣٠٦	-	-	٣١,٦٩٩,٢٥٨	-	٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣
أدوات مشتقات مالية	(٣٠٧,٥٠٦)	(٣٢٥,٩٥٦)	-	٣٢,٦٨٢,٦٧٠	-	-	(٤,١٣٣,٨٨٢)	-	٢٧,٩١٥,٣٢٦
استثمارات مالية									
- أدوات دين	-	-	-	-	٢٢,٧٦٩,٩٠٩,٣١٣	١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	-	-	٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢
أصول مالية أخرى	١,٩٥٥,٦٣٢	١٢٠,٣٠٧,٨٢٢	٢٣,٩١٢,٥٤٨	٤٩,٢١٠,٨٢٩	٦٩٧,٩٤٧,٧٢٧	٢٧,٦٤٧,٣٩٦	-	٥١,٥٥٤,٣٣٧	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١
الاجمالي في نهاية السنة الحالية	٤٩٨,١٩٥,٢٨٩	٣١,٠١٤,٥٣٨,٠١٥	٦,٥٧٩,٥٥٠,٦٦٨	١١,٩٤٨,٥٤٠,١٦٥	٥٢,٦٤٨,٧٨٠,١٤٩	١,٦٩٩,٦٢٣,٥٤٥	٢٧,٥٦٥,٣٧٦	١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠	١١٧,٥٥٨,٣١٧,٢٦٧
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠	٢٧,٧٩٧,٧٦٦,٨٧٩	٥,٨١٩,٣٤٢,٩٧٣	٤,٦٢٠,٤٢٣,٠٥٧	٣٨,٠٣٢,٨٣٤,٧٤١	١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧	٢١,٣١٦,٢٦٠	١٠,٤٦٢,٨٩٧,٣٤٣	٨٨,٩٣٨,٣٤٧,٩٦٠

(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 لمحافظة البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.
- 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 (Market Risk Controller "MRC") 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	(٧٠٩,٠٦٢,٤٣٤)	(٧٠٩,٠٦٢,٤٣٤)	-	(٧٠,٩٠٦,٢٤٣)
EUR	(٥,٧٥١,٢٣٦)	(٥,٧٥١,٢٣٦)	-	(٥٧٥,١٢٤)
GBP	٣٦,٤٥١	-	٣٦,٤٥١	٣,٦٤٥
JPY	٤١,٧٦٢	-	٤١,٧٦٢	٤,١٧٦
CHF	(١١,١٤٧)	(١١,١٤٧)	-	(١,١١٥)
DKK	١٥,٩٦٩	-	١٥,٩٦٩	١,٥٩٧
NOK	٣٥,٩١٠	-	٣٥,٩١٠	٣,٥٩١
SEK	٧,٠٠٣	-	٧,٠٠٣	٧٠٠
CAD	٨,٢٧٩	-	٨,٢٧٩	٨٢٨
AUD	(١١,١٣٧)	(١١,١٣٧)	-	(١,١١٤)
AED	(٢٣,٩٤١)	(٢٣,٩٤١)	-	(٢,٣٩٤)
KWD	٤٠,٨٨٣	-	٤٠,٨٨٣	٤,٠٨٨
OMR	(١٤)	(١٤)	-	(١)
QAR	(١,٤٣٨,٩٥٦)	(١,٤٣٨,٩٥٦)	-	(١٤٣,٨٩٦)
SAR	(١٤٨,٠٥٠)	(١٤٨,٠٥٠)	-	(١٤,٨٠٥)
EGP	٧١٦,٦١٠,٦٥٨	-	٧١٦,٦١٠,٦٥٨	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
(٢,٢٨٠,٨٦٩)				

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٣٤٧,٠٥٨,٤٢١	٦٨,٣٧٠,٨٩٤	٧٩,١٢٩,٠٦٤	١٦,٩٠٩,٦٦٥	١٩,٣٠٩,٣٣٠	٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤
أرصدة لدى البنوك	٦٦,٧١٦,٩٤٢	٢,٧٦٦,٧٧٩,٣٠٥	٤٠,٨٥٢,٠٠٨	٢٣٨,٧٠٣,٤٧٦	١١١,٣٢٤,٤١٨	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩
أذون خزائنة	٢٨,٤١٣,٨٢٢,٧٧٧	٧٦٧,١٠٠,٣٣٢	-	-	-	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	-	-	-	-	١٥٧,٦٢٧,٧٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٤٤,٦٨٦,٧٦٩,٨٨٢	١٤,٩٨٠,٧٢٨,٧٨٥	٧٨٤,١٢٤,٨٥٨	٤٥,٢٩٢,٦٦٠	١١,٠٢٢,٨٥٩	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤
مشتقات مالية	٦٦,٧٧٥,٣٤٦	١,١٣٩,٩٨٠	-	-	-	٦٧,٩١٥,٣٢٦
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٢,١٧٩,١٦٨,٧٠٠	١,٤٢٥,١٥٣,٩٨٥	٣٥٤,٧٨٩,٣٦١	-	-	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	-	-	-	-	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣
أصول مالية أخرى	٨٩٢,٥٥١,٢٢٠	٦٥,٩٩٧,٥٠٢	١٣,٨٦٢,٨٥٠	١١٩,٤٣٤	٥,٢٨٥	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١
إجمالي الأصول المالية	١٠٥,٥١٦,٦٩٧,١٣٠	٢٠,٦٧٥,٦٧٠,٧٨٣	١,٦٧٢,٧٥٨,١٤١	٣٠١,٠٢٤,٤٣٥	١٤١,٦٦١,٨٩٢	١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,١٢٠,٨٥٧,٨٢٠	٥٧,٨٥٥,٩٨٩	٩,٤١٦,٨٧٥	٩,٣٦١,١٠٦	٦,٢٣٤,٦٤١	٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١
ودائع العملاء	٨٩,١٥٣,١٧١,٦١٧	١٦,٣٤٠,٨٢٠,٨٦٥	٢,١٧١,٤١٤,٢٩٩	٢٩١,١٩٥,٦٧٠	١٣٣,٧١٧,٨٢٨	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٦٧٩
قروض أخرى	٥٢٩,٧٣٦,٨٩٣	٢,١٢٠,٨١٧,٧٠٢	-	-	-	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥
التزامات مالية أخرى	١,١٩٧,٩٩٩,٦٧٤	٤٢,٧١٣,٣٩١	١,٩٨٤,٩٥٢	١٨٤,٢٠١	٩,٠٨٧	١,٢٤٢,٨٩٠,٩٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	٩٣,٠٠١,٧٦٥,٦٠٤	١٨,٥٦٢,٢٠٧,٩٤٧	٢,١٨٢,١٦٦,١٢٦	٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧	١٣٩,٩٦١,٥٥٦	١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠
صافي المركز المالي	١٢,٥١٤,٩٣١,٥٢٦	١,١١٣,٠٦٢,٨٣٦	(٩١٠,٠٥٧,٩٨٥)	٢٨٣,٤٥٨	١,٧٠٠,٣٣٦	١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٧٨,٥٠٢,٠٢٩,٩٤٥	١٨,٣٢٥,٦١٨,٩٥٤	١,٢٢١,٨٠٠,٦٦٧	٣٣٣,٠٧٢,٤٧٢	١٥٢,٣٧٧,٥٥٦	٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤
إجمالي الالتزامات المالية	٦٩,٦٢٩,٦٦٠,٨٧٧	١٥,٤٥٢,٣١٢,٩٢٥	٢,٧٠٦,٥٨٧,٧٧٤	٣٣٠,٨٤٨,٧٨٨	١٤٩,٠١٧,٦٥٤	٨٨,٦٦٨,٠٢٨,٠١٨
صافي المركز المالي	٨,٨٧٢,٧٦٩,٠٦٨	٢,٨٧٣,٣٠٦,٠٢٩	(١,٤٨٤,٧٨٧,١٠٧)	٢,٢٢٣,٦٨٤	٣,٣٥٩,٩٠٢	١٠,٨٦٦,٨٧١,٥٧٦

