

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

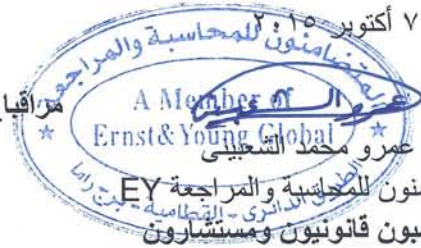
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

القاهرة في: ٧ أكتوبر ٢٠١٥

مراقب الحسابات



كامل مجدي صالح
صالح وبرسوم وعبد العزيز
Deloitte محاسبون ومراجعون



٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح	الأصول
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٦٦٩,٢٦٦,٧٦١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	(١٧)	أذون خزائنة
٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	٥٨,٠٤٢,٤٤٩,٦٥٤	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٣,٨٦٢,٢٧٦	٢٨,٩٦٨,٢٧٠	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٠٢٠,٧٣٠,٠٦٣	(٢٠)	- متاحة للبيع
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦٦,١٢٧,٣٨٦	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	١١٢,٨٧٣,٦٤٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٨٦٣,٧٨٥,٤٢٦	٢,٣٨٩,٠٠٢,٥٢٠	(٢٣)	أصول أخرى
١٤٣,٩٥٩,٦١٤	١٢٤,٧٩٦,٤٠٢	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢	١,١٠٦,٤٢٥,٥٨٩	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤	١٢٥,٨٤٩,٥٥٠,٧٠٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٣٣,٤٧٤,٧٣٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	١٠٤,٦٩٥,٥٠٧,١٢٣	(٢٦)	ودائع العملاء
٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	(١٩)	مشتقات مالية
١٢٨,٩٦٠,٦٣١	١,٤٢٢,٠٧٠,٧٩٢	(٢٧)	قروض أخرى
١,٤٥٥,٤٦٨,٥٨٦	١,٩٣٢,٠٢٦,٩١٨	(٢٨)	التزامات أخرى
٦٦١,٩٩٦,٣٦٢	٧٤٥,٩٦٧,١٦٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٦٨,٠٨٤,١٠٢	٦٨٥,٣٨٤,٠٤٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٥٠,٣٤٧,٢٥٢	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥	١١١,٩٥٤,٧٧٨,٠٣٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤,٠٠٥,٩٥٦,٣٢٦	٥,٢٢٢,١٧٦,٤٢٦	(٣٤)	احتياطيات
١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٣٥١,٩٥٠	(٣٣)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	٢,٢١٠,٩٠٥,٧٧٥	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩	١٣,٨٩٤,٧٧٢,٦٧١		إجمالي حقوق الملكية
١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤	١٢٥,٨٤٩,٥٥٠,٧٠٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق)

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	من ١ يوليو ٢٠١٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢,٨٧٧,٢٤٢,٤٤٥	٨,٠٧٣,٣٩٤,٥٧٧	٢,١٣٩,٨٦٠,٧١٧	٥,٩٤٧,٠٨٥,٠٩٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١,٥٩٤,٦٧٤,١٧٣)	(٤,٤٧٤,٤٢٤,٥٥٠)	(١,١٥٩,٤١٣,٩١٧)	(٣,٢١٣,٣٩٧,٢٦٦)
صافي الدخل من العائد	١,٢٨٢,٥٦٨,٢٧٣	٣,٥٩٨,٩٧٠,٠٢٧	٩٨٠,٤٤٦,٨٠٠	٢,٧٣٣,٦٨٧,٨٢٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	٣٣٣,٨٣٢,٤٢٩	٩٦٤,٧٦١,١١٠	٣٠٤,٠٣٤,٨٨٦	٨٧٠,٢٣٨,١٨٠
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦٦,١٦٣,٣١٣)	(٧٢,٣٠٥,١٨٣)	(١٩,٩٤٤,٠٩٨)	(٥٦,٣٤٨,٣٤٨)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	١,٥٩٠,٢٣٧,٣٨٩	٤,٤٩١,٤٢٥,٩٥٤	١,٢٦٤,٥٣٧,٥٨٨	٣,٥٤٧,٥٧٧,٦٦٠
إيرادات من توزيعات أرباح	٢,٥١٦,٩٠٧	١١,٨٣٥,٦٧٦	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	١٧,٩٩٩,٦٢٩	٦١,٢٢٦,٣٧٢	١٩,٤٦٥,٦١٨	٤٦,٠٧٢,٥٤٠
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	١,٣٧٢,٩٥٠	١,٣٦١,٧٦٩	٢,٣٩٨,٢٨١	٢,٣١٨,١٣١
عبء اضمحلال الائتمان	(١٦٥,٨٧٥,٨٣٤)	(٤٠٦,٦٧٥,٨٢٠)	(٥٩,٦٢٣,٨٨٤)	(٢٤٦,٣٨٣,٧٠٩)
مصروفات إدارية	(٤١٤,١٢٩,٢٣٠)	(١,١٨٩,٦١٩,٤٨٨)	(٣٥٠,٣٣٩,٢٩١)	(١,٠١٣,٩٣٧,٢٨٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٣,٨٩٠,١٣٦)	(٤٢,٩٩٥,٥٤٦)	(٥٣,٤٨٨,٩٧٧)	(٦٢,١٦١,٠٦٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٦٨,٢٣١,٦٧٥	٢,٩٢٦,٥٥٨,٩١٧	٨٢٢,٩٤٩,٣٣٥	٢,٢٨٧,٨٠٧,١٣٠
مصروف ضرائب الدخل	(١٠٨,٨٢١,٧٧٠)	(٦٩٨,٧٩٦,٤٣٣)	(٦٦٠,٠٥٦,٠٦٥)	(٦٩٦,٣٤٨,٦٩٨)
صافي أرباح الفترة	٨٥٩,٤٠٩,٩٠٥	٢,٢٢٧,٧٦٢,٤٨٤	٥٦٢,٨٩٣,٢٧٠	١,٥٩١,٤٥٨,٤٣٢
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة	(١٤)	٣,١٠		٢,٢٣



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

رأس المال	[احتياطي قانوني	[احتياطي عام	[احتياطي خاص	[احتياطي رأسمالى	[احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	[احتياطي المخاطر البنكية العام	[احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	موجب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤											
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢٠٨,٤٩٦	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤	٥٧,٧٩٨,٦٧٤	٤,٧٨٣,٢٠٢	٦٥,٢٤٨,٩٢٨	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٩٠٤,٨٣٢,٣٥٩
-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	-	١٠,٥٣٨	-	-	-	(٦٥,٢٤٨,٩٢٨)	(١,٥٥٧,٨٦١,٦١٨)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)
٧٣١,٨٣٤,٢٣٠	-	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٦٠٥,٣٥٥,٦٢٣)	-	-	-	-	-	(٦٠٥,٣٥٥,٦٢٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٩١,٤٥٨,٤٣٢	-	١,٥٩١,٤٥٨,٤٣٢
-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٦٤,٣٧٤)	-	-	-	(١,٨٦٤,٣٧٤)
-	-	-	-	-	-	٩٩,٤٢٦,٧٨١	-	-	(٩٩,٤٢٦,٧٨١)	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤											
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٧,١٥٢,٤٠١	١٥٧,٢٢٥,٤٥٥	٢,٩١٨,٨٢٨	-	١,٤٩٢,٠٣١,٦٥١	١٧,٦٥٣,١٦٥	١٠,٧٠٦,٦١٥,٢٣٨
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥											
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	-	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١٧,٦٥٣,١٦٥	١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩
-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٧٣٠	-	-	-	-	(١,٨٥٣,٥٨٠,١٢٧)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)
٨٤١,٦٠٩,٣٧٠	-	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١٧٩,٩٦٦,٦٩٢	-	-	-	-	-	١٧٩,٩٦٦,٦٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٧,٧٦٢,٤٨٤	-	٢,٢٢٧,٧٦٢,٤٨٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٨٧٥,٢٧٣)	-	-	-	(٨٧٥,٢٧٣)
-	-	-	-	-	-	٢٥,١٥٧,٩٢٤	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	(١٦,٨٥٦,٧٠٩)	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥											
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	٦١٣,٢٤٧,٣٨٢	٢١٦,٤٦٢,٧٣٧	١,٥٩٠,٩٦٢	-	٢,٢١٠,٩٠٥,٧٧٥	٩,٣٥١,٩٥٠	١٣,٨٩٤,٧٧٢,١٧١