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هدف البنك من إدارة خطرأسعار 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 ويرصد 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 للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والنتائج من 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. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤
أرصدة لدى البنوك	٤٧٩,٢٠٠,١٧٨	١,٨٦٢,٥٣٦,٦٧٥	١,٩٨١,٧٤٤	٧٠١,٩٨١,٧٤٤	-	١٤٠,٦٥٧,٥٥٢	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩
أذون خزانه	٤,٦٤٦,٨١٠,٨٧٧	٦,٩٤٩,٧٦٩,٠٥٩	١٧,٥٨٤,٣٤٣,١٦٣	-	-	-	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٥٧,٦٦٧,٧٧٩	١٥٧,٦٦٧,٧٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٤٩,٧٨٣,٥٥١,٥٦٦	٦٥٨,٥١٧,٧٦٦	٢,٠٩٣,٢٩٠,٤٠٦	٦,٤٦٧,١٠٧,٤٩٥	١,٥٠٥,٤٧١,٣٨١	-	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٢٤٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٧,٩١٥,٣٢٦	٢٧,٩١٥,٣٢٦
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	٢٨٩,٦٢٤,٩٧٥	٣٦٥,٠٢٨,٧٨٧	٣,٦٤٢,٥٢٣,١٤٨	١٢,٥٤٣,٨٩٦,٥٦٢	٦,٨٢٩,٦٠٥,٩٦٧	٢٨٨,٤٣٢,٦٤٧	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١
إجمالي الأصول المالية	٥٥,١٩٩,١٨٧,٦٠٦	٩,٨٣٥,٨٥٢,٣١٧	٢٤,٠٢٢,١٣٨,٤٦١	١٩,١٧٤,٨٠٦,٣٧٩	٨,٩٤٢,٤٨١,٠٤٩	١٠,٣٣٢,٩٤٦,٥٦٩	١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,١٤٠,٣٤٥,٥١٣	-	-	-	-	٦٣,٣٨٠,٩١٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	٣٣,٦٣٨,٣٦٠,١٩٣	١٦,٠٧٠,٧١٧,٣٩٨	١٨,٥٤٤,٥٣٨,٠٢١	٢٢,٣٤٨,٥٠٠,٩٧٠	١٩٧,١٣٨,٠٦٥	١٧,٢٩١,٠٦٥,٦٣٢	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٦٧٩
قروض أخرى	١,٨٠٤,٦٣١,٤٨٢	٩٧,٩٩٨,٥١٩	٥٢٩,٠٩٠,٧٩٦	٢١٨,٨٣٣,٧٩٨	-	-	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٤٢,٨٩٠,٩٠٥	١,٢٤٢,٨٩٠,٩٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٥٨٣,٣٣٧,١٨٨	١٦,١٦٨,٧١٥,٩١٧	١٩,٠٧٣,٢٢٨,٨١٧	٢٢,٥٦٧,٣٣٤,٧٦٨	١٩٧,١٣٨,٠٦٥	١٨,٥٩٧,٣٣٧,٤٥٥	١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٧,٦١٥,٨٥٠,٤١٨	(٦,٤١٠,١٦٤,٦٠٠)	٥,٠٢٥,٨١٠,٦٤٤	(٣,٣٩٢,٥٢٨,٣٨٩)	٨,٧٤٥,٣٤٢,٩٨٤	(٨,٦٤٤,٣٩٠,٨٨٦)	١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٣٩,٥٦٠,٠٠٩,١٩٢	٨,٢٨٠,٣٠٤,٤٨٥	١٩,٥٢٥,٥٣٩,٩٤٠	١٤,٠١١,٤٢٥,٦٦٧	٨,٢٠٨,٩١٠,٧٨٢	٨,٩٤٨,٧٠٩,٥٢٨	٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٣٤٥,٤٦٦	٤٣٧,١٤٨,١٣٥	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٦,٤٨٣,٣٢٠,٢٩٨	١٣,٩١٧,٦٦٦,٩٦٩	١٦,٦٦٢,٩٦٨,٩٣٦	١٣,٦٥٢,٠٧٩,٩٢٤	٢٨,٢٥٢,٧٦٣	١٧,٥٢٣,٧٧٩,١٢٨	٨٨,٦٦٨,٠٢٨,٠١٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٩٤,٧١١,٩١٩	٤٧٢,٧٤٣,٠٤٢	-	-	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٩٨١,٩٧٦,٩٧٥	(٦,٠٧٩,٧٢٠,١٠٠)	٣,٢٩٩,٧١٩,١٣٩	٤٥٩,٣٠٧,١٤٣	٨,١٨٠,٦٥٨,٠١٩	(٨,٥٧٥,٠٦٩,٦٠٠)	١٠,٦٦٦,٨٧١,٥٧٦

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

خطرا السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	-	-	-	-	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧
ودائع العملاء	٥١,٣٦٠,٤٥٩,٧١٣	١٦,٨٩٤,٣٣٣,٣٩٠	٢١,٠٧٢,٥٣٤,٦٢٧	٢٥,٦٥٥,٠١٥,٥٢٩	٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧	١١٥,٢٦١,١٧٩,٨٠٦
قروض أخرى	٤٦٢,٦١٤,٩٤٥	٢٦٠,٧٢١,٠٧٠	٩٥١,٢٧٣,٤٢٨	١,٠٠٩,٣٧٥,٧٧٢	-	٢,٦٨٣,٩٨٥,٢١٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٥٤,٠٤٤,٣٩٦,١٦٥	١٧,١٥٥,٠٥٤,٤٦٠	٢٢,٠٢٣,٨٠٨,٠٥٥	٢٦,٦٦٤,٣٩١,٣٠١	٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧	١٢٠,١٦٦,٤٨٦,٥٢٨

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧	-	-	-	-	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧
ودائع العملاء	٤١,٧٣٦,٨٤٨,٣١٦	١٤,٤٦٣,٥٣٤,١٩٢	١٨,٤٩٠,٢٩٥,٩٢١	١٥,١٥٨,١٤٠,٤٨٦	٢٦,٥٩٧,١٧٨	٨٩,٨٧٥,٤١٦,٠٩٣
قروض أخرى	٣٩,٣٤٠,٧٥٤	٢٣,٣٤٣,٤٤٧	١١٧,٥٧٩,٦٩٩	١٦٢,٤٦٧,١٥٢	٥,١١٣,٩٠٨	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٤٣,١٨٦,١٢٤,٩٨٧	١٤,٤٨٦,٨٧٧,٦٣٩	١٨,٦٠٧,٨٧٥,٦٢٠	١٥,٣٢٠,٦٠٧,٦٣٨	٣١,٧١١,٠٨٦	٩١,٦٣٣,١٩٦,٩٧٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصصة و التي تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالي.

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدًا عقود أسعارصرف آجلة. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصصة.

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
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
عقود أسعارصرف آجلة	٦٣٧,٧٦٦,٩٢٣	٨٥١,٠٤٥,٨٧٦	-	-	-	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
- تدفقات داخلة	٦٣٤,٦٧٨,١٢٨	٨٨١,١٦٨,٢١١	-	-	-	١,٥١٥,٨٤٦,٣٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
عقود أسعارصرف آجلة	١,٤٩٠,٢٤٥,٧٧٩	١٠,٢٠٩,٢٩٠	-	-	-	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
- تدفقات داخلة	١,٤٥٤,٩٨١,٠٩٦	٩,٩٩٦,١٤٠	-	-	-	١,٤٦٤,٩٧٧,٢٣٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٠,٨٢٤,٢٢٠	-	-	١٠,٨٢٤,٢٢٠	أرbitاطات عن قروض
٥٠٧,٥٠٠	-	-	٥٠٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٦٣,٤٢٨,٦٨٤	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	-	-	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٤٨,٣٣٣,٧٢٨	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٥٣٢,٧٣١,٨٤٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٣٦,١٩٠,٩٠٠	-	-	٣٦,١٩٠,٩٠٠	أرbitاطات عن قروض
٦١١,٣٠٢	-	-	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٢٣٣,٣١٣,٤٢٧	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٤٧,٩٣٨,٣٨٢	ارbitاطات عن الايجار التشغيلي
٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	-	-	٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٧٩,١٧٢,٨٩٢	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٤٩٣,٧٩٧,٨٤٧	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية:			
أرصدة لدى البنوك	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
أدوات دين	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٢٣٩,٦٠٨,٥٨٥
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٥٤٩,٤٧٥
الالتزامات المالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٤.٣٦% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٥.٥١%) طبقا لبازل II.

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

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

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطرات 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 طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	أسهم رأس المال
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الاحتياطي العام
٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	الاحتياطي القانوني
٩,٢١٩,٠٣٤	٩,٩١٧,٣٦٤	احتياطيات أخرى
٥٦,٨٨١,٨٠٤	١٥٥,٨٧٥,٢٦٢	الأرباح المحتجزة
(٨١,٢٤٧,٣٢٨)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦	أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥	٩١٣,٢٨١,٢٥٠	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
٢٠٠,١٧٣,٥٧٤	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨	- ٤٥ % من الزيادة في القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩	١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨	أجمالي رأس المال المساند
٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤	١١,٨٤٢,٤٦٧,٤٨٤	أجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩	٧٣,٥٩٢,٥٤٦,٦١٥	مخاطر الائتمان
٨,٨٢١,٤٨٧	٩٠٨,٠٢٨,٦٠١	مخاطر السوق
٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥	مخاطر التشغيل
٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢	٨٢,٤٨٣,٦٩٨,٦٩١	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٤,٠٧	٪١٢,٩٥	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٥,٥١	٪١٤,٣٦	معيار كفاية رأس المال

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

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات 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)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي (أرصدة إحتياطية وأرصدة أخرى)	١١,٢٩٧,٧٦٠,٢٤٨
حسابات جارية وودائع على البنوك	٦١٧,٣٨٤,٠٢٧
الأوراق التجارية المخصومة بنوك	٢٦,٥٠٣,٥٠٨
أذون خزائنة	٢٩,١٦٣,١٨٤,٥٨٨
عمليات بيع أذون الخزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء	(١٤,١٨١,٢٥٤)
استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٧١,٧١١,٤٦٤
القروض والتسهيلات الائتمانية (بعد خصم الأوراق التجارية المخصومة بنوك)	٦٢,٩٠٨,٥٥٤,٧٩٤
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الغير منتظمة	(١,٣١٦,٥٧١,٣٧٢)
العوائد المجنيه	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)
الاصول الثابتة (بالصافي)	١,١٦١,٢٥٤,٥٩١
الأصول الاخرى	٥,٠٧٥,٤١٩,٣٤٦
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)
إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى	١٣٢,٧٨٢,١٨٥,٨٧١
تكلفة الإحلال	٣٣,٨٠٧,٣٦١
القيمة المستقبلية المتوقعة	١٥,١٥٨,٤٦٣
إجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	٤٨,٩٦٥,٨٢٤
عمليات بيع أذون الخزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء	١,١٦١,٠٨٨
إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية	١,١٦١,٠٨٨
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	١٣٢,٨٣٢,٣١٢,٧٨٣
اعتمادات مستندية - استيراد	٤٨٧,٥٠٠,٣٠٤
اعتمادات مستندية - تصدير	١٣,٤٨٨,٤٢٦
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٨١٠,٦١٩,٣١٥
خطابات ضمان	٦,٦٥٢,٤٦٥,٥١٣
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	٢,٦٦٤,٣٠٣,٤٠٢
التزامات محتملة أخرى	٢,٥٩٤,٠٠٠,٠٤٦
إجمالي الالتزامات العرضية	١٣,٢٢٢,٣٧٧,٠٠٦
إرتباطات رأسمالية	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢
إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦
إرتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية:	
قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي	١,٤٢٠,٦٥٧,١٤٧
بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض.	
إجمالي الارتباطات	٢,١٥٧,٦٥٩,١٥٥
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	١٥,٣٨٠,٠٣٦,١٦١
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٤٨,٢١٢,٣٤٨,٩٤٤
نسبة الرافعة المالية	٧,٢١%

طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٦٩٢,٧٧٥ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك النقص ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٩١٩,٥٣,١٩٩	٤١٦,٨٧٢,٤٠٧	١,٥٧٤,٦٧٩,٤٠٣	١,٠١٤,٦٤٢,١٨٢	٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٨٩,٤٧٧,٨٢١	٦,٩٣١,٣٢٧	٤١٩,٢٥٠,٨١١	(٧,١٥٦,١٧٧)	١,٢٠٨,٥٠٣,٧٨٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٧٨٧,٤٨٨	-	-	١١,٧٨٧,٤٨٨
صافي دخل المتاجرة	٨٦,٩٤٣,٩٠٧	-	٥,٠١٨,٢٧٨	٣٧,٤٥٧,٩٦٣	١٢٩,٤٢٠,١٤٨
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,٤٠٤,٠٦٩	-	-	١,٤٠٤,٠٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٥٢,٦٨٤,٨٠٤)	-	(٥٧,١٧٦,٧١٩)	-	(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)
مصروفات إدارية	(٦٧٠,٣٦١,٠٥٠)	(٩٤٢,٦٢٨)	(١٠,٢٤٥,٥٩٠,٩٥٥)	٥,٩٣٣,٤١٢	(١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٠٠,٢٢٥,٢٤٢	(٩,٦٧١,٦٦٧)	(٧٠,٠٠١,٠٢٧)	١٨,٤٤٥,٢٠٣	١٣٨,٩٩٧,٧٥١
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٦٦,٠٠٥)	-	-	(٦٦,٠٠٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٨٧٣,١٠٤,٣١٥	٤٦٦,٣١٤,٩٩١	٨٤٦,٧٧٩,٧٩١	١,٠٦٩,٣٢٢,٥٨٣	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠
مصروف ضرائب الدخل	(٤٢٥,٨٦١,٧٤٤)	(٩٥,٩٤٦,٥٦٦)	(١٩٠,٥٢٥,٤٥٣)	(٣١١,١٦٢,٨٩٠)	(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)
صافي ارباح السنة	١,٤٤٧,٢٤٢,٥٧١	٣٣٠,٣٦٨,٤٢٥	٦٥٦,٢٥٤,٣٣٨	٧٥٨,١٥٩,٦٩٣	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
٥٠,١٠٦,٩٣٩,٧٨٦	٥٣,١١٨,٧٩٢,٩٨٣	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	١٠,٨٢٠,٢٣٢,٨٣٣	١٦٦,٧٩٦,٠٤٢,١٠٠
-	-	-	-	٦,٠٢٠,٩٠١,٣٣٢
٥٠,١٠٦,٩٣٩,٧٨٦	٥٣,١١٨,٧٩٢,٩٨٣	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	١٠,٨٢٠,٢٣٢,٨٣٣	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢
٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥	١١٣,٨٤٣,٥٨٦,٤٩٦
-	-	-	-	٣,٩٩٤,٠٣١,١٥٩
٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥	١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٣٩٧,٦٢١,٨٤٦	(٨٠,٢٠٧,٧٦٨)	١,١٨٢,٥٧٤,٩٨٣	١,١٩٦,٨٥١,٥٨٧	٣,٦٩٦,٨٤٠,٦٤٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٧٩,٠٥٧,٦٩٩	٦,٤٤٧,٣٢٤	٤٠٤,١٥٩,٠٥٥	(٩,٤٣٤,٧٦٥)	١,٠٨٠,٢٢٩,٣١٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٧٢,٤٨١,٣٩٤	-	٦,٤١٨,٤٣٧	١,٧٩٢,٠٨٢	٨٠,٦٩١,٩١٣
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٣,٦٥٠,٤٤٣	-	-	٣,٦٥٠,٤٤٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٢٩,٥٣٨,٨٦٠)	-	(٧٣,١٢١,٤٢٥)	-	(٣٠٢,٦٦٠,٢٨٥)
مصروفات إدارية	(٥٥٩,٥٤١,٤٠٧)	(٥٩٧,٤٨٧)	(٨٥٥,٦٦٠,٣٨٥)	(٦٦٤,٧٥٤)	(١,٤١٦,٤٦٤,٠٣٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٦٩,٤٣٠,٥٢٢	٥٩,٢٩٨,٧٨٣	(٦٦,٤٦٣,٥٥٠)	١١,٨٣٩,٨٧١	١٧٤,١٠٥,٦٦٦
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٧٧٢)	-	-	(٧٧٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٥٢٩,٥١١,١٩٤	٢,٩١١,٣٧٩	٥٩٧,٩٠٧,١١٥	١,٢٠٣,٣٨٤,٠٢١	٣,٣٣٠,٧١٣,٧٠٩
مصروف ضرائب الدخل	(٤٣٦,٩٧١,١٨٠)	٩,٠٦١,٨٨٢	(١٦٨,٩١٣,٣٧٩)	(٤١٤,٧٣٩,٧٤٣)	(١,٠١١,٥٦٢,٤٢٠)
صافي ارباح سنة المقارنة	١,٠٩٢,٥٤٠,٠١٤	١١,٩٧٣,٦٦١	٤٢٨,٩٩٣,٧٣٦	٧٨٥,٦٤٤,٢٧٨	٢,٣١٩,١٥١,٢٨٩

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	٩٨,١٦٩,٤٧٨,٦٨٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥,١٥٦,٤٥٤,٩٠٥
٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣
التزامات النشاط القطاعي	٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٨٧,٩٣٧,٩٤٥,٢٠٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٤٦٧,٢٦٠,٥٦٦
٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٨٦٦,٦٥٠,٠٤١	٨٠١,١٣١,٥٦٦	٨٣١,٢٤٤,٦٠٩	٤٩٩,٣٦٦,٣٧٣	٤٢٠,٣٩٧,٣٥٣	١٦٥,٣٨٥,١٥٠	١,٣٢١,١٢٢,١٣٩	٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١
٢٩٧,٦٣٦,٥٤٧	٢١٠,٩٢٦,٩١٠	٢٧١,٤٧٦,٠٠٤	١٢٤,٩٢٤,٥٨٣	١٢٤,٣٩٣,٨٥٩	٦٠,٤٦٩,٧٠٣	١١٨,٦٧٦,١٧٦	١,٢٠٨,٥٠٣,٧٨٢
-	-	-	-	-	-	١١,٧٨٧,٤٨٨	١١,٧٨٧,٤٨٨
٥٦,٥١٣,٦٧٥	١٣,٥٩١,٤٨١	٢٣,٨١٢,١٠٢	٨,٥٧٢,٨٥٣	٧,٩٦٨,١٠٠	٢,٦٢٨,٦٣٧	١٦,٣٣٣,٣٠٠	١٢٩,٤٢٠,١٤٨
-	-	-	-	-	-	١,٤٠٤,٠٦٩	١,٤٠٤,٠٦٩
(٢٠٦,٩٠٩,١٩٠)	٣١,٧١٤,٢٣٥	(١٣٩,٩٤٨,٨٩٨)	(٤٤,٧٣٠,١٠٤)	(١٣٨,٨٠١,٧٨٠)	(١١,١٨٥,٧٨٦)	-	(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)
(٤٤٩,٦٢٩,٧٩٤)	(٣٥٩,٠٤٣,٩٧٨)	(٣٨٢,٥١١,٧٩٧)	(٢٣٨,٨٠٧,٤٥٤)	(١٩٠,٣٠٥,٩٧٥)	(١٠٥,٥٦٤,١١٨)	٣٥,٩٠١,٨٩٥	(١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١)
١٩٢,١٠٠,٨٥١	(١٨,٦٢٢,٧٠٣)	(٣,٢٨٥,٦٥٦)	(١٧,١٨٠,٣٥١)	(١٢,٠١٤,٨٤٦)	(٨,٠٥٣,٢٦٩)	٦,٠٥٣,٨٢٥	١٣٨,٩٩٧,٧٥١
-	-	-	-	-	-	(٦٦,٠٠٥)	(٦٦,٠٠٥)
٧٦٦,٣٦٢,١٣٠	٦٧٩,٦٩٧,٤٧١	٦٠٠,٧٨٦,٣٦٤	٣٣٢,١٤٥,٩٠٠	٢١١,٦٣٦,٧١١	١٠٣,٦٨٠,٢١٧	١,٥١١,٢١٢,٨٨٧	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠
(١٦٩,٩٧١,٣٦١)	(١٥٢,٩٣١,٩٣١)	(١٣٥,١٧٦,٩٣٢)	(٧٤,٧٣٢,٨٦٧)	(٤٧,٦١٨,٦١٠)	(٢٣,٣٢٨,٠٤٩)	(٤١٩,٧٣٧,٢٩٣)	(١,٠٣٣,٤٩٦,٦٥٣)
٦٠٦,٣٩٠,٧٦٩	٥٢٦,٧٦٥,٥٤٠	٤٦٥,٦٠٩,٤٣٢	٢٥٧,٤١٣,٠٧٣	١٦٤,٠١٨,٤٥١	٨٠,٣٥٢,١٦٨	١,٠٩١,٤٧٥,٥٩٤	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٦٠,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١	١٣٢,٥٤٣,٨٧٠,٠٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٣,٠٧٣,٣٥٨
٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٦٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢
٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٥,٨١٠,٢١٥,٠٤٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٧,٤٠٢,٦١٢
٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٦٤٤,١٨٩,٧٢٣	٥٤٩,٥١٤,٦٨٢	٦٣٤,٣٥١,٥١٩	٣٩١,٧٧٦,٤٩٥	٣١٥,٨٨٨,٣٤٩	١١٧,٤٣٠,١٦١	١,٠٤٣,٦٨٩,٧١٩	٣,٦٩٦,٨٤٠,٦٤٨
٢٥٨,٥٦٦,٨٩٨	١٧٢,٥١٨,٦٨٨	٢٦٤,٤٣٩,٥٤٩	١٠٤,٥٤٢,٨٨٠	١٠٥,٥٦٠,٣٧٣	٤٩,٨٤١,٦١٥	١٢٤,٧٥٩,٣١٠	١,٠٨٠,٢٢٩,٣١٣
-	-	-	-	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	١٤,٣٢٠,٨٥٦
٥٠,٣٢٢,٠٧٠	١١,٦٣٧,٠٧٠	٢٣,٦٩٧,٦٤٩	٧,٨٩٠,١٤٠	٦,٠١٦,٤٦٦	٢,١٠٤,٦٠٩	(٢٠,٩٧٥,٠٩١)	٨٠,٦٩١,٩١٣
-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٠,٤٤٣	٣,٦٥٠,٤٤٣
(١١٩,٦١٣,٣٩٤)	(٧٦,٤٢٣,٤٤٦)	(٨٦,٩٧٠,١٣٩)	(٢٧,٤٥٦,١٦٠)	(٣٤,٤٢٣,٦٢٢)	(٢٦,٦٢٠,٧٦٨)	-	(٣٠٢,٦٦٠,٢٨٥)
(٣٨٤,٦٤١,٢٦٥)	(٢٨٥,٩١٩,١٥٨)	(٣٦٦,٦٨٣,٩٣٠)	(٢٠٠,٢٤١,٦١٧)	(١٦٠,٧٥٠,٧٣٠)	(٨٩,٩٨٥,٢٦٣)	٣٢,١٥٨,٠٣٠	(١,٤١٦,٤١٤,٠٣٣)
٢٢٥,٣٨٤,٥٠٥	(٢٩,٦٧٧,١٣٥)	(٣١,٧٦٠,٣٣٩)	(١٤,٨٢٢,٤٠١)	(١١,٩١١,٦٤٣)	(٧,٧٥٥,٢١١)	٤٤,٢٣٧,٨٥٠	١٧٤,١٠٥,٦٢٦
-	-	-	-	-	-	(٧٧٢)	(٧٧٢)
٦٧٤,٢٠٨,٥٣٧	٣٤٢,٠٦٠,٧٠١	٤٧٧,٠٧٤,٣٠٩	٢٦١,٢٨٨,٣٣٧	٢٨٩,٢٢٦,٤٣٧	٤٥,٠١٥,٠٤٣	١,٢٤١,٨٤٠,٣٤٥	٣,٣٣٠,٧١٣,٧٠٩
(١٩٦,١٦٦,٣٨٥)	(٩٦,٦٣٤,٥٦٧)	(١٣٤,٠٧٥,٧٣٠)	(٧٣,٥١٥,١٢٨)	(٨٢,٦٥٨,٠٣٣)	(١٢,٩١٧,٨٩٣)	(٤١٥,٦٤٤,٦٨٤)	(١,٠١١,٥٦٢,٤٢٠)
٤٧٨,٠٩٢,١٥٢	٢٤٥,٤٢٦,١٣٤	٣٤٢,٩٩٨,٥٧٩	١٨٧,٧٧٣,٢٠٩	٢٠٦,٥٦٨,٤٠٤	٣٢,٠٩٧,١٥٠	٨٦٦,١٩٥,٦٦١	٢,٣١٩,١٥١,٢٨٩

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٢٥٩	٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣	١٠٣,٠٥٠,٥٧٠,٨١٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٣٦٢,٧٨٣
١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٢٥٩	٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣	١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣
٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٢٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٢٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٨٩,٥١٢,٩١٩,١٧٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٢,٢٨٦,٥٥٨
٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٢٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٢٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٥,٣٥٥,٢٢٣,٠٧٢	٤,١٨٧,٣٣٢,٧٦٧	
٥,٣٥٥,٢٢٣,٠٧٢	٤,١٨٧,٣٣٢,٧٦٧	الإجمالي
٥,٧٦٦,٦٥٢,٠٣٧	٣,٩٩٧,٦٤٧,٤٣٠	أذون وسندات خزانة
٩,٩٨٦,٢٢٧	٩,٨٣٣,٠٥٥	ودائع وحسابات جارية
٦,٥١٢,٠٠٦	١٠,٥٠٠,٠٨٠	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١١,١٣٨,٣٧٣,٣٤٢	٨,٢٠٥,٣١٣,٣٢٢	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٢٢٠,٤٧٢,٨١٣)	(١٦٥,٣٧٣,١٨٤)	- للبنوك
(٥,٨٩٩,٣٥٨,٢٩٧)	(٤,٣٠١,٩٣٤,٢٤٥)	- للعملاء
(٦,١١٩,٨٣١,١١٠)	(٤,٤٦٧,٣٠٧,٤٢٩)	الإجمالي
(٣٧,٨٧٧,٩٨٢)	(١٦,٤٨٨,٣٥٢)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٥٥,٣٦٧,٠٥٩)	(٢٤,٦٧٦,٨٩٣)	قروض أخرى
(٦,٢١٣,٠٧٦,١٥١)	(٤,٥٠٨,٤٧٢,٦٧٤)	الإجمالي
٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١	٣,٦٩٦,٨٤٠,٦٤٨	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٨٩٣,٦٣٣,١٥٩	٧٩٦,٠٦٦,٢٠٢	
٩,٨١٧,٣٧٨	٩,٢٠٠,٢١١	
١٧,٣٧٣,٨٤٢	١٨,٩١٥,٠٣٠	
٣٨٨,٢٣٩,٧٦٢	٣٣٤,٥٧٨,١٣٢	
١,٣٠٩,٠٦٤,١٤١	١,١٥٨,٧٥٩,٥٥٥	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(١,٩٩٦,٤٥٩)	(٢,٢٢٥,٨١٣)	
(٩٨,٥٦٣,٩٠٠)	(٧٦,٣٠٤,٤٤٩)	
(١٠٠,٥٦٠,٣٥٩)	(٧٨,٥٣٠,٢٦٢)	الإجمالي
١,٢٠٨,٥٠٣,٧٨٢	١,٠٨٠,٢٢٩,٣١٣	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١١,٤٨٧,٤٨٨	١٤,١٢٠,٨٥٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٧٨٧,٤٨٨	١٤,٣٢٠,٨٥٦	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة صافي عائد عقود مبادلة العائد
٤٨,٠٩٥,١٤٠	١٠٢,٥٣٧,٠٢٩	
١٩,٣٨٠,٦٧٤	١٨,٥٣٩,٧٧٧	
٦٢,٣٤٢,٢٥٩	(٤٠,٠٢٦,١١١)	
(٣٩٧,٩٢٥)	(٣٥٨,٧٨٢)	
١٢٩,٤٢٠,١٤٨	٨٠,٦٩١,٩١٣	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية
٧٣٠,٨٧٦,٠٣٢	٦٢٨,٧٧٥,٧١٩	
٣٦,٧٨٩,٣٥٨	٣٠,١٧٩,٧٧٠	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٥٧,٢٤٨,٣٦٧	٥٠,٦٢١,٧٥٠	
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	
٨٨٢,٢٨٩,٦٥٥	٧٥٦,٦٢٩,٣٠٢	
١٥١,٧٤٥,٤٦٧	١٤٠,٦٨٧,٤٨٥	إهلاك واستهلاك
٦٥٥,٩٢٦,٠٩٩	٥١٩,١٤٧,٢٤٦	مصروفات إدارية أخرى
١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١	١,٤١٦,٤٦٤,٠٣٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٢٢,٩٩٨,٩٨١	٤١,٣٤٠,٥٥٦	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤٠,٧٢٥	٦٩٨,٣٣٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٧,٤٥١,١٤٣)	(٥١,٤١٦,٤٦٨)	تكلفة برامج
(٦٧,٣١١,٢٤٠)	(٥٦,٨٦٧,٩٣٢)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١١٠,٥٥٩,٥٨٩)	(٧٩,١٢١,٧٨٣)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٨١٢,٥٠٥,٥٩٥	٧١٣,٠٢٣,١٥١	إيرادات عقود تأجير تمويلي
٢٣,٥٨٢,٢٠٣	٢٤,٥٩٣,٧٨٦	إيرادات تأجير أخرى
(٥٣٦,٣٢٥,٧٦١)	(٤٧٦,٤٤٨,٣٢٣)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٥,٦٢٩,٠٩٩)	(٥,٦٢٢,٠٢٣)	خسائر بيع أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٤٠,٨٤٥,٦٧٢)	(٢٩,٤٨٠,٠٠٠)	أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
-	٤١,٧٥٤,٤٦٢	شهرة سالية ناتجة من أقتناء حصص في شركات تابعة *
(١٠,٠٧٠,٥٠٠)	٢٨,٦٣١,٩٨٨	صافي العائد من نشاط التأمين **
٧,٨٦٣,٢٥١	٢٢,٦٥٩,٨٨٢	إيرادات (مصروفات) أخرى
١٣٨,٩٩٧,٧٥١	١٧٤,١٠٥,٦٦٦	الإجمالي