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٢٨٧,٨٠٧,١٣٠	٢,٩٢٦,٥٥٨,٩١٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٠١,٤٩٩,٦٣٦	١١٠,٢٢٧,١٥٧	(١٢)	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٤٦,٣٨٣,٧٠٩	٤٠٦,٦٧٥,٨٢٠		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٤,٥٦٠,١٧٢)	(٣٨,٣٠٧,٥٠٣)		عبء اضمحلال الائتمان
٤,٢٢٠,٧١١	٥,٦٤٤,١٣٠		المستخدم من مخصصات القروض
٥٢,٩٩١,١٦٣	٨٠,٤٢٠,٠٣٨		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٣,٨٧٢,٢٣٠)	(٦٩٨,٨٩٦)		صافي عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
١,٤٥٧,٣٥٤	٤,٢٤٩,٦٦٢		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٩,٤١٢,١٥٠)	(١٠٥,٤٥٨,٣٦٦)		فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(٦٨,٣٧١,٥٨١)	(٦٦٤,٢٢٦,٩١٣)		فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٦٧١,٧١٠)	(١٧٨,٥٠٠)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١٤,٣٢٠,٨٥٦)	(١١,٨٣٥,٦٧٦)	(٨)	أرباح بيع اصول ثابتة
(٧,٧٢١,٠١٣)	(٣,٨٩٤,٨٤٧)	(٢٠)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥,٤٠٢,٨٨٢	٢,٥٣٣,٠٧٨	(٢٠)	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
			خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٢,٥٨٠,٨٣٢,٨٧٣	٣,١١١,٧٠٨,١٠١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٧٢٥,٣٨٠,٨١١)	(٧٠٦,٠٩١,٧٠٤)		أرصدة لدى البنوك
(٤,١٨٤,٨٢٧,٨٦١)	(٩,٦٨٧,٠٨٦,٧٠٧)		أذون خزنة
(٦,٢١٨,٧٤٧,٣٨٨)	(٩,٨٠٣,٩٨٥,٦٢٦)		قروض وتسهيلات للعملاء
١٥,٦١١,٦١٩	(٦١,٨٠٢,٢٩٢)		مشتقات مالية
(٢٩٧,٥٠٥,٧٠٨)	(٥٢١,٢١٧,٠٩٣)		أصول أخرى
٢,٠٣٨,١٠٥,٣٤٣	٨٢٩,٣٢١,٣٣١		أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,١٢٥,٤٠٧,٨٦٣	١٩,٠٤٥,٨٠٤,٧٨٤		ودائع العملاء
١٨٦,٩٦٩,٨٧٥	٤٧٦,٥٥٨,٣٣٢		التزامات أخرى
٢٩,٤٢٨,٣١٩	٣٧,٧٣٦,٨٨٨		التزامات مزايا التقاعد
(٧٧١,١٣٣,٧٦٢)	(٩٥٤,٣٠٥,٠٨٨)		ضرائب الدخل المسددة
٤,٧٧٨,٧١٠,٣٦٢	١,٧٦٦,٦٤٠,٩٦٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٣٧,٦٩٨,١٧٢)	(١٦٠,٠٧٣,٢٢٥)		مدفوعات لشراء اصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
١,٢٢٤,٤٩٩	١٩٥,٨٦٠		متحصلات من بيع اصول ثابتة
١,٧٤٥,٩٤١,٦٠٠	٨٧١,٣٥٣,٢٧٥		متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥,٧٣٠,٨٩٣,٥٩٧)	(٤,٩٤٧,٣٠٤,٥٢١)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥٧,٦٥٣,٦٨٣)	(٢٥,٩٨١,٧٠٣)		مدفوعات في اقتناء شركات تابعة
١٠,٣٢٠,٨٥٦	٧,٨٣٥,٦٧٦		توزيعات أرباح محصلة
(٤,٢٦٨,٧٥٨,٤٩٧)	(٤,٢٥٣,٩٧٤,٦٣٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٠٠٦,٤٥٨)	١,٢٩٣,١١٠,١٦١		قروض أخرى
(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(٢١١,٤٣١,٣١١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٨٣,٤٦٢,٠١٤)	١,٠٨١,٦٧٨,٨٥٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
٣٢٦,٥٣٩,٨٥١	(١,٤٠٥,٦٥٤,٨٦٢)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦,١٩٣,١١٩,٤٤٠	٧,٦٦٧,٤٧١,٧٥٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٦,٥١٩,٦٥٩,٢٩١	٥,٨٦١,٨١٦,٨٨٨	(٣٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦,٧٨٦,٢٦٧,٤٨١	٨,٦٦٩,٢٦٦,٧٦١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٧٢٧,١٤٨,٦٩٥	٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٠,١٤٥,٠٦١,٨٠٢	٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧		أذون خزنة
(٤,٧٧٧,٦٧٧,٠١٤)	(٦,٤٩٨,٠٤٩,٧٢١)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الا لزامي
(٨٥,٦٨١,٢٠٠)	(٢,٤٧٣,٦٣٢)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٨,٦٧٥,٤٦٠,٤٧٣)	(٢٨,٣٥٤,٨٥٥,٢٣٠)		أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦,٥١٩,٦٥٩,٢٩١	٥,٨٦١,٨١٦,٨٨٨		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٨١ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٢٣٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٧ أكتوبر ٢٠١٥.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الإستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الأضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

(هـ) الأصول المالية

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

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

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

(هـ / ٢) القروض والمديونيات

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

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

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

(هـ / ٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- تغطية مخاطر 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 أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ح ١) تغطية القيمة العادلة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(٢-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(٣-٢) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من ضمنه.
- 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 للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

(ر) مزايا العاملين

(١/٢) 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 مباشرةً 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 خبير اكتواري 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 اللائحة، 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 اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(٢/ر) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة (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/ث) توزيعات الأرباح

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

(ج) أنشطة الأمانة

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

(د) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

- 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 فُصدى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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.

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ويعتبر العاملان داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر
كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعميل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكف 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 تحميل 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 العاملان الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإخلال 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 الإخلال 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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.

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
- ديون جيدة	٩١٪	١٣٪	٩١٪
- المتابعة العادية	٥٪	٢٣٪	١٤٪
- المتابعة الخاصة	١٪	١٪	٦٪
- ديون غير منتظمة	٣٪	٦٣٪	٦٢٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	١,١٨٨,٦٥٩,٦٦٣	- حسابات جارية مدينة
٣٨٢,٨٤١,١٦٩	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	- بطاقات ائتمان
٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	- قروض شخصية
٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧	٢٥,١٠٨,٠٥٧,٧٥٩	- حسابات جارية مدينة
١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥	١١,٨٧٦,٧٦٨,٦٧٣	- قروض مباشرة
٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧	- قروض و تسهيلات مشتركة
١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣	١,٠٧٤,٦٤٦,٨٥٤	- قروض أخرى
(١,٩١٩,٦١٨,٣٨٧)	(٢,٣٠٧,٩٣٦,٨٧٣)	- مخصص خسائر الائتمانات والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
٣,٨٦٢,٦٧٦	٢٨,٩٦٨,٦٧٠	- أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٢,٧٣٩,٦٦٢,٤٠١	- أدوات دين
٧٠٩,٣١٣,٩٥٨	١,٠٦٣,٠٤٢,٦٧٧	- أصول مالية أخرى
٨٨,٢٠٤,٢١١,٨٣٧	١١٠,٧٦٦,٥٢٣,١٩٩	الاجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٦١١,٣٠٢	٦٦٢,١٠٢	ضمانات مالية
٣٦,١٩٠,٩٠٠	٢٨,٨٨٨,٤٨٤	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,٣٦٥,٧٨٣,٢٢٤	٢,٧٢٤,٩٨٣,٠٩٩	اعتمادات مستندية
٨٣٤,٧٧٢,٥٣٠	٨٠١,٢٨٣,٥٥٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	١٧,٦٨٧,٧٥١,٩٠٦	خطابات ضمان
-	٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	التزامات محتملة أخرى
١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١	٢٣,٨٣٧,٠٦١,٦٩٣	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠١٥ و ديسمبر 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 ان ٥٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٦% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٢٩٣,٨٩٧,٦٥٥ جنية في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٧% من قيمتها مقابل ١٧٧,٠٨٦,٤٩٤ جنية 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة 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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء
-	٤٧,٩٠٨,٢٤٦,٧٩٠	-	٥٦,٧٩٢,٢٦١,٢٢٦
-	١,١٢٩,٧٦١,٨٩٥	-	١,٩٠٢,٢٢٨,٠٠٨
-	١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧	-	١,٦٥٥,٨٩٧,٢٩٣
-	٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٢	-	٦٠,٣٥٠,٣٨٦,٥٢٧
-	(١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)	-	(٢,٢٧٧,١٥٥,١٣٢)
-	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	-	(١٤,٠٨١,٠٦٧)
-	(٢٣,٧٥١,٧٦٦)	-	(١٦,٧٠٠,٦٧٤)
-	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	-	٥٨,٠٤٢,٤٤٩,٦٥٤

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٢٧٧,١٥٥,١٣٢ جنيهه مقابل ١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٤٣٠,٧٧٧,١٢٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,١٦٠,٨٤١,٠٠٠ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٨٤٦,٣٧٨,٠٠٣ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٧١٣,٤٨٦,٦٣١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٩% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعلماء					٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
أفراد					
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الأجمالي	
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية		
١,١٧٦,٧٢٩,٠٩٧	٣٣٥,٨١٨,٨٦٣	٩,٢٦٦,٩٠٧,٦٦٤	٥٤٦,٨٧٦,١١٤	١١,٣٦٦,٣٣١,٧٣٨	جيدة
-	-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة
١,١٧٦,٧٢٩,٠٩٧	٣٣٥,٨١٨,٨٦٣	٩,٢٦٦,٩٠٧,٦٦٤	٥٤٦,٨٧٦,١١٤	١١,٣٦٦,٣٣١,٧٣٨	الأجمالي

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	الأجمالي	
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		
٢٤,٣٣٢,٩٥٧,٦٢٧	١٠,١٤١,٩٦٧,٤٤٦	٨,٠٣٠,٥٨٩,٤١٥	١,٠١٣,٩٤٢,٨٧٧	٤٣,٥١٩,٤٥٧,٣٦٥	جيدة
٥٧٧,٨٧١,٦٥٢	٨٧,٣٤٥,٨٤٢	١,١٨٤,٥٦٨,٩٦٩	٥١,٩٩٢,٦٥٢	١,٩٠١,٧٧٩,١١٥	المتابعة العادية
١٢,٧٠٠,٢٨٤	٢٣,٢٨١,٣٩٩	-	٨,٧١١,٣٢٥	٤٤,٦٩٣,٠٠٨	المتابعة الخاصة
٢٤,٩٢٣,٥٢٩,٥٦٣	١٠,٢٥٢,٥٩٤,٦٨٧	٩,٢١٥,١٥٨,٣٨٤	١,٠٧٤,٦٤٦,٨٥٤	٤٥,٤٦٥,٩٢٩,٤٨٨	الأجمالي

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	الأجمالي	
٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٢٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٢٣٥	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٢٦	٩,٣٧٢,١٦٨,٢٣٥	
الاجمالي					

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات	قروض	قروض وتسهيلات	قروض	الأجمالي	
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		
١٨,٢٢٢,٦٧٣,٥٤٦	١٠,٣٥٢,٦٥١,٤٤٥	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	١,٠٦٠,٩٨٧,٨٠٠	٣٦,٣٥٠,٢٤٧,٥٧٥	جيدة
٤٨٨,٣١٢,٢٣١	٢٨١,٩٩٧,٨٥٢	٧١٦,٩٢٩,٢٤٢	٥٢,٠٥١,٣٣٢	١,٥٣٩,٢٩٠,٦٥٧	المتابعة العادية
١٢٠,٥٠٥,٥٤١	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٧٤,١٥٥,٧٤٦	٢,٩١٠,٩٦١	٦٤٦,٥٤٠,٣٢٣	المتابعة الخاصة
١٨,٨٣١,٤٩١,٣١٨	١٠,٦٨٣,٦١٧,٣٧٢	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣	٣٨,٥٣٦,٠٧٨,٥٥٥	الإجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥٤,٥٠٤,٢٧٤	٥٦٩,٤٩٣,٨٧٢	٥٧,١٦١,٣٠٣	٦٨١,١٥٩,٤٤٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١,٣٣٠,٨٤٦	١٢٩,٠٨٦,٥٤٩	١٤,٥٦١,٦٨٣	١٥٤,٩٧٩,٠٧٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,١٣١,٦٨٥	-	-	٥,١٣١,٦٨٥
الاجمالي	-	٧٠,٩٦٦,٨٠٥	٦٩٨,٥٨٠,٤٢١	٧١,٧٢٢,٩٨٦	٨٤١,٢٧٠,٢١٢