* تم بتاريخ ٠٢ يناير ٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة في شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة و أيضا تم بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة في شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت و ذلك بأستخدام طريقة الاستحواذ. وقد نتج عن هذا الإستحواذ أرباح بمبلغ ٤١,٧٥٤,٤٦٢ جنيه مصرى ويوضح الجدول التالى ناتج عملية الإستحواذ:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة	شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت ايجيبت	القيمة العادلة لأصول والتزامات الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ :
٧٣٥,٦٦١,٣٤٠	٨,٠١٤,١٦١		إجمالي الأصول
٦١١,٤٩٧,٢٧٦	١,٠٦٨,٧٢٠		إجمالي الالتزامات
١٢٣,٧٦٤,٠٦٤	٦,٩٤٥,٤٤١		صافي الأصول
٥٧,٦٦٦,٧٤٧	٧		تكلفة الاستحواذ على الحصة الإضافية
٣٠,٩٤١,٠١٦	٣٣٨,٥٩١		قيمة الاستثمار في دفاتر البنك في تاريخ الإستحواذ
-	٨,٦٨٢		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٥,١٥٦,٣٠١	٦,٥٩٨,١٦١		الشهرة السالية الناتجة عن الإستحواذ
	٤١,٧٥٤,٤٦٢		أجمالي شهرة سالية ناتجة من أقتناء حصص في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	** بين الجدول التالى صافي العائد من نشاط التأمين :
٢٨٩,١٧٣,٢٨٨	٢٤٩,٩٤٤,٧٠٢	الأقساط المباشرة
(٣٨,٣٥٥,٤٨٥)	(٢٧,٢٥٦,٤٩٦)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(١٧٨,٨٠٣,٥٠٠)	(١٢٦,٥٨٢,٩٠٤)	التغير في قيمة الأخطاوى الحسابى
٦٥٠,٦٤٣	٢٨٣,١٣٦	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٧,٠٠٣,١٢١	٥,٩٢٨,٧٥٢	أيرادات أخرى مباشرة
(٨٣,٣٣٥,٠٤٩)	(٦٨,٤٦١,٢٨٣)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١١,٤١٥,٦٨٨	٩,٢٧٧,٦٢٨	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١٧,٣٢٩,٤٠٩)	(٩,٦٨٩,٣٤٨)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٤٨٩,٧٩٧)	(٤,٨١٢,١٩٩)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(١٠,٠٧٠,٥٠٠)	٢٨,٦٣١,٩٨٨	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)	(٣٠٢,٦٦٠,٢٨٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)	(٣٠٢,٦٦٠,٢٨٥)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(١,٠٠٧,٨٤١,٠١٦)	(١,٠١١,٦٧٢,٩٤٠)	الضريبة الجارية
(١٥,٦٥٥,٦٣٧)	١١٠,٥٢٠	الضريبة المؤجلة
(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)	(١,٠١١,٥٦٢,٤٢٠)	الإجمالي

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

الربح قبل الضرائب	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠	٣,٣٣٠,٧١٣,٧٠٩
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%	-	٧٩٧,٤٩٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%	-	٩٩٨,٢٥٧,١٢٢
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	٩٤٨,٤٩٢,٣٧٨	-
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٥,٥٦٨,٨٥١)	(١٦,٤٣١,١٤٤)
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٤٧,٠٩٤,١٤٤	١٠,٩٧٣,٤٦٩
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٣٢,٤٦٢,٣٧٣)	(٤٢,٤٨٧,٧٨٤)
خسائر ضريبية لم يسبق الإقرار بها	-	١٧٥,٩٠٠
إستخدام خسائر ضريبية لم يسبق الإقرار بها	(١٥٨,٣٠٩)	-
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(١٩,١٧٠,٤٩٧)	(٩٨٨,٦٨١)
المخصصات والعوائد المجنية	٦٨,٤١٥,٧٧٤	٦١,٣٧٦,٥٦٥
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١,١٩٨,٧٥٠	-
مصرف ضريبة الدخل الفعال	١,٠٠٧,٨٤١,٠١٦	١,٠١١,٦٧٢,٩٤٠

الموقف الضريبي

أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.
- عام ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٤ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٦ .
- السنوات ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية وجرى البدء في أعمال الفحص الضريبي.
- عام ٢٠١٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.
- الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة في المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- الفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة في المواعيد القانونية وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً: بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠١ تم الفحص والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ تم إعادة فحص الشركة على أساس فعلى من قبل مصلحة الضرائب و تم الاعتراض على نتيجة الفحص وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى حسم الخلاف باللجنة.
- سنة ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم فحص الفترة تقديريا و قامت الشركة بالطعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانوني و إحالة الخلاف الى اللجنة الداخلية التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص الفعلي للفترة المذكورة و تم فحص الشركة فعليا و قامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى حسم الخلاف باللجنة.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم فحص الشركة فعليا عن هذه السنوات و قامت الشركة بالطعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانوني و إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى حسم الخلاف باللجنة.
- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعليا و تم إخطار الشركة من قبل المأمورية بنموذج ١٩ ضرائب و تم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية و إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجرى نظر الخلاف.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقا لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم فحص الشركة والربط والسداد وأصبح الخلاف منتهى عن هذه السنوات.
- السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ تم فحص الشركة عن هذه السنوات وتم إخطار الشركة من قبل المأمورية بنموذج ٣٨ مربيّات وتم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجارى نظرا لخلاف.

- الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم يتم فحص الفترة من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ يناير ٢٠١١ حتى تاريخه لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجزو توريد ضريبة المربيّات للموظفين المتدربين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م).

ضريبة الدمغة :

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

الخصم والتخصيم تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتخصيم تحت حساب الضريبة وتوريد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن في الوقت القانونى.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية علماً بأنه قد تم إعادة الفحص الفعلي لهذه السنوات وتم الأخطار بالتماذج الضريبية وقد قامت الشركة بالطعن في المواعيد القانونية وجارى حالياً نظر طعن الشركة عن هذه السنوات امام اللجنة الداخلية بالمأمورية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد والتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم طلب هذه السنوات للفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم الأخطار نتيجة فحص هذه السنوات حتى تاريخه .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وبانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات ولم يتم طلبها للفحص حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ تقوم الشركة باحتساب وتوريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٢ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤ تم الاعتراض على على نتيجة الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية وفي انتظار المطالبة.
- السنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٤ تم الفحص والانتهاء بضرعية لاشئ.

أمور ضريبية أخرى:

- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ ، أقر رئيس الجمهورية القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل كل من :
القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ليكون سعرا الضريبة على دخل الأشخاص الاعتبارية لتصبح ٢٢.٥% بدلا من ٢٥%.
- إلغاء الضريبة الإضافية السنوية المؤقتة و السابق إقرارها بالقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ والتي كانت بنسبة ٥% على ما يجاوز مليون جنيه من أرباح الأشخاص الاعتبارية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧	صافي أرباح السنة
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*
(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)	(٢٠٦,٤٣١,٣١١)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة)*
٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠	١,٩٨٧,٠٨٦,٢٦٦	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤,٢٨	٣,٠٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة**

* بناءً على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك .

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢,٠٥٠,٢٠٥,٨٤٦	١,٧٤٥,١٥٢,٨٢٣	نقدية
٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨	٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	الإجمالي
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	أرصدة بدون عائد
٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٤٩,٤١٨,٥٦٧	٤٦٣,٦٦١,٥٨٨	حسابات جارية
٢,٨٣٤,٩٥٧,٥٨٢	٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩	ودائع
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي
٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠	٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,٣٤٤,٣١٩	٥٥١,٧٤٠,١٦٩	بنوك محلية
٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠	١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩	بنوك خارجية
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي
١٤٠,٦٥٧,٥٥٢	٤٩١,٣٠٧,١٨٥	أرصدة بدون عائد
٢١١,٢٣٤,٦٤٨	٣٢٣,٥٩٠,٦٠٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٨٣٢,٤٨٣,٩٤٩	٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	أرصدة متداولة
٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٩٣٣,٠٢٥,٠٠٠	٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٨٠٠,٠٢٥,٠٠٠	٥,٠٨٥,١٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٢٢,٦١١,٥٨٥,٠٠٠	١٧,٢١٦,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,١٤٩,٥٣٠,٦٣٧)	(٩٨٨,٩٣٨,٠٧١)	عوائد لم تستحق بعد
٢٩,١٩٥,١٠٤,٣٦٣	٢٣,٩٧٨,٠٧١,٩٢٩	الإجمالي
(١٤,١٨١,٢٥٤)	(٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	وثائق صناديق استثمار
١٥٧,٦٢٧,٧٧٩	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أفراد
٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢		حسابات جارية مدينة
٣٨٢,٨٤١,١٦٩	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣		بطاقات ائتمان
٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤		قروض شخصية
٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤		قروض عقارية
١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥	١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣		الإجمالي (١)
			مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية
١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤	٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١		حسابات جارية مدينة
١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥	١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩		قروض مباشرة
٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣		قروض و تسهيلات مشتركة
١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦	٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣		قروض أخرى
٣٨,٤٤٢,٨٣٠,٣٦٧	٤٩,٨٤٥,٠٨٧,٣٥٦		الإجمالي (٢)
٤٨,٨٦١,٦٦٦,٥٥٢	٦٢,٩٣٥,٠٥٧,٠٧٩		أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)	(٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦)		يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)		يخصم : العوائد المجنية
(٢٣,٧٥١,٧٢٦)	(١٦٦,٥٦٨,٩٠٦)		يخصم : خصم غير مكتسب
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤		الصافي وبنوع كالتالي :
٣١,٨١٥,٦٢٢,٦٠٨	٤٠,٨٣٨,٨٢٤,٢٩٢		أرصدة متداولة
١٥,١٢٥,٠٢٥,٢٣٣	١٩,٦٦٩,١١٤,٣٥٢		أرصدة غير متداولة
٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤		الإجمالي

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					أفراد
					حسابات جارية مدينة
					بطاقات ائتمان
					قروض شخصية
					قروض عقارية
					الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠,٢,٥٤٦,٤٣٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١,٠١٦,٩٧٨	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٢٧,٦٧٥,٤٧٤	٦,٤٣٠,٢١٤	٥٧,١٧٦,٧١٩
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣٩,٧٦١)	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	(٣,٨٢١,١٠٣)	-	(٢٤,٣٩٥,٦١٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	-	٤,٤٣٤,٥٤٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧

مؤسسات					أفراد
					حسابات جارية مدينة
					قروض مباشرة
					قروض وتسهيلات مشتركة
					قروض أخرى
					الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١٠٢,٢٢٩,٣٦٧	٣٣٢,٧٠٠,٤٨٤	١٠٧,٨٩٥,١٢٩	٩,٨٥٩,٨٢٤	٤٥٢,٦٨٤,٨٠٤
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٧٥٥,٠٦١	-	-	٣,٧٥٥,٠٦١
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٩١٣,٩٥٧	١٨,٧٨٢,٦٠١	٣,٠٧١,٤١٨	٦١٣,٥١٥	٢٦,٣٨١,٤٩١
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٦٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	١,٩٥٨,٠٤٢,٥٥٩
					٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					أفراد
					حسابات جارية مدينة
					بطاقات ائتمان
					قروض شخصية
					قروض عقارية
					الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٢٣٠,٨٣٣	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٠٠٨,٣٧١	٤٤,٥٧٩,٢٧٢	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	٧٣,١٢١,٤٢٥
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩,٧٤١,٧١٨)	(٩١,٠٣١,٢٢٤)	(٣,٦١١,٧٧٩)	-	(١٣٧,٠٨٤,٧٢١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-	٢,٢٢٠,٥٤١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٣,٠٥٨	-	٣,٠٥٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠,٢,٥٤٦,٤٣٣

مؤسسات					أفراد
					حسابات جارية مدينة
					قروض مباشرة
					قروض وتسهيلات مشتركة
					قروض أخرى
					الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٧٦٣,٦١٥	١,٣٧٩,٧٣٨,٨٣٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٤,٧٤١,٣٧٤	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	(٨٩٢,٧٤١)	٢٢٩,٥٣٨,٨٦٠
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣,٣١٤,٢٨٥)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	-	(٤١,١٨٤,٥٨٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٥٣٣,٧١٨	-	-	٣,٥٣٣,٧١٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٢٢,٨٢٦	١,٠١٤,٢٨٠	٢٤٥,٥٠٧	٤٢,٠٨٠	١,٥٢٤,٦٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢
					١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	
-	٢٦,٧٧٥,٣٤٦	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٦,٧٧٥,٣٤٦		- عقود الصرف الآجلة
-			إجمالي
-	٨٩,٠٨٦	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-			عقود مبادلة أسعار العائد
-	١,٠٥٠,٨٩٤	٧٧,٣٠١,٠٠٠	(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-			عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢٧,٩١٥,٣٢٦		الإجمالي

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٨٩,٠٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٩٥٣,٨١٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ١,٠٥٠,٨٩٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٢,٩٠٨,٤٥٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	استثمارات مالية متاحة للبيع :
١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩	١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
		مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	إجمالي أدوات الدين
٥٨,٠٣٨,٨٩٠	٥٢,٢٣٥,٠١٧	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٥٨,٤٠٦,٢٥٠	٦٥,٦٠٥,٢٥٨	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		(أ) أدوات دين
٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣	مدرجة ببورصة أوراق مالية
		(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١٨,٦٥١,٦٧١,٢٥٧	٢٤,٧٤٥,٣١٨,١٠٩	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٢,٠٥٢,٣٤٨,٨٢٣	٤,٢٩٧,١٧٦,٩١٠	أرصدة متداولة
١٦,٥٩٨,٩٢٢,٤٣٤	٢٠,٤٤٨,١٤١,١٩٩	أرصدة غير متداولة
١٨,٦٥١,٦٧١,٢٥٧	٢٤,٧٤٥,٣١٨,١٠٩	الأجمالي
١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤	٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢	إجمالي أدوات دين

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	إضافات
٥٣٦,٨٢٧,٩٦٩	٧,٦٥١,٦٤٩,٠٠١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٩٢٣,٩٩٢	٣٥٦,٤٩٨,٥١٠	استبعادات (بيع / استرداد)
(١,٢٧٨,٠٠٠)	(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	٩٥,١٥٥,٤٥٢	فروق التغير في القيمة العادلة
-	٧٥,٥٢٣,٦٦٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	
٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في أول سنة المقارنة
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	إضافات
٢٣٣,٠٢١,٨٨٢	٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠	الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
١,٥٥٩,٥٢٢	-	أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٥٠,٦٩٨	١٣٣,٣٩١,١٤٥	استبعادات (بيع / استرداد)
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٦)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	٦,١٠٣,٧٧٠	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٥,٤٠٢,٨٨٢)	
٢٤٩,٧٣٢,١٠٢	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٩,٠٥٣,٣٢٥	٣,٩٣٧,١٤٧	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,٤٠٢,٨٨٢)	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٣,٦٥٠,٤٤٣	١,٤٠٤,٠٦٩	الأجمالي

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	٢,٥١٨,٧١٧	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	٢,٥١٨,٧١٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	٢,٦٣٢,٩١٠	%٢٣.٠٩
الإجمالي		١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	٢,٦٣٢,٩١٠	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	برامج الحاسب الآلى
١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	١١٩,٣٥٩,٠٩٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
-	١١٠,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
٤٠,٨٦٦,٦٩٨	١٩,٣٩١,٧٢٧	الإضافات
(٤٠,١٧٢,٨٩٦)	(٣٤,٤٢٨,٣٤٣)	استهلاك السنة
١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأيرادات المستحقة
٩٧٢,٥٣٦,٢٩١	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩	المصروفات المقدمة
٢٣,٢١٧,٠٨٩	٣٤,١٥٧,٦٧٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٧٧,٣٥٣,٢٧٤	٣٤٧,٠٦٤,٩٩٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٢,٠٦٧,٨٥١	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٥,٣٥٥,٣٥٤	٤,٧٣٢,٥٠٩	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
٩٥٤,٢٢١,٠٠٦	٦٦٥,١٧٧,٣٢٩	المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٢٣٦,١٣٣	٧٣	أخرى
٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢	٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨	الإجمالي