مؤسسات					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٨٠,١٤٥,٣٢٧	٦٥,٢٤٦,٧٧٣	-	٢٤٥,٣٩٢,١٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٢,٠٠٠,٤٣٤	-	-	١٢,٠٠٠,٤٣٤
متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	٣٤٧,٢٨٣,٤٥٩	-	٣٤٧,٢٨٣,٤٥٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	٣٠٨,٧٢٣,٦٤٢	١٤٧,٥٥٨,١٦١	-	٤٥٦,٢٨١,٨٠٣
الاجمالي	-	٥٠٠,٨٦٩,٤٠٣	٥١٠,٠٨٨,٣٩٣	-	١,٠٦٠,٩٥٧,٧٩٦

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣٩,٦٩١,٨٧٠	٥٧٢,٢٧٩,٩٧٠	٣٠,٨٧٥,٧٨٦	٦٤٢,٨٤٧,٦٢٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٨,٤٣٥	٨٨,٥٧٦,٤٤٢	٧,١١١,٩٣٣	١٠٦,٣٢٦,٨١٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤,١٥٠,٠٤٤	٢١,٠٠٢	-	٤,١٧١,٠٤٦
الاجمالي	-	٥٤,٤٨٠,٣٤٩	٦٦٠,٨٧٧,٤١٤	٣٧,٩٨٧,٧١٩	٧٥٣,٣٤٥,٤٨٢

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧	-	-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩	-	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥,٥٠٤,٣٨٥	-	-	١٥,٥٠٤,٣٨٥
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢	-	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢
الاجمالي	-	٣٧٦,٤١٦,٤١٣	-	-	٣٧٦,٤١٦,٤١٣

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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٦٥٥,٨٩٧,٢٩٣ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١١,٩٣٠,١٦٦	٤٧,٣٦١,٢٨٩	٢٧٣,٤٩٥,٥٩٠	١٥,٢٧٧,٨٦٩	٣٤٨,٠٦٤,٩١٤
القيمة العادلة للضمانات	-	٦,٣٦٥,٩٣٩	٢٩,٨٥٢,٤٢٠	١,٦٣٥,٤٩٤	٣٧,٨٥٣,٨٥٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨٤,٥٢٨,١٩٦	١,١٢٣,٣٠٤,١٨٣	-	-	١,٣٠٧,٨٣٢,٣٧٩
القيمة العادلة للضمانات	٣٦,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٦,٧٥٠,٠٠٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨,٢٣٧,٦٥٩	١,١٨٢,٥٦٦,٠٥٠	-	-	١,٢٠٠,٨٠٣,٧٠٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٥,٦٣٤,٣٨٠	-	-	٥,٦٣٤,٣٨٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير- من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٣٧,٦٧٢,٩٠٥ جنيه مقابل ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	قروض و تسهيلات للعملاء
١٤٤,٦٢٥,٦٧٩	٢٣٧,٦٧٢,٩٠٥	مؤسسات
١٤٤,٦٢٥,٦٧٩	٢٣٧,٦٧٢,٩٠٥	- قروض مباشرة
		الإجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التقييم	
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	B-	- أذون الخزانة المصرية
١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	٢١,٠٢٩,١٣٣,٣٨٧	B-	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٤١٧,٤٠١,٥٧٨	١,٣٣٩,٥٨٠,٦٠٧	AA+	سندات الخزانة المصرية
٣٨٦,٢٩٩,٢٢١	٣٧٠,٥٤٨,٤٠٧	AAA	سندات الخزانة الأمريكية
٣٨,٨٧٨,٥٥٩,١٢٨	٥١,٥٩٢,٠٦٢,٥٩٨		سندات الخزانة الألمانية
			الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠١٥

(٩-١) تركزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية									
القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي	
٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	-	-	-	-	-	٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	-	٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	أذن خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٤١١,٥١٨,٧٠٠	٢٣١,٨٦٨,٨٧٧	١٩٦,٣٠٦,١٢٠	١٢٨,٧٩٥,١١٩	١٢٢,٧٤٣,٧٤٣	٩٧,٤٦٦,٧٠٤	١,١٨٨,٦٥٩,٦٦٣	-	١,١٨٨,٦٥٩,٦٦٣	- حسابات جارية مدينة
١٢٤,٣٠٦,٧٠٤	٩٩,٩٣٣,٦٥١	١٠٦,٣٩٤,٦٧٥	٦٢,٠٩٨,٦٨٤	٣٧,٥٣٥,٣٦٠	٢٣,٨٧٨,٢٨٣	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	-	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	- بطاقات ائتمان
٢,١٨٧,٣٨٣,٨٢٤	٢,٥٨٢,٣٥٢,٩٩٢	١,٩٠٨,٤٠٢,٢٣٣	١,٤٦٨,٨٦٦,٣٠٦	١,٥٩٢,٦٣٨,١٦٤	٤٩٩,٣٨٠,١٥٦	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	-	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	- قروض شخصية
١٥١,٧٨٩,٢٥٢	١٦٩,٢٠٢,٠٢٤	١٤٦,٦٠٠,٣٠٢	٧٣,٤١٣,٣٢٧	٤١,٨٣٩,٣٢٠	٥١,٠٣٧,٧٤٤	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	-	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٧,٥٩٦,٤٠٢,٠٤٢	٤,٨٨٧,٨٦٣,٩٩٣	٥,٦٥٥,٤٨٤,٤٢٢	٣,٣٣٨,٩٤٨,٩٤٧	٢,٥١٨,٨٨٤,٨٩٨	١,١١٠,٤٧٣,٤٥٧	٢٥,١٠٨,٠٥٧,٧٥٩	-	٢٥,١٠٨,٠٥٧,٧٥٩	- حسابات جارية مدينة
٣,٨٣٩,٥٤٩,٧٤٥	١,٤٥٥,٧٨١,٩٨٧	٢,٨٧٠,٠٢٥,٠٤٢	١,٩٤٢,١٠٩,٤٥٩	١,٤١٦,٧٣٣,٨٨٠	٣٥٢,٥٦٨,١٦٠	١١,٨٧٦,٧٦٨,٦٧٣	-	١١,٨٧٦,٧٦٨,٦٧٣	- قروض مباشرة
٤,١٧٠,٣٤٣,٨٠٢	١,٠٥٣,٩٥٧,٦٥٠	٢,٠٠٧,٦٨٥,٦٥٢	٣٦١,١٦٤,٨٥٨	٢,١٦٩,٦٦١,١٠٤	١٢,٤٣٣,٧١١	٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧	-	٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
٦٧٩,٧٤٤,٣٨١	١٦١,٨٤٢,٥٨٨	٥٨,٢٢٧,٠٣٩	١,٤٥٤,٩٧٥	٤,١٤٤,٩٣٥	١٦٩,٢٣٢,٩٣٦	١,٠٧٤,٦٤٦,٨٥٤	-	١,٠٧٤,٦٤٦,٨٥٤	- قروض أخرى
١٨,١٨٣,٦٨٥	-	(٤٦,٧٧٩)	-	(٣٤,٩٢٦)	-	١٨,١٠١,٩٨٠	١٠,٨٦٦,٢٩٠	٢٨,٩٦٨,٦٧٠	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٢١,٠٢٩,١٣٣,٣٨٧	-	-	-	-	-	٢١,٠٢٩,١٣٣,٣٨٧	١,٧١٠,١٢٩,٠١٤	٢٢,٧٣٩,٦٦٢,٤٠١	- أدوات دين
٨٨٧,٣٠٤,١٥٥	٣١,١٩٢,٨٩٩	٤٤,٧٠١,٧٤٢	٢٧,١٧٧,٦٤٤	٤٨,٦٣٤,٤٣٣	٦,٨٣٧,٩٩٣	١,٠٤٥,٨٤٨,٦٦٦	١٧,١٩٤,٤١١	١,٠٦٣,٠٤٢,٦٧٧	أصول مالية أخرى
٦٩,٩٤٨,٤٥٩,٨٧٤	١٠,٦٧٣,٩٩٦,٦٦١	١٢,٩٩٣,٧٨٠,٠٤٨	٧,٤٠٣,٩٨٩,٣١٩	٧,٩٥٢,٧٧٥,٩١١	٢,٣٢٣,٦٦٨,٥٤٤	١١١,٢٩٦,٢٧٠,٣٥٧	١,٧٣٨,١٨٩,٧١٥	١١٣,٠٣٤,٤١٠,٠٧٢	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٢,٨٠٧,١٥٠,٨٧٥	٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠	١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠	٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢	٦,٤٣٠,٢٢٥,٩٥٧	٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧	٨٨,٢٨٨,٧٢٧,٩٦١	١,٨٣٥,١٠٢,٦٦٣	٩٠,١٢٣,٨٣٠,٢٢٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
-	-	-	-	٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	-	-	-	٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	أذن خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٦٥٩,٦٦٣	١,١٨٨,٦٥٩,٦٦٣	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
١١١,١٧٩,٣١٣	١٤,٦٤٩,٣٩٧,١١٠	٣,٥٧٤,٩٠٤,١٠٥	٦,٧٧٢,٥٧٧,٢٣١	-	-	-	-	٢٥,١٠٨,٠٥٧,٧٥٩	- حسابات جارية مدينة
١٥١,٠٦٩,٦٦٣	٦,٩٧٣,٣٧٢,٠١٦	١,٨٦٧,٥٧٤,٦٥٠	٢,٨٨٤,٧٥٢,٣٤٤	-	-	-	-	١١,٨٧٦,٧٦٨,٦٧٣	- قروض مباشرة
-	٧,٨٤١,٥٤٨,١٢٣	-	١,٩٣٣,٦٩٨,٦٥٤	-	-	-	-	٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
-	٨١٨,٣٢٤,٩٥٥	-	٢٠٦,٨٤٢,٢٣٠	-	-	٤٩,٤٧٩,٦٦٩	-	١,٠٧٤,٦٤٦,٨٥٤	- قروض أخرى
(٣٠٩,٩١٥)	١٩,١١٠,٤٩٥	-	(٦٩٨,٦٠٠)	-	-	١٠,٨٦٦,٢٩٠	-	٢٨,٩٦٨,٦٧٠	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	٢١,٠٢٩,١٣٣,٣٨٧	١,٧١٠,١٢٩,٠١٤	-	-	٢٢,٧٣٩,٦٦٢,٤٠١	أدوات دين
١,٢٤٢,٢٢٨	١٤٣,٤٤٣,٨٠٨	٢٥,٧٨٠,١١١	٥٥,٨٨٤,٥٣٨	٧٦٠,٢١٢,٩٦١	١٧,١٩٤,٤١١	-	٥٩,٢٨٤,٦٢٠	١,٠٦٣,٠٤٢,٦٧٧	أصول مالية أخرى
٦٦٣,١٨٠,٨٨٩	٣٠,٤٤٥,١٩٦,٥٠٧	٥,٤٦٨,٢٥٨,٨٦٦	١١,٨٥٣,٠٥٦,٣٩٧	٥٠,٦٤٢,١٤٦,٥٤٥	١,٧٢٧,٣٢٣,٤٢٥	٦٠,٣٤٥,٩٥٩	١٢,٥٧٤,٩٥١,٤٨٤	١١٣,٠٣٤,٤١٠,٠٧٢	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠	٢٧,٥٦٣,٤١٢,٢٨٠	٥,٦٧٠,٧٥٠,٢٣٨	٦,٦٧٧,٨٣٤,٩٨٤	٣٧,٥٤٢,٨١٢,٤١٢	١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧	٢١,٣١٦,٦٦٠	١٠,٤٦٢,٨٩٧,٣٤٣	٩٠,١٢٣,٨٣٠,٢٢٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق (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 مسبقاً 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 طرفاً 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 مؤشراً 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	(١١٦,٥٢٠,٨١٦)	(١١٦,٥٢٠,٨١٦)	-	(١١,٦٥٢,٠٨٢)
EUR	٥,١٣٦,٢٣٩	-	٥,١٣٦,٢٣٩	٥١٣,٦٢٤
GBP	٤١٤,٤٢٥	-	٤١٤,٤٢٥	٤١,٤٤٣
JPY	٦٢,٠٧٠	-	٦٢,٠٧٠	٦,٢٠٧
CHF	١١٤,٨٦١	-	١١٤,٨٦١	١١,٤٨٦
DKK	١٣,١٢٤	-	١٣,١٢٤	١,٣١٢
NOK	٨٦,٨٢١	-	٨٦,٨٢١	٨,٦٨٢
SEK	٢٤,٦٤٨	-	٢٤,٦٤٨	٢,٤٦٥
CAD	١٠,٥٦٥	-	١٠,٥٦٥	١,٠٥٧
AUD	٥٢,٢٤٢	-	٥٢,٢٤٢	٥,٢٢٤
AED	٤,٢٠١	-	٤,٢٠١	٤٢٠
KWD	٣٠٦,٥٤٩	-	٣٠٦,٥٤٩	٣٠,٦٥٥
OMR	(١٤)	(١٤)	-	(١)
QAR	(١٢,٤٩٧)	(١٢,٤٩٧)	-	(١,٢٥٠)
SAR	٧٥,٧٢٢	-	٧٥,٧٢٢	٧,٥٧٢
EGP	١١٠,٢٣١,٨٦٠	-	١١٠,٢٣١,٨٦٠	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
(٣,٨٦٦,١٦٩)				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفعاته 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 ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٨,٦٦٩,٦٦٦,٧٦١	٢٤,٥٧٤,٣٢٣	١٨,٠١١,٦٦٠	٩٥,٩٢٣,٨٣٦	٢٢٣,١٧٨,٢٥٢	٨,٣٠٧,٥٧٨,٦٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣	١٠٣,٢٥٨,٨٢٠	٢٤٨,٩٦٩,٣٦٩	٥٢٩,٨٦٨,٠٣٨	٢,٢٨٨,٧٤٤,٧٦٦	٢٤,٢٨٧,٥٢٠	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	-	-	-	٧٦٤,٦٣٦,٠٦٨	٢٨,٠٨٨,١٦٤,١٢٩	أذون خزائنة
٥٨,٠٤٢,٤٤٩,٦٥٤	١١,٢٤١,٩٦٠	٤٣,٣١٦,٦٦٨	٨٥١,٦١٥,٠٢٢	١٥,٥٨٨,٠٧٤,٩٣٢	٤١,٥٤٨,٢٠١,٠٧٢	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادف)
٢٨,٩٦٨,٢٧٠	-	-	٣٤,٩٠٧	٢,٠٤٧,٢٣٤	٢٦,٨٦٦,١٢٩	مشتقات مالية
٢٣,٠٢٠,٧٣٠,٠٦٣	-	-	٣٧١,٣٦٦,٢٥٢	١,٤٤٦,٧٥٣,٢٣٢	٢١,٢٠٢,٦١٠,٥٧٩	إستثمارات مالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	متاحة للبيع
١,٠٦٣,٠٤٢,٦٧٧	٨٦,٠٣٧	٥٧,١١١	٧,٨٩٢,٧٥٦	٤٦,٥٩٦,٠٨٢	١,٠٠٨,٤١٠,٦٩١	محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
١٢٢,٨٨٧,٣٨٦,١٣٥	١٣٩,١٦١,١٤٠	٣١٠,٣٥٤,٨٠٨	١,٨٥٦,٧٠٠,٨١١	٢٠,٣٦٠,٠٣٠,٥٦٦	١٠٠,٢٢١,١٣٨,٨١٠	أصول مالية أخرى
٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	٦,٣٥٩,٨٠٠	٩,٦٦٥,٤٥٢	٥١٣,٥٤٣,٧٦٨	٥٦٤,٤٦٢,٨١١	١,١٢٩,٨٤٢,٩٠٨	إلتزامات مالية
١٠٤,٦٩٥,٥٠٧,١٢٣	١٣٣,١٤٣,١٤٠	٢٩٨,١٤٤,٤٩٨	٢,١٧٠,٥١٠,٥١٨	١٦,٠٧٣,٦١٩,١٨٥	٨٦,٠٢٠,٠٨٩,٧٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٤٢٢,٠٧٠,٧٩٢	-	-	-	١,٣٥٦,٨٣٤,٥١٨	٦٥,٢٣٦,٢٧٤	ودائع العملاء
١,٣٣٩,٢٢٧,٩٦٥	١٠,١٣٦	٢٠٤,١٣٧	١,١٨٧,٥٠٦	٣٩,١١٢,٠٥٤	١,٢٩٨,٧١٤,١٣٢	قروض أخرى
١٠٩,٦٨٠,٢٨٠,٦١٩	١٣٩,٥١٣,٠٧٦	٣٠٧,٦١٤,٠٨٧	٢,٦٨٥,٢٤١,٧٩٢	١٨,٠٣٤,٠٢٨,٥٦٨	٨٨,٥١٣,٨٨٣,٠٩٦	التزامات مالية أخرى
١٣,٢٠٧,١٠٥,٥١٦	(٣٥١,٩٣٦)	٢,٧٤٠,٧٢١	(٨٢٨,٥٤٠,٩٨١)	٢,٣٢٦,٠٠١,٩٩٨	١١,٧٠٧,٢٥٥,٧١٤	إجمالي الإلتزامات المالية
٩٩,٤٧١,٨٦٣,٧٨٦	١٥٢,٣٧٧,٥٥٦	٣٣٣,٠٧٢,٤٧٢	١,٣٦٠,٥٥٩,٦٠٤	١٨,٥٠٠,٦٠١,٠٨٤	٧٩,١٢٥,٢٥٣,٠٧٠	صافي المركز المالي
٨٨,٢٢٧,٢٤٠,٧٣١	١٤٩,٠١٧,٦٥٤	٣٣٠,٨٤٨,٧٨٨	٢,٧٠٥,٨٤٨,٢٠٤	١٥,٥٨٦,٠٩٧,٨٤٨	٦٩,٤٥٥,٤٢٨,٢٣٧	في نهاية سنة المقارنة
١١,٢٤٤,٦٢٣,٠٥٥	٣,٣٥٩,٩٠٢	٢,٢٢٣,٦٨٤	(١,٣٤٥,٢٨٨,٦٠٠)	٢,٩١٤,٥٠٣,٢٣٦	٩,٦٦٩,٨٢٤,٨٣٣	إجمالي الأصول المالية
						إجمالي الإلتزامات المالية
						صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس 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 آجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا فى 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 والناجم عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعالیه.

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهرواحد	أكثر من شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثر من سنةحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٨,٦٦٩,٦٦٦,٧٦١	٨,٦٦٩,٦٦٦,٧٦١
أرصدة لدى البنوك	١,١٠٧,٦٤٣,٣٥٦	١,٩٤٣,٩١٩,١٦٧	-	-	-	١٤٣,٥٦٥,٩٩٠	٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣
أذون خزانة	٥,٢٥٥,٨٨٧,٦٢٤	٤,٣٧٧,٢٥٠,٣٣٥	١٩,٢١٩,٦٦٢,٢٣٨	-	-	-	٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧
قروض وتسهيلات للعملا (بالصافى)	٤٥,٠٩٤,٣٧٨,٤٦٣	١,٤٥٩,٥٦٢,٩٢٠	٣,٤٩٨,١٧٥,٨٥٣	٦,٦٢٩,١٦١,٩٤٢	١,٣٦١,١٧٠,٤٧٦	-	٥٨,٠٤٢,٤٤٩,٦٥٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٨,٩٦٨,٢٧٠	٢٨,٩٦٨,٢٧٠
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	٨٧٧,١٤٨,٩٦٥	٨٥٧,٧٤٠,٨٥٥	٣,٧٣٠,٢٧٨,١٦٩	٩,٨٠٧,٩٦٢,٤٤٣	٧,٤٦٦,١٣١,٩٦٩	٢٨١,٤٦٧,٦٦٢	٢٣,٠٢٠,٧٣٠,٠٦٣
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,٠٤٢,٦٧٧	١,٠٦٣,٠٤٢,٦٧٧
إجمالي الأصول المالية	٥٢,٣٣٥,٠٥٨,٤٠٨	٨,٦٣٨,٤٧٣,٢٧٧	٦,٤٤٨,١١٦,٦١٠	١٦,٤٣٧,١٢٤,٣٨٥	٨,٨٢٧,٣٠٢,٤٤٥	١٠,٢٠١,٣١١,٣٦٠	١٢٢,٨٨٧,٣٨٦,١٣٥
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣٨,٧٩٧,٥٦٥	٣٥,٧٨٨,٠٩٢	١٢٥,٦٩٥,٢٩٢	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	٢٧٧,٥٨١,٩٤٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,١٥٨,٢٢٢,٤٨٢	-	-	-	-	٦٥,٢٥٢,٢٥٧	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩
ودائع العملاء	٣٤,٧٨٢,١٠٩,٣٥٧	١٥,٧٦٣,٩٧٩,٨٨٥	١٨,٤١٣,١٥٠,١٧٨	١٩,٠١٩,١٩١,٢٥٧	١٦٦,١٨٦,٦٧٦	١٦,٥٥٠,٨٨٩,٧٧٠	١٠٤,٦٩٥,٥٠٧,١٢٣
قروض أخرى	١٩٨,١٨٤,١٤٧	٦٤٩,٤٦٠,٨٥٩	٥٥٥,٧٨٧,٩٨٠	١٨,٦٣٧,٨٠٦	-	-	١,٤٢٢,٠٧٠,٧٩٢
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٣٩,٢٢٧,٩٦٥	١,٣٣٩,٢٢٧,٩٦٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٧,١٣٨,٥١٥,٩٨٦	١٦,٤١٣,٤٤٠,٧٤٤	١٨,٩٦٨,٩٣٨,١٥٨	١٩,٠٣٧,٨٢٩,٠٦٣	١٦٦,١٨٦,٦٧٦	١٧,٩٥٥,٣٦٩,٩٩٢	١٠٩,٦٨٠,٢٨٠,٦١٩
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٣٨,٧٩٧,٥٦٥	٦٦,٧٠٨,٤٩٢	١٧٢,٠٧٥,٨٩٢	-	-	-	٢٧٧,٥٨١,٩٤٩
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٥,١٩٦,٥٤٢,٤٢٢	(٧,٨٠٥,٨٨٧,٨٦٧)	٧,٤٣٢,٧٩٧,٥٠٢	(٢,٥٢٣,٤٠٣,٦٧٨)	٨,٦٦١,١١٥,٧٦٩	(٧,٧٥٤,٠٥٨,٦٣٢)	١٣,٢٠٧,١٠٥,٥١٦
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٢٩٧,٠٢١,٦٨٣	٨,٢١٨,٩٧٤,٠٨٥	١٩,٥٧٢,٣٦٧,٥٤١	١٤,٦٧٨,٤٣٩,٢٩٢	٨,٠١٠,٨٨٦,٥٦٤	٨,٦٩٤,١٧٤,٦٢١	٩٩,٤٧١,٨٦٣,٧٨٦
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٣٤٥,٤٢٥	٤٣٧,١٤٨,١٣٦	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٦,٤٤٠,٥٥٨,٩٠٥	١٣,٩١٥,٥٨٢,٠١١	١٦,٦٧٠,٧٨٩,٣٣٥	١٣,٦٥٩,٦٠٢,٧٠١	٢٣,١٤٩,٠٠٠	١٧,٥١٧,٥٥٨,٧٧٩	٨٨,٢٢٧,٢٤٠,٧٣١
إجمالي عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	٩٤,٧١١,٩١٨	٤٧٢,٧٤٣,٠٤٣	-	-	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
فجوة إعادة تسعيرالعائد	١٣,٧٦١,٧٥٠,٨٦٠	(٦,١٣٩,٠٠٥,٥٤٤)	٣,٣٣٨,٧٦٦,٣٤٢	١,١١٨,٧٩٧,٩٩١	٧,٩٨٧,٧٣٧,٥٦٤	(٨,٨٢٣,٣٨٤,١٥٨)	١١,٢٤٤,٦٣٣,٠٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
 - تنوع مصادر التمويل.
 - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
 - متابعة تنوع مصادر التمويل.
 - تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٣٨,٩٩٤,٤٨٨	-	-	-	-	٢,٢٣٨,٩٩٤,٤٨٨
ودائع العملاء	٥١,٧٩٠,٥٢١,٠٠٨	١٦,٦٥٥,٩٥٠,٤٨٠	٢٠,٧٩١,٨٨٩,٤٤٨	٢٢,١٨٨,٦١٤,٣٥٢	٢٢٢,٨٠٩,٩٩٢	١١١,٦٤٩,٧٨٥,٢٨٠
قروض أخرى	٢٠٠,٢٥٥,٠٤٦	٦٥١,٨٠٦,٧٦٥	١٨٢,٧٠١,٢٠٧	٤١٠,١٨٢,٦٧٥	-	١,٤٤٤,٩٤٥,٦٩٣
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٥٤,٢٢٩,٧٧٠,٥٤٢	١٧,٣٠٧,٧٥٧,٢٤٥	٢٠,٩٧٤,٥٩٠,٦٥٥	٢٢,٥٩٨,٧٩٧,٠٢٧	٢٢٢,٨٠٩,٩٩٢	١١٥,٣٣٣,٧٢٥,٤٦١
التعاقدية						

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
الأجل التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧	-	-	-	-	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧
ودائع العملاء	٤١,٧٨٢,٥٥٩,٦٨٦	١٤,٤٧٠,٩١٠,٠٥١	١٨,٥٣٨,٠٨٧,٧٥٧	١٥,٢٤٩,٤٣٦,١١٨	٢٦,٥٩٧,١٧٨	٩٠,٠٦٧,٥٩٠,٧٩٠
قروض أخرى	٢٤,٩٢٦,٤٦٠	٨,٦٧٧,١٦٢	٥٤,٠٠٨,٨٤٣	٤١,٣٤٨,١٦٦	-	١٢٨,٩٦٠,٦٣١
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	٤٣,٢١٧,٤٢٢,٠٦٣	١٤,٤٧٩,٥٨٧,٢١٣	١٨,٥٩٢,٠٩٦,٦٠٠	١٥,٢٩٠,٧٨٤,٢٨٤	٢٦,٥٩٧,١٧٨	٩١,٦٠٦,٤٨٧,٣٣٨
التعاقدية						

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر 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	٦٦٠,٧٦٤,٨٨٠	١٥٢,٧٨٨,٣٩٧	٨٥٦,٥٧٢,٣٧٦	-	-	١,٦٧٠,١٢٥,٦٥٣
- تدفقات خارجة	٦٥٩,٤٠٥,٨٦٩	١٥١,٧٨٤,١٤٥	٨٨٧,١٨٣,٥٧٢	-	-	١,٦٩٨,٣٧٣,٥٨٦
- تدفقات داخلية						

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	١٠٠,٢٠٩,٢٩٠	-	-	-	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩
- تدفقات خارجة	١,٤٥٤,٩٨١,٠٩٦	٩,٩٩٦,١٤٠	-	-	-	١,٤٦٤,٩٧٧,٢٣٦
- تدفقات داخلية						

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٢٨,٨٨٨,٤٨٤	-	-	٢٨,٨٨٨,٤٨٤
٦٦٢,١٠٢	-	-	٦٦٢,١٠٢
٦٠,٩٣٦,٧٠٤	١٧٢,٢٨٧,٧٩٨	٤١,١٢٧,١١٣	٢٧٤,٣٥١,٦١٥
٤٨٨,٠٠٨,١٦٨	-	-	٤٨٨,٠٠٨,١٦٨
٥٧٨,٤٩٥,٤٥٨	١٧٢,٢٨٧,٧٩٨	٤١,١٢٧,١١٣	٧٩١,٩١٠,٣٦٩
أرbitاطات عن قروض			
ضمانات مالية			
ارbitاطات عن الايجار التشغيلي			
ارbitاطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة			

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٥٨,٠٤٢,٤٤٩,٦٥٤	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
ادوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٧٠,٦٣٢,٩٤٥	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠١١,٦٣٠
الالتزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	١٠٤,٦٩٥,٥٠٧,١٢٣	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١,٤٢٢,٠٧٠,٧٩٢	١٢٨,٩٦٠,٦٣١	١٢٨,٩٦٠,٦٣١

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

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للايذاعات 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 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 الخاصين بالأصل المالي محل التقييم. أما بالنسبة لوثائق صناديق استثمار البنك فتحدد قيمتها العادلة طبقا لسعر الاسترداد المعلن من البنك في تاريخ القوائم المالية المستقلة.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من 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 فى البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية 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 ١٥.٦٤ % في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٥.٥١%) طبقا لبارزل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ ٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

طبقا لبارز II	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
أسهم رأس المال	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠
الاحتياطي العام	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
الاحتياطي القانوني	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
احتياطيات أخرى	٩,٩١٧,٣٦٤	٩,٢١٩,٠٣٤
الأرباح المحتجزة	٩٧,٠٨٥,٢٦٤	٥٦,٨٨١,٨٠٤
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافى	(١٥٧,٦٩٤,١١١)	(٨١,٢٤٧,٣٢٨)
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي	١٠,٦٣٥,٥٦٠,٨٣٩	٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطي الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	٨٥١,٠٦٧,٣٣٥	٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥
٤٤ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٢٨٠,٠١٨,٢٠٨	٢٠٠,١٧٣,٥٧٤
إجمالي رأس المال المساند	١,١٣٩,٧٢٩,٤٦٣	٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩
إجمالي رأس المال	١١,٧٧٥,٢٩٠,٣٠٢	٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٦٨,٤٩٠,٩١٠,٤٨٥	٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩
مخاطر السوق	٢٧٣,٨٤٩,٠٣٧	٨,٨٢١,٤٨٧
مخاطر التشغيل	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٧٥,٣٠٣,٢٩١,٢٠٨	٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	١٤,١٢٪	١٤,٠٧٪
معيار كفاية رأس المال	١٥,٦٤٪	١٥,٥١٪

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" 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)

ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١٠,٦٣٥,٥٦٠,٨٣٩	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٠,٦١٥,٦٦٢,٦٤٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي (أرصدة إحتياطية وأرصدة أخرى)
١,٢٥٤,٢٥٦,٣٨٢	حسابات جارية وودائع على البنوك
٤٤,٢٨٣,٩١٩	الأوراق التجارية المخصومة بنوك
٢٨,٨٦٩,٨٥٧,٦٩١	أذون خزانة
(١٠,٠٢٧,٦٥٨)	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٣,٠٢١,٣٣٤,٢٨٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧١,٩٠٢,٢٧٦	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٥٨,٩٧٦,١٠٥,٩١٩	القروض والتسهيلات الائتمانية (بعد خصم الأوراق التجارية المخصومة بنوك)
(١,٤٣٢,٠٤٣,٦٢٢)	مخصص خسائرالاضمحلال للقروض والتسهيلات الغيرمنتظمة
(١٤,٠٨١,٠٦٧)	العوائد المجنيه
١,١٠٧,٥٠٨,٣٩٤	الاصول الثابتة (بالصافي)
٤,٩٤٠,٢١٧,٥١١	الأصول الاخرى
(١٥٧,٦٩٤,١١١)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١٢٧,٣٠٢,٢٨٢,٩٢٧	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٣١,٣٧٠,٦٦٠	تكلفة الإجلال
١٦,٣٤٦,٨٧٨	القيمة المستقبلية المتوقعه
٤٧,٧١٧,١٣٨	إجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١,٤٠٢,١٨١	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١,٤٠٢,١٨١	إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
١٢٧,٣٥١,٤٠٢,٢٤٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٥٠٥,٣٥٧,٠٦٢	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢٤,٥٩٢,٦٢٠	اعتمادات مستنديه - تصدير
٨٠٠,٠٧٠,٣٩٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦,٤١١,٣٨٠,٥٧١	خطابات ضمان
٢,٣٨٧,٩٤٤,٢٠١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٢,٥٩٤,١٥٤,٦٤٨	التزامات محتملة أخرى
١٢,٧٢٣,٤٩٩,٤٩٧	إجمالي الالتزامات العرضية
٤٨٨,٠٠٨,١٦٨	ارتباطات رأسمالية
٢٧٤,٣٥١,٦١٥	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٩٦٧,٤٣٤,٥٤٢	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية: قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطارمسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض.
١,٧٢٩,٧٩٤,٣٢٥	إجمالي الارتباطات
١٤,٤٥٣,٢٩٣,٨٢٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٤١,٨٠٤,٦٩٦,٠٦٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٥٠%	نسبة الرافعة المالية

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٨٠,٩٠٢,٣٥٣	٢٨٧,٠٦٤,٠١١	١,١٣٧,٤٨٨,٣١٥	٦٩٣,٥١٥,٣٤٨	٣,٥٩٨,٩٧٠,٠٦٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥٧٣,٥٩٢,٩٢٧	٥,٣٠٧,٨٥٥	٣٠٠,٧٣٨,٦٨٩	١٢,٨١٦,٨٥٦	٨٩٢,٤٥٥,٩٢٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٨٣٥,٦٧٦	-	-	١١,٨٣٥,٦٧٦
صافي دخل المتاجرة	٦٣,٧١٠,١٠٢	-	٣,٩٠٥,١٧٢	(٦,٣٨٨,٩٠٢)	٦١,٢٢٦,٣٧٢
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,٣٦١,٧٦٩	-	-	١,٣٦١,٧٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٥٣,٧٥٥,٦٣٢)	-	(٥٢,٩٢٠,١٨٨)	-	(٤٠٦,٦٧٥,٨٢٠)
مصروفات إدارية	(٤٧٤,٦٠٦,٠٧٨)	(٦٦٦,٥٥٤)	(٧٣٧,٤٧٠,٠٠٥)	٢٣,١٢٣,١٤٩	(١,١٨٩,٦١٩,٤٨٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠٩,١٢٢,٣٧٧)	(١١,٣١٣,٧٧٤)	(٥٠,٥٢٣,٤٥٧)	١٢٧,٩٦٤,٠٦٢	(٤٢,٩٩٥,٥٤٦)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,١٨٠,٧٢١,٢٩٥	٢٩٣,٥٨٨,٩٨٣	٦٠١,٢١٨,١٢٦	٨٥١,٠٣٠,٥١٣	٢,٩٦٦,٥٥٨,٩١٧
مصروف ضرائب الدخل	(٢٦٥,٦٦٢,٢٩١)	(٦٦,٠٥٧,٥٢١)	(١٣٥,٢٧٤,٠٧٩)	(٢٣١,٨٠٢,٥٤٢)	(٦٩٨,٧٩٦,٤٣٣)
صافي أرباح الفترة	٩١٥,٠٥٩,٠٠٤	٢٢٧,٥٣١,٤٦٢	٤٦٥,٩٤٤,٠٤٧	٦١٩,٢٢٧,٩٧١	٢,٢٢٧,٧٦٢,٤٨٤

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٥,٩٠٣,١٤١,١٧٠	٥٢,١٨٠,٦٣٩,٣٤٩	١٢,١٥٧,٤١٠,٤٦٤	٩,٧٠٤,٠٤٤,٥٢٤	١١٩,٩٤٥,٣٣٥,٠٧٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٠٤,٣١٥,٢٠٠
أجمالي الأصول	٤٥,٩٠٣,١٤١,١٧٠	٥٢,١٨٠,٦٣٩,٣٤٩	١٢,١٥٧,٤١٠,٤٦٤	٩,٧٠٤,٠٤٤,٥٢٤	١٢٥,٨٤٩,٥٥٠,٧٠٧
التزامات النشاط القطاعي	٦١,٠١٩,٦٥٤,٥٥٠	-	٤٣,٦٧٥,٨٥٢,٥٧٣	٣,٦٤٥,٥٤٥,٥٣١	١٠٨,٣٤١,٠٥٢,٦٥٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٦١٣,٧٢٥,٣٨٢
اجمالي الالتزامات	٦١,٠١٩,٦٥٤,٥٥٠	-	٤٣,٦٧٥,٨٥٢,٥٧٣	٣,٦٤٥,٥٤٥,٥٣١	١١١,٩٥٤,٧٧٨,٠٣٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٨٨,٠٩٢,٧١٠	(٥٦,٨٠٢,٨٧٧)	٨٦٦,٩٧٣,٨٤٧	٨٣٥,٤٢٤,١٤٨	٢,٧٣٣,٦٨٧,٨٢٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٩٦,١٥٤,٩٨١	٤,٣٣٥,٩٤٢	٣٠٥,٤٦٩,٦٩٥	٧,٩٢٩,٢١٤	٨١٣,٨٨٩,٨٣٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٥٣,٣١٨,٧٣٥	-	٤,٦٧٢,٣٠١	(١١,٩١٨,٤٩٦)	٤٦,٠٧٢,٥٤٠
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٢,٣١٨,١٣١	-	-	٢,٣١٨,١٣١
عبء اضمحلال الائتمان	(٢١٦,٥٨٧,١١٧)	-	(٢٩,٧٩٦,٥٩٢)	-	(٢٤٦,٣٨٣,٧٠٩)
مصروفات إدارية	(٤٠١,٦٩٩,٣٨٩)	(٤٦٨,١٧٢)	(٦٣٥,٨٣٨,٦٨١)	٢٤,٠٦٨,٩٥٦	(١,٠١٣,٩٣٧,٢٨٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٠,٠٨٠,٤٧٨)	(٢٨,٣٨٢,٢٣٠)	(٧٧,٧٩٧,١٩٥)	٤٧,٣٣٤,٣٨١	(٦٢,١٦١,٠٦٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٥٩,١٩٩,٤٤٢	(٧,٩١٣,٨٩٠)	٤٣٣,٦٨٣,٣٧٥	٩٠٢,٨٣٨,٢٠٣	٢,٢٨٧,٨٠٧,١٣٠
مصروف ضرائب الدخل	(٢٩٢,٢٤٥,٤٦٥)	٢,٤١١,١٧٦	(١٣٢,١٣٣,١٠٤)	(٢٧٤,٣٨١,٣٠٥)	(٦٩٦,٣٤٨,٦٩٨)
صافي أرباح الفترة المقارنة	٦٦٦,٩٥٣,٩٧٧	(٥,٥٠٢,٧١٤)	٣٠١,٥٥٠,٢٧١	٦٢٨,٤٥٦,٨٩٨	١,٥٩١,٤٥٨,٤٣٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١	٣٩,٤٤٦,١٢٣,٦٣٧	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩	٩٧,٢٨٣,٥٢٨,١٨١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٩٢٢,٣٦٤,٦٠٣
أجمالي الأصول	٣٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١	٣٩,٤٤٦,١٢٣,٦٣٧	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩	١٠٢,٢٢٥,٨٩٢,٧٨٤
التزامات النشاط القطاعي	٥٠,٢٨٧,٠١٨,٣٧٧	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	١,٥٥٨,٥٦١,٦٢٦	٨٧,٢٠٨,٣٨٣,٢٩١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٢٩٨,١٥٩,٤١٤
اجمالي الالتزامات	٥٠,٢٨٧,٠١٨,٣٧٧	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	١,٥٥٨,٥٦١,٦٢٦	٩٠,٠٥٦,٥٤٢,٧٠٥

(ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للمناطق الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٦٨٢,٩٧٧,٥٦٠	٥٨٣,١٩٥,٦٢٥	٥٩٦,٦٦٣,١١٠	٣٥٢,٧٨٢,٩٣١	٣٠٤,٧٣٢,٠٢٣	١١٨,٥٥٥,٣٠٢	٩٦٠,٠٦٣,٤٧٦	٣,٥٩٨,٩٧٠,٠٢٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٢٠,٢٩٠,٤٠١	١٥٣,٢٧٦,٤٥٢	١٩٧,٧٦٧,٢٤٢	٨٩,٨٧٣,٨٤٢	٩١,٠٤٤,٣٤٥	٤٤,٢١٢,١٥٣	٩٥,٩٩١,٤٩٢	٨٩٢,٤٥٥,٩٢٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١١,٨٣٥,٦٧٦	١١,٨٣٥,٦٧٦
صافي دخل المتاجرة	٢٧,٢٥١,٧٤٨	٩,٥١٩,٨٥٣	١٨,٠٩٣,٥٣٥	٥,٧٧٢,٤٧٣	٥,٩٩٢,٦٢٠	٢,٣٤٩,٦٣٨	(٧,٧٥٧,٠٩٥)	٦١,٢٢٦,٣٧٢
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٣٦١,٧٦٩	١,٣٦١,٧٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١٦٩,٦٤٤,٨٥٨)	٣٠,١٣٠,٦٦٧	(٩٦,٣٣٢,٩٦٦)	(٢٨,٢٥٩,٣٠٧)	(١٣٤,١١٩,١٧٥)	(٨,٣٤١,١٤٠)	(١٠٨,٦٨١)	(٤٠٦,٦٧٥,٨٢٠)
مصروفات إدارية	(٢٩١,١٧٨,٤٤٨)	(٢٥٩,٠٧٩,٦٨٤)	(٢٧٦,٨٧٤,٩١٨)	(١٧٢,٧٨٩,٠٢٧)	(١٣٧,٦٢٤,٥٩٦)	(٧٦,٩٥٤,٣٣٥)	٢٥,٤٣١,٥٢٠	(١,١٨٩,٦١٩,٤٨٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٩,٧١٠,٦٠٦)	(١٨,١٠٦,٨١٥)	(٦,٠١٤,٤٦٨)	(١١,٦١٢,١٤٦)	(٨,٨٤١,٠٢٥)	(٥,٠٧٠,٨٤٣)	٦٦,٤١٠,٣٥٧	(٤٢,٩٩٥,٥٤٦)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٤٩,٣٨٥,٧٩٧	٤٩٨,٩٣٥,٦٩٨	٤٣٣,٣٠١,٥٧٥	٢٣٥,٧٧٢,٧٦٦	١٢١,١٨٤,١٩٢	٧٤,٧٥٠,٣٧٥	١,١١٣,٢٢٨,٥١٤	٢,٩٦٦,٥٥٨,٩١٧
مصروف ضرائب الدخل	(١٠١,١١١,٨٠٤)	(١١٢,٦٦٠,٥٣٢)	(٩٧,٤٩٢,٨٥٤)	(٥٣,٠٤٨,٨٧٤)	(٢٧,٦٦٦,٤٤٣)	(١٦,٨١٨,٨٣٤)	(٢٩٠,٧٩٧,٠٩٢)	(٦٩٨,٧٩٦,٤٣٣)
صافي أرباح الفترة	٣٤٨,٢٧٣,٩٩٣	٣٨٦,٦٧٥,١٦٦	٣٣٥,٨٠٨,٧٢١	١٨٢,٧٢٣,٨٩٢	٩٣,٩١٧,٧٤٩	٥٧,٩٣١,٥٤١	٨٢٢,٤٣١,٤٢٢	٢,٢٦٧,٧٦٢,٤٨٤

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات

الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٨,٦٨٩,١٧٦,٦٠٥	١٠,٧٢٨,٧٦٣,٢٩٢	١٢,٩٩٩,٦٤٦,١٩٦	٧,٥١٢,٢٤٢,٩٠٢	٧,٧٩٤,٦٩٥,٧٥٢	٢,٣٧٩,٣١٤,٠٢٤	٦٥,٥٠٨,٠٤١,٨٨٥	١٢٥,٦١١,٨٨٠,٦٥٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٧,٦٧٠,٠٥١
أجمالي الأصول	١٨,٦٨٩,١٧٦,٦٠٥	١٠,٧٢٨,٧٦٣,٢٩٢	١٢,٩٩٩,٦٤٦,١٩٦	٧,٥١٢,٢٤٢,٩٠٢	٧,٧٩٤,٦٩٥,٧٥٢	٢,٣٧٩,٣١٤,٠٢٤	٦٥,٥٠٨,٠٤١,٨٨٥	١٢٥,٨٤٩,٥٥٠,٧٠٧
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٢,١٣٦,٢٤٠,٦٧٥	٢٣,٤٠٨,٢٣١,١٨٩	٢٣,١٢٧,٩٣٢,٩٢٨	١٦,٩٠١,٥٢٨,٩٠٤	٧,٨٢١,٠٤٢,٩٥٠	٣,٣٦٤,٨١٢,٨٠٩	٣,٥١٣,٢٩٠,٥١٧	١١٠,٢٧٣,٠٧٩,٥٧٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٨١,٦٩٨,٤٦٤
إجمالي الالتزامات	٣٢,١٣٦,٢٤٠,٦٧٥	٢٣,٤٠٨,٢٣١,١٨٩	٢٣,١٢٧,٩٣٢,٩٢٨	١٦,٩٠١,٥٢٨,٩٠٤	٧,٨٢١,٠٤٢,٩٥٠	٣,٣٦٤,٨١٢,٨٠٩	٣,٥١٣,٢٩٠,٥١٧	١١١,٩٥٤,٧٧٨,٠٣٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للمناطق الجغرافية (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٥٣٨,٥٨٧,٦٨٤	٣٦٩,٧٤١,٠٦٢	٤٦٦,٤٢٩,٧٤٧	٢٨٨,٣٧٢,٣٣٣	٢٢٦,٥٩٤,٤٤٦	٨٣,٤٢٨,٣٩٦	٧٦٠,٥٣٤,١٦٠	٢,٧٣٣,٦٨٧,٨٢٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٠٦,٣٤٧,٦٥٧	١٢٥,١٨١,٨٠٢	١٩٨,٣٥٣,٣٠٦	٧٦,٦٧٩,٨٩٧	٧٥,٦١٣,٤٦٧	٣٥,١٦٣,٦٠٤	٩٦,٥٥٠,٠٩٩	٨١٣,٨٨٩,٨٣٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٢٥,٨٨٢,٦٦٤	٩,٣٤٠,٦٤٥	١٦,٥٠٥,٦٤٤	٦,٠٨٦,٦٨٥	٤,٥٢٤,٦٤٨	١,٣٧٩,١٥٨	(١٧,٦٤٦,١٠٤)	٤٦,٠٧٢,٥٤٠
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٨,١٣١	٢,٣١٨,١٣١
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢٧,٧٩٨,٠٩٨)	(٢٥,٧٧٨,٧٥٦)	(٥٥,٦٩٥,٥٣٤)	(١٧,٦٣٥,٧٥٨)	(٣٩٩,٠٨٣	(١٩,٨٧٤,٦٤٦)	-	(٢٤٦,٣٨٣,٧٠٩)
مصروفات إدارية	(٢٥٦,١١٠,٤٠٧)	(٢٠٩,٢٣٨,٢٩١)	(٢٤٠,٨٣٦,٨٨١)	(١٥٠,٠٣٩,٥٧٤)	(١٢١,٠١٦,٢٢٦)	(٦٦,٥٩٠,٢٨٦)	٢٩,٩٤١,٣٧٩	(١,٠١٣,٩٣٧,٢٨٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠,٤٦٦,٩٥٠)	(١٦,١٨٥,٦٦٤)	(١٨,١٣٥,٩٠٠)	(١٠,٤٥١,٧٦٨)	(٦,٥٩٧,٢٦٠)	(٥,٥٧٠,٩٢٠)	٥,٧٤٧,٤٠٠	(٦٢,١٦١,٠٦٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣٧٦,٤٤٢,١٥٠	٢٥٣,٠٦٠,٧٩٨	٣٦٦,٠٧٣,٣٨٢	١٩٣,٠١١,٤١٥	١٧٩,٥١٨,١٥٨	٢٧,٩٣٥,٣٠٦	٨٩١,٧٦٥,٩٢١	٢,٢٨٧,٨٠٧,١٣٠
مصروف ضرائب الدخل	(١١٤,٦٩٣,٠٥٢)	(٧٧,١٠١,٦٦١)	(١١١,٥٣٣,٩٣٣)	(٥٨,٨٠٦,٣٠٠)	(٥٤,٦٩٤,٩٥٢)	(٨,٥١١,٢٢٩)	(٢٧١,٠٠٧,٨٤١)	(٦٩٦,٣٤٨,٦٩٨)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢٦١,٧٤٩,٠٩٨	١٧٥,٩٥٩,١٣٧	٢٥٤,٥٣٩,٤٤٩	١٣٤,٢٠٥,٣٨٥	١٢٤,٨٢٣,٢٠٦	١٩,٤٢٤,٠٧٧	٦٢٠,٧٥٨,٠٨٠	١,٥٩١,٤٥٨,٤٣٢

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٤,٧٧٨,٤٩٩,٩٤٦	٨,٨٢٧,٦٨٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٦٦٧,٢٨٨,٣٤٩	١٠١,٩٥٨,٦٤٦,٤٧٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٢٤٦,٣١٢
أجمالي الأصول	١٤,٧٧٨,٤٩٩,٩٤٦	٨,٨٢٧,٦٨٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٦٦٧,٢٨٨,٣٤٩	١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٦,٤٧٧,٦٤٦,٧٩٣	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٨٨,٦٦٣,٨٥١,٨٧٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٤٢,٦٩٠,٨٢٨
إجمالي الالتزامات	٢٦,٤٧٧,٦٤٦,٧٩٣	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		قروض وتسهيلات :
٣,١١٢,٣٩٦,٦٦٣	٣,٩٣٧,٥١٤,٥٨٥	- للعملاء
٣,١١٢,٣٩٦,٦٦٣	٣,٩٣٧,٥١٤,٥٨٥	الاجمالي
٢,٨١٧,٨٩٠,٩٠٢	٤,١٢٣,٦٤٧,١٩٠	أذون وسندات خزانة
٨,٨٠٠,٩١١	٦,٦٥٥,٦١٢	ودائع وحسابات جارية
٧,٩٩٧,٠١٨	٥,٥٧٧,١٩٠	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٥,٩٤٧,٠٨٥,٠٩٤	٨,٠٧٣,٣٩٤,٥٧٧	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
(١١٢,٦٩٥,٥٢١)	(١٧٦,٧١١,٦٣٥)	- للبنوك
(٣,٠٩٧,٦١٨,٦٤٥)	(٤,٢٥٦,١٥٩,٧٠٩)	- للعملاء
(٣,٢١٠,٣١٤,١٦٦)	(٤,٤٣٢,٨٧١,٣٤٤)	الاجمالي
(٣,٠٨٣,١٠٠)	(٣٧,٦٩٥,٧٤٤)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
-	(٣,٨٥٧,٤٦٢)	قروض أخرى
(٣,٢١٣,٣٩٧,٦٦٦)	(٤,٤٧٤,٤٢٤,٥٥٠)	الاجمالي
٢,٧٣٣,٦٨٧,٨٢٨	٣,٥٩٨,٩٧٠,٠٣٧	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٦٢١,٦٦٤,٦٧٦	٦٨٠,٢٥٨,٧٥٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨,٥٠٤,٧٨٦	٩,١٥١,٩٦٥	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
١٤,٥٦٢,٥٩٤	١٢,٤٩٤,٢٤٨	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٢٢٥,٥٠٦,١٢٤	٢٦٢,٨٥٦,١٣٨	أتعاب أخرى
٨٧٠,٢٣٨,١٨٠	٩٦٤,٧٦١,١١٠	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٢,٢٠٩,٧٢٠)	(١,٩٨٩,٦٧٩)	عمولات سمسرة
(٥٤,١٣٨,٦٢٨)	(٧٠,٣١٥,٥٠٤)	أتعاب أخرى
(٥٦,٣٤٨,٣٤٨)	(٧٢,٣٠٥,١٨٣)	الاجمالي
٨١٣,٨٨٩,٨٣٢	٨٩٢,٤٥٥,٩٢٧	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١٤,١٢٠,٨٥٦	١١,٤٨٧,٤٨٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٤٨,١٨٨	شركات تابعة وشقيقة
١٤,٣٢٠,٨٥٦	١١,٨٣٥,٦٧٦	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		عمليات النقد الأجنبي :
٦١,٥٤٣,٦٦٤	(٨٨٤,٣٥٢)	- أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
(١٥,٢٠٣,٥١٤)	٦٢,٤٥٣,٠٤٢	- فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٢٦٧,٦١٠)	(٣٤٢,٣١٨)	- صافي عائد عقود مبادلة العائد
٤٦,٠٧٢,٥٤٠	٦١,٢٦٦,٣٧٢	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
		تكلفة العاملين
٤٣٨,٥٥٤,٠٦٧	٥١٨,٦٠٩,٨٣٦	أجور ومزونات
٢١,٥٩٤,٣٧٤	٢٦,٤٠١,٠١٣	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٣٧,٥٢٥,٩٤١	٤٢,٥١٠,٩٩٦	نظم الاشتراكات المحددة
٣٥,٢٨٩,٠٤٧	٤٣,٠٣٥,٥٨٨	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٥٣٢,٩٦٣,٤٢٩	٦٣٠,٥٥٧,٤٣٣	الاجمالي
١٠١,٤٩٩,٦٣٦	١١٠,٢٢٧,١٥٧	إهلاك واستهلاك
٣٧٩,٤٧٤,٢٢١	٤٤٨,٨٣٤,٨٩٨	مصروفات إدارية أخرى
١,٠١٣,٩٣٧,٢٨٦	١,١٨٩,٦١٩,٤٨٨	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٣٨,٣٨٧,٨٠٣	١١١,٤٤٦,٩٨١	فروق ترجمة أصدد الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٧١,٧١٠	١٧٨,٥٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٠,٢٠٣,٢١٣)	(٣٤,٠٠٢,٦٠٤)	تكلفة برامج
(٣٨,٧٨٢,٧٠٨)	(٤٦,٧٠٠,٤٩٣)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٥٢,٩٩١,١٦٣)	(٨٠,٤٢٠,٠٣٨)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٠,٧٥٦,٥٠٩	٦,٥٠٢,١٠٨	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٦٢,١٦١,٠٦٢)	(٤٢,٩٩٥,٥٤٦)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(٢٤٦,٣٨٣,٧٠٩)	(٤٠٦,٦٧٥,٨٢٠)	فروض وتسهيلات للعملاء
(٢٤٦,٣٨٣,٧٠٩)	(٤٠٦,٦٧٥,٨٢٠)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(٦٩٧,٠٤٠,٩١٦)	(٦٧١,٨٥٩,١٤٣)	الضريبة الجارية
٦٩٢,٢١٨	(٢٦,٩٣٧,٢٩٠)	الضريبة المؤجلة
(٦٩٦,٣٤٨,٦٩٨)	(٦٩٨,٧٩٦,٤٣٣)	الأجمالي

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

٢,٢٨٧,٨٠٧,١٣٠	٢,٩٦٦,٥٥٨,٩١٧	الربح قبل الضرائب
٢٥٠,٠٠٠	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%
٦٨٦,٠٤٢,١٣٩	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%
-	٦٥٨,٤٧٥,٧٥٦	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%
(٤,١٨٤,٤٦٥)	(٢,٩٦٣,٧٣٨)	الأثر الضريبي لكل من:
٩,٢٩٥,٣٤٦	٧,٧٥٤,٤٩٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣٠,٧٨١,٨٨٥)	(٢٣,١٨٥,٦١٨)	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١,٣٦١,٦٨١)	(١٣,٧٧٩,٠١٤)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
٣٧,٧٨١,٤٦٢	٤٥,٥٥٧,٦٦٤	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٦٩٧,٠٤٠,٩١٦	٦٧١,٨٥٩,١٤٣	مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الموقف الضريبي

أولا : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.

عام ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.

عام ٢٠١٤ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٦ .

السنوات ٢٠٠٧ وحتي ٢٠١٣ تم الإخطار بطلب فحص هذه السنوات وجرى البدء فى أعمال الفحص الضريبي.

عام ٢٠١٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

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

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠٨ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة فى المواعيد القانونية وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

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

الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ منظورة أمام اللجنة الداخلية المتخصصة.

أمور ضريبية أخرى:

بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ ، أقر رئيس الجمهورية القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل كل من :

- القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ليكون سعر 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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٢,٢٢٧,٧٦٢,٤٨٤	١,٥٩١,٤٥٨,٤٣٢	صافي أرباح الفترة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٢٢١,٠٧٢,٧٢٨)	(١٤٩,١٣٥,٩٩٤)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٢,٠٠٢,٩٣٩,٧٥٦	١,٤٤٠,٨٢٢,٤٣٨	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,١٠	٢,٢٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢,١٧١,٢١٧,٠٤٠	١,٧٤٥,١٤٩,٠٣٣	نقدية
٦,٤٩٨,٠٤٩,٧٢١	٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٦٦٩,٢٦٦,٧٦١	٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	الاجمالي
٨,٦٦٩,٢٦٦,٧٦١	٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	أرصدة بدون عائد
٨,٦٦٩,٢٦٦,٧٦١	٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣٣٦,٨١٥,٨١٨	٤٦٣,٥٧١,١٨٥	حسابات جارية
٢,٨٥٨,٣١٢,٦٩٥	٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩	ودائع
٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	الاجمالي
١,٩٤٦,٣٩٢,٧٩٩	٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٧٥,٠٣٩,٣٨٢	٥٥١,٦٤٩,٧٦٦	بنوك محلية
٦٧٣,٦٩٦,٣٣٢	١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩	بنوك خارجية
٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	الاجمالي
١٤٣,٥٦٥,٩٩٠	٤٩١,٢١٦,٧٨٢	أرصدة بدون عائد
١٩٥,٧٢٣,٤٦٠	٣٢٣,٥٩٠,٦٠٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٨٥٥,٨٣٩,٠٦٣	٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	الاجمالي
٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	أرصدة متداولة
٣,١٩٥,١٢٨,٥١٣	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	الاجمالي

١٧- أذون خزنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٥٠٦,٠٢٥,٠٠٠	٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,١٦٦,٦٠٠,٠٠٠	٥,٠٧٩,٥٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٢٤,٥١٦,٠٨٥,٠٠٠	١٦,٩٦٦,٩٣٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٣٢٥,٨٨٢,١٤٥)	(٩٧٩,٦٣٥,٥٠٤)	عوائد لم تستحق بعد
٢٨,٨٦٢,٨٢٧,٨٥٥	٢٣,٧٣٢,٤٧٤,٤٩٦	الاجمالي
(١٠,٠٢٧,٦٥٨)	(٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨,٨٥٢,٨٠٠,١٩٧	٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	الصافي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
أفراد		
١,١٨٨,٦٥٩,٦٦٣	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	حسابات جارية مدينة
٤٥٤,١٤٦,٩٥٧	٣٨٢,٨٤١,١٦٩	بطاقات ائتمان
١٠,٢٣٨,٩٨٣,٦٧٥	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	قروض شخصية
٦٣٣,٨٧٦,٩٦٩	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	قروض عقارية
١٢,٥١٥,٦٦٦,٨٦٤	١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥	الاجمالي (١)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٢٥,١٠٨,٠٥٧,٧٥٩	١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧	حسابات جارية مدينة
١١,٨٧٦,٧٦٨,٢٧٣	١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥	قروض مباشرة
٩,٧٧٥,٢٤٦,٧٧٧	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٠٧٤,٦٤٦,٨٥٤	١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣	قروض أخرى
٤٧,٨٣٤,٧١٩,٦٦٣	٤٠,١١٣,٢٩٨,٦٧٧	الاجمالي (٢)
٦٠,٣٥٠,٣٨٦,٥٢٧	٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٢	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٢٧٧,١٥٥,١٣٢)	(١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٤,٠٨١,٠٦٧)	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	يخصم : العوائد المجنبة
(١٦,٧٠٠,٦٧٤)	(٢٣,٧٥١,٧٢٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٥٨,٠٤٢,٤٤٩,٦٥٤	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	الصافي ويوزع كالتالي :
٤١,٤٧٥,٥٦٤,٤١٠	٣٣,٠٤٢,٥٢٦,٠٠٢	أرصدة متداولة
١٦,٥٦٦,٨٨٥,٢٤٤	١٥,٥٦٩,٩٥٠,٤٧٣	أرصدة غير متداولة
٥٨,٠٤٢,٤٤٩,٦٥٤	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

١٨- إ- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٥,٥٥٦,١٢٥	٢٩,٥٢٣,٤٤٦	٦,٩١٠,٢٢١	٥٢,٩٩٠,١٨٨
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(١١٨,٥٤٩)	(٥٩٨,٦٤٢)	-	(٧٤٠,٨٨٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٣٩٩,٥٢٥	-	٣,٣٩٩,٥٢٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٠,٤٠٤,١٨٦	٢٨٩,٩٠٤,٩٩٦	١٤,٢٧٩,٧١١	٣٥٨,١٣٤,٢١٢

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	١,٥٧١,٧٨١,١٩٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٥٨,٨٠٥,٢١٦	٩١,٨٤٩,٧٣٤	٢,٧٩٥,٢١٥	٣٥٣,٧٥٥,٦٣٢
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٣٧,٥٦٦,٦١٦)	-	-	(٣٧,٥٦٦,٦١٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٢,٢٤٤,٦٠٥	-	-	٢,٢٤٤,٦٠٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٥٠٨,٨٢٨	٣,٣٥٣,٦٩٩	٦٦٩,٩٠٢	٢٨,٨٠٦,١٠١
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٢٦٣,٠٣٩,٤٢٤	٢٧٨,١٩٥,٢٤١	٤٠,٠١٧,٧٤٧	١,٩١٩,٠٢٠,٩٢٠
الاجمالي				٢,٢٧٧,١٥٥,١٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٢٣٠,٨٣٣	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٠٠٨,٣٧١	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	٧٣,١٢١,٤٢٥
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩,٧٤١,٧١٨)	(٣٦,٣١١,٧٧٩)	-	(١٣٧,٠٨٤,٧٢١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-	٢,٢٢٠,٥٤١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣,٠٥٨	-	٣,٠٥٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٣٨,٠٦٠,٣٥٧	١,٣٧٩,٠٣٥,٥٨١
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٤,٧٤١,٣٧٤	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(١,٥٤٩,٨٠٧)	٢٢٨,٨٨١,٧٩٤
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣,٣١٤,٢٨٥)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	(٤١,١٨٤,٥٨٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٥٢٣,٧١٨	-	٣,٥٢٣,٧١٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٢٢,٨٢٦	١,٠١٤,٢٨٠	٤٢,٠٨٠	١,٥٢٤,٦٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	١,٥٧١,٧٨١,١٩٨
الاجمالي				١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١

١٩- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٦,٨٨٦,١٢٩	١,٦٧٠,١٢٥,٦٥٣	- عقود الصرف الأجلة
-	-	٢,٥٤٨,٦٦٢	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢٦,٨٨٦,١٢٩		الاجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
-	٢٩٨,٣١٠	١٢٠,٤٣١,٢٨٧	عقود مبادلة أسعار العائد
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
-	١,٧٨٣,٨٣١	١٥٤,٦٠٢,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢٨,٩