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٤٤٢,٣٣٣,١٤٦)	(٤٥٦,٦٣١,٠٠٣)	
٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩	٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة و معدات	حاسب آلي	إجمالي
التكلفة				
٧٥٩,٨٥٧,٤٢٥	٩٤١,١٥٢,١٧٥	١,٨٠٠,٥٧٤,١٤٩	١٦,٩٧٠,٦٧٩	٣,٥١٨,٥٥٤,٤٢٨
٢٤١,٠٣١,٤٣٠	٣٢١,٦٥٧,٧٧٦	٣٩٥,٩٦١,٧٧٠	٦٠٠,٤٤٩	٩٥٩,٢٥١,٤٢٥
(٨٩,١٨٥,٦٦٨)	(٢٢٤,٤٦٢,٦٠٧)	(٢٥٦,٩٦٧,٣٩٤)	(٢١٧,٤٦٥)	(٥٧٠,٨٣٣,١٣٤)
٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
مجمع الإهلاك				
٧٢,٢٢٣,٤١٩	٥٠١,٢٨٢,١٧٧	٦٤٤,١٠٥,١١٠	١,١٠٨,٦٧٤	١,٢١٨,٧١٩,٣٨٠
٢٥,٣٦٤,٨٣٨	١٧٢,٨٥٩,١٢٢	٢٧٦,٨٤٤,٤٥٨	١,٣٧٩,٩٠٥	٤٧٦,٤٤٨,٣٢٣
(٢٠,٥١٤,٠٩٩)	(١٨٠,٦٠٦,٤٢٤)	(١٣٥,٥٩٤,٠١٦)	(١٨٠,٩٢٤)	(٣٣٦,٨٩٥,٤٦٣)
٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
صافي القيمة الدفترية				
٨٣٤,٦٢٩,٠٢٩	٥٤٤,٨١٢,٤٦٩	١,١٥٤,٢١٢,٩٧٣	١٥,٠٤٦,٠٠٨	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩
التكلفة				
٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩
١٣٠,٤٤١,٥٤٧	٤٠٥,١٢٢,٣٧٢	٤٣٠,٨٤٥,٦١٨	-	٩٦٦,٤٠٩,٥٣٧
(١١١,٩٧٤,٠٩٠)	(٢٤٥,٤٧٣,٥٦٦)	(٣٤٨,٦٨٧,٨٩٧)	(٧,٩٢٩,٦٣٢)	(٧١٤,٠٦٥,١٤٥)
٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٦٦,٢٤٦	٩,٤٢٤,٠٣١	٤,١٥٩,٣١٧,١١١
مجمع الإهلاك				
٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠
٣٢,٠٩٠,٤١٩	٢٠٣,٠٤٣,٣٤٧	٣٠٠,٣٩٤,٥٢٠	٧٧٧,٤٧٥	٥٣٦,٣٢٥,٧٦١
(١٢,٢٠٥,٧٧٦)	(١٨٣,٧٢٢,٤٨٧)	(٢٨٩,٤٢٧,٤٨٦)	(١,١١١,٤٦٦)	(٤٨٦,٤٦٧,١٧٥)
٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٩٩٣,٧٠٤	١,٤٠٨,١٣٠,٨٦٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
صافي القيمة الدفترية				
٨٣٣,٢١١,٨٤٣	٦٨٥,١٤٠,٤٥٥	١,٢٢٥,٤٠٣,٦٦٠	٧,٤٣٠,٣٢٧	٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٤				
١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,٩٩٧,٩٩٦	١١٩,٧٩٥,٦٩٤	١,٦٨٤,٧٩٥,٧٠٥
(٣٢٩,٦٨٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٧٤٥,٦٢٦)	(٦٤,١٩٠,٤٣٧)	(٧٦٧,٤٨٥,١٥٨)
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧
١٩٣,٤٧٨,٦٨٥	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٣٥٤,٥٦٢	١٠,٤٤٦,٧٣٢	٢٥٧,٧٧٥,٦٨٩
-	١,٢٠٦,٢٠٠	٣,٥٥٠,٩٥٢	٢,٣٦٢,١٣٦	٧,١١٩,٢٨٨
(٧,٥٦١,١٠١)	-	(٦,٤٥٢)	(٨٠١,٤٠٠)	(٨,٣٦٨,٩٥٣)
٦,١٩٦,١٠١	-	٦,٤٥٢	١٧٩,٠٦١	٦,٣٨١,٦١٤
(٤٦,٣٤٥,٦٩٩)	(١٢,٢٢٤,٨٦٨)	(٣٧,٢٩٠,٧٧٥)	(١٠,٣٩٧,٨٠٠)	(١٠٦,٢٥٩,١٤٢)
-	(٤٣٧,١٣٤)	(٣,١٠٧,٠٢٤)	(٩٥٤,٦٧٤)	(٤,٤٩٨,٤٣٢)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
في ١ يناير ٢٠١٥				
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٧,٠٧٥,٢٥٠	٤٤٣,٨٩٧,٠٥٨	١٣١,٨٠٣,١٦٢	١,٩٤١,٣٢١,٧٢٩
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٣,٥٣٢,٧٨٥)	(٣٤٣,١٣٦,٩٧٣)	(٧٥,٣٦٣,٤٥٠)	(٨٧١,٨٦١,١١٨)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٧١,٥٢٠	٥٤,٥٥٠,٤٢٤	٦,٣٤٤,٤٨١	٢٠٥,١٢٨,٥٧٦
-	-	-	(٥٧١,٥٠٠)	(٥٧١,٥٠٠)
-	-	-	٣٦٣,٣٥٠	٣٦٣,٣٥٠
(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٩٦٥,٠٢٩)	(٤١,٦٨٧,٣٧٦)	(١١,٠٧٦,١١٨)	(١١١,٥٧٢,٥٧١)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	٥١,٤٩٩,٩٢٥	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	١٣٧,٥٧٦,١٤٣	٢,١٤٥,٨٧٨,٨٠٥
(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٤,٤٩٧,٨١٤)	(٣٨٤,٨٢٤,٣٤٩)	(٨٦,٠٧٦,٢١٨)	(٩٨٣,٠٧٠,٣٣٩)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	٥١,٤٩٩,٩٢٥	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٩٢,٨٢٤,٦٧٥	١٢٥,١٥٤,١١٧	حسابات جارية
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	ودائع
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٢٧,٤٥٠,١٧٢	٢٣,٧٦٨,٥٢٣	بنوك مركزية
١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢	٦٥١,٧٥٨,٠٢٤	بنوك محلية
٧٤٦,٠٢٧,١٤٧	٧١٨,٦٣٦,٨٦١	بنوك خارجية
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٦٣,٣٨٠,٩١٨	٩٥,١٥٨,٠٢١	أرصدة بدون عائد
٢٩,٤٤٣,٧٥٧	٢٩,٩٩٦,٠٩٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	أرصدة متداولة
٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٢,٧٣٦,٦٨٩,٩٧٨	١٨,١٠٢,٣٠٧,٧٤٣	ودائع تحت الطلب
٥٢,٧٢٨,٣٥٧,٠١٠	٤٤,٦١٦,٤٩٩,٣٠٧	ودائع لأجل ويا خطار
٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠	١٤,١١٥,٨٢٧,٩٤١	شهادات ادخار وإيداع
٧,٥٣٦,٣٩٣,٣٨٧	٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦	ودائع توفير
٤,١٤٤,٨٩٠,٩٠٤	٢,٧١٦,٣٤٠,٤٢٧	ودائع أخرى *
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي
٦٥,١٤٣,٠٨١,٤٩٠	٥٠,٠٩٤,٧٢٤,٣٥٦	ودائع مؤسسات
٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	ودائع أفراد
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي
١٧,٢٩١,٠٦٥,٦٣٢	١٦,٣٩٥,٦٨٦,٠١٤	أرصدة بدون عائد
١٧,٦٢٣,٦٦٢,٧٠٨	٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٧٣,١٧٥,٩٩١,٩٣٩	٦٣,١٣٨,٩٠٤,٤٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي
٨٥,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩	٧١,٨١٦,١٢٤,١٠٩	أرصدة متداولة
٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠	١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥	أرصدة غير متداولة
١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	الاجمالي

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ودائع قدرها ٣٢٦,٧٣١,٢٤٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٠,٢٨٢,٠٤٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢١٥,٤٨٦,٦٨٢	٤٩,٠٠١,٣٨٦	بنك الاتحاد الوطني
٨١,٠١١,٨٧٥	١٥٠,٤٩٧,١٥٩	البنك الأهلي المصري
٤٣,٣٥٨,٦٥٣	١٢٢,٦١٥,٢٠٩	البنك التجاري الدولي
٣٣,٢٨٧,٨٩٣	٢٥,٧٣١,٢٠٦	البنك المصري الخليجي
٨١١,٦٦٠,٥٠٠	-	بنك قطر الوطني
١٥٨,٨٣٥,٩١٣	-	بنك عوده
١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩	-	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	الاجمالي
١,٦٥٩,٩٢٨,٤٣٢	١٨٠,٦٦٣,٩٠٠	أرصدة متداولة
٩٩٠,٦٢٦,١٦٣	١٦٧,٥٨١,٠٦٠	أرصدة غير متداولة
٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٢٤٢,٨٩٠,٩٠٥	١,٠٣٢,٩٣٥,٠٩٣	عوائد مستحقة
٨٦,٠٩٧,٨٨٣	٦٣,٥٥١,٩٥٨	إيرادات مقدمة
٣٣٥,٥٦٥,١٧٨	٢٤٦,٧٧٦,٧٤٠	مصرفات مستحقة
٥٤,٨١٩,٦٥٢	٣٢,٧٣٥,٢٤٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٧,٢٥٤,٩٢٩	١٩٨,٩٧٤,٩٣٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩٦٦,٦٢٨,٥٤٧	١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨	الاجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة	
				الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة
				الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة
الاجمالي					
مخصص مطالبات ضريبية	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥	١١٧,٥٢٨,٨١٩	-	-	(١,٤٥٠,٧٦٧)
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٠١٦,٢٣٦	٢,١٠٨,٨٤٩	(٣,٥٧٢,٥٦٦)	١٠٠,٤٨٨	(٩٠٤,٤٤٧)
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(٥,٥٠٥,٥١٣)	٢,٩٤٨,٢٤٨	-
مخصص حياطة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	١,١٥٢,١٢٨	-
الاجمالي	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤	١١٩,٦٣٧,٦٦٨	(٩,٠٧٨,٠٧٩)	٤,٢٠٠,٨٦٤	(٢,٣٥٥,٢١٤)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيان	الرصيد أول السنة	ناتج الاستحواذ عن شركات تابعة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
					+		
مخصص مطالبات ضريبية	٤١٠,٤٩٧,٦٢٠	٧,١٤١,٩٧٥	٥٥,٥٤٧,٧٦٠	-	-	-	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥
مخصص مطالبات قضائية	٢٤,٧٧١,٣٦٩	-	-	(٢,٤٤٣,٢٩٠)	٨,١٥٢	(٤,٣١٩,٩٩٥)	١٨,٠١٦,٢٣٦
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٨,٨٦٠,٦٣٤	-	١٧,٢١٤,٥١٣	-	٩٠٢,٦٣٨	-	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥
مخصص حيانة الامانة	١٣,٥٤٩,٤٠٧	-	٨,٨٠٢,٨٠٠	-	٣٩٣,٤٨١	-	٢٢,٧٤٥,٦٨٨
الإجمالي	٥٩٧,٦٧٩,٠٣٠	٧,١٤١,٩٧٥	٨١,٥٦٥,٠٧٣	(٢,٤٤٣,٢٩٠)	١,٣٠٤,٢٧١	(٤,٣١٩,٩٩٥)	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨٣٩,٩٢٩,٠٠٠	٦٦١,١٥٥,٠٠٠
٥٩,٠٥٦,١٩١	٤١,٦٩٧,٢٨٢
٨٩٨,٩٨٥,١٩١	٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأصول الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأصول التآقية	-	-	(٣٢,٧٤٠,٨١٩)	(٤٠,٣٠٥,٧٧٥)
الشهرة	٣٠,٥٦١,٤٠٥	٨٥,٢٠١,٤٩٤	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٨٥,٧٥٥,٥١٦	١٥٤,٧٤١,٥٨٤	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(١١,٩٣٩,٣٢٠)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٤,٠٥٥,٦٣٣)
إجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٢١٦,٣١٦,٩٢١	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٦٧,٩٨٦,٧١٣	١٧٠,٩٢٩,٩٤٠		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في بداية السنة	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	٢٣٧,٨٢١,٤٨٣	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	(٧٢,٣٥٧,٧٠١)
الإلتزامات الضريبية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	-	(١٥٠,١٨٦)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال السنة	(٢٣,٦٦١,١٥٧)	٢,١٢١,٥٩٥	٢٠,٦٨٢,٩٣٠	٣,٤٩٤,٧٤٩
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	٢١٦,٣١٦,٩٢١	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١١,٩٣٩,٣٢٠)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

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

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :		
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
المزايا العلاجية بعد التقاعد		
تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:		
٢٩٥,٧٨٦,٥٣٣	٢٧٢,١٤٩,٤٥٢	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٣٥,١٩٤,٣٢٧)	(٥٩,٥٣٩,٠٨٨)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:		
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٤,٨٩٨,٢٥٦	١١,٩٣٩,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٤٢٩,٢٧٣	٣٢,٦١٢,٨٩٤	تكلفة العائد
٢,٠٤٨,٣٦٩	٢,٤٩٩,٦٦٣	خسائر اكتوارية
(٩,٣٩٤,٠٥٦)	(٩,١٠٩,٠٢١)	مزايا مدفوعة
٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:		
١٤,٨٩٨,٢٥٦	١١,٩٣٩,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٤٠,٤٢٩,٢٧٣	٣٢,٦١٢,٨٩٤	تكلفة العائد
٢,٠٤٨,٣٦٩	٢,٤٩٩,٦٦٣	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٥٧,٣٧٥,٨٩٨	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:		
١٥,٢٥%	١٥,٢٥%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٥,٢٥%	١٥,٢٥%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٢,٥٣%	١٤,٥٢%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
١٢,٥٣%	١٤,٥٢%	للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
		للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

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

الالتزامات المحددة	الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الائترعلى الالتزامات المحددة
٢٠,١٤%	٣٦,٧٨%	

المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٣٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٥ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري إلى ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٤١,٦٠٩,٣٧٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وواحد وأربعون مليون و ستمائة و تسعة ألف و ثلثمائة و سبعون جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٣٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

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

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

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة الدولي IFRS٢ للمحاسبة عن الأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماليه من العبء الإضافي للمزايا التي يكتسبها الموظفون بموجب النظام مع 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 الاضافية التي يكتسبها الموظفون (اعتباراً من التاريخ الذي باع فيه سوسيتيه جنرال باريس حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة سوسيتيه جنرال باريس.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الاحتياطي العام (أ)
١٩١,٣٠٤,٨١٣	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٩,٢١٩,٠٣٤	٩,٩١٧,٣٦٤	احتياطي رأسمالي
٢,٤٦٦,٢٣٥	١,٠٢٩,٣٦٧	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	احتياطي تجميع أعمال
٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨	٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الرصيد في أول السنة المالية
١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	محول من الأرباح المحتجزة
(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	المحول لزيادة رأس المال
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٧,٧٩٨,٦٧٨	١٩١,٣٠٤,٨١٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٣,٥٠٦,١٣٥	(٥٠,٤٨٨,٧٨٣)	محول إلى الأرباح المحتجزة / من أرباح السنة
١٩١,٣٠٤,٨١٣	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
٨٧,٠١٥,٣٣٢	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	٧٥,٥٢٣,٦٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٥٠٥,٨٢٤	١٢,٧١٢,٤١٠	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٨٧٩,٦١٥,٤٦٩	٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	صافي أرباح السنة المالية
(١٨٤,٥٢٠,٧٩٩)	(٢١٥,٢١٨,٦١٥)	حصة العاملين في الأرباح
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٠,٥٣٨)	(٦٩٨,٣٣٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)	(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	محول الى الاحتياطي العام
(٨٧,٠١٥,٣٣٢)	(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	٨,٣٠١,٢١٥	محول من منجوب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٣٣,٥٠٦,١٣٥)	٥٠,٤٨٨,٧٨٣	محول من / الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٧٤٥,١٥٢,٨٢٣	٢,٠٥٠,٢٠٥,٨٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٤٢٦,٧٢٤,٥٤٧	٢,٤٧٩,٩٢٠,٧٧٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢,٠٩٥,٦٨٨,٥٧٣	١,٩٠٥,٢١٧,٦٩٣	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٧,٢٦٧,٥٦٥,٩٤٣	٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٥٧,٩٧١,٤٤٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦١١,٣٠٢	٥٠٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٦,١٩٠,٩٠٠	١٠,٨٢٤,٢٢٠	ارتباطات عن قروض
٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠	٨١٠,٦١٩,٣١٥	الأوراق المقبولة
١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	خطابات ضمان
٢,١٢٠,٢٤٧,٤٢٤	٢,٤٣٧,٦٦٩,٦١٤	اعتمادات مستندية استيراد
١٨٧,٥٨٣,٤٦٨	٦٧,٤٤٢,١٣٠	اعتمادات مستندية تصدير
-	٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	التزامات محتملة أخرى
١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩	٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٧,٩٣٨,٣٨٢	٦٣,٤٢٨,٦٨٤	لا تزيد عن سنة واحدة
١٤٨,٥٩٦,٢٥١	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣٦,٧٧٨,٧٩٤	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	أكثر من خمس سنوات
٢٣٣,٣١٣,٤٢٧	٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	٣١,٦٦١,٤٣٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٠٤,٨٧٢,١١٣
اعتمادات تصدير	٥٠٥,٩٧٣
خطابات ضمان خارجية	١,٦٦٦,٣٥٢,١٢٩
عقود الصرف الآجلة	٦٣٤,٢٨٣,٦٩٣
قروض أخرى	٨١١,٦٦٠,٥٠٠
	٥٧,٦٤٧,٣٨٣
	٦٤٤,٠٩٣,٥٨٥
	-
	٩٠٦,٩٦٥,٢٦٤
	١,٤٨٤,٤٦٥,٧٠٩
	-

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين *		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القروض القائمة في أول السنة المالية	٦٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	١٧٣
تغييرات أعضاء الإدارة العليا	-	٣١٠,٢٦٢	-
القروض للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	(١,٠٣٣)
القروض الصادرة خلال السنة المالية	١١١	-	٢٩
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(١٥٤,٣٢٥)	(٢٤٨,٥١٠)	-
القروض القائمة في آخر السنة المالية	١٠٥,٨٥٠	٦٦٠,٠٦٤	١٧٣
عائد القروض	٥,٨٨٧	١٠,٧٦٨	٣٦٧

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية السنة ١٠٥,٨٥٠ جنيه مصرى مقابل ٦٦٠,٠٦٤ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.

ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٣.٢١% (مقابل متوسط عائد ٣.٠١% في سنة المقارنة).

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

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	١١١	-	١٧٣
قروض موظفين	١٠٥,٧٣٩	٦٦٠,٠٦٤	-
الأجمالي	١٠٥,٨٥٠	٦٦٠,٠٦٤	١٧٣

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٦٥,٧٤٣,٢٤٩	٤,١٣٧,٤٢٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	١٦,٩٤٤,٢٩٠	الودائع في أول السنة المالية
-	-	(٢٠,٠٥٤,٣٢٤)	-	تغيرات أعضاء الإدارة العليا
(٣٦٢,٩٦٥,٨٠٩)	-	-	-	الودائع للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ
١,٣٦٠,٥٩٩	١,١٤٠,٣٣٦	٢,٧٢٩,٤٤٦	٥,٧٣١,١٧٨	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٦١٩)	(٧)	(٨٨٢,٨٢٩)	(٢,٤٥٨,٤٥٣)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٤,١٣٧,٤٢٠	٥,٢٧٧,٧٤٩	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٢٠,٢١٧,٠١٥	الودائع في آخر السنة المالية
١٣٦,٢٤١	١٥٢,٣٠٩	٢٤٢,٨٠٩	٣٤٥,٠٨٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
١,٤١٢,٩٢٩	٢,١٠٤,٣٩٥	٥,٩٩٧,٤٥٦	٣,٩٢٩,٣٧٦	ودائع تحت الطلب
-	-	٩,٥٨٨	١٠,٠٢٣	ودائع توفير
-	-	٥٥,٠٠٠	-	شهادات ادخار وإيداع
٢,٧٢٤,٤٩١	٣,١٧٣,٣٥٤	١٠,٨٨٢,٢٤٦	١٦,٢٧٧,٦١٦	ودائع لأجل وبيانات
٤,١٣٧,٤٢٠	٥,٢٧٧,٧٤٩	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٢٠,٢١٧,٠١٥	الأجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٩,٥٦٩	٢٠,٧٧٠	٨,٤٤٧	١٠,٠٩٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٧,٤٣٢	٥٩,١٠٢	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٤٧,٤٣٢	٥٩,١٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
-	-	-	-	خطابات ضمان
٤٧,٤٣٢	٥٩,١٠٢	-	-	الأجمالي

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.
ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ (٣,٠١٧,١٩٠ جنيه مصري).

٤١- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٧,٣٠٣,٧٢٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٣,٧٩٨,١٧٢,٨٥٢ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ١,٠٦٧,٠٠٧ وثيقة بمبلغ ٢٢٨,٢٣٣,٠٣٧ 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 ٦٥,٦٠٥,٢٥٨ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ١٥٧,٦٢٧,٧٧٩ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧,٢٤١,٥٣٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٧,٣٥٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٩,٩٩٤,٧١٧ 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 الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٩,٧٠١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٥٥٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٩,٩٦٨,٧٧٨ 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 الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٢,٦٠٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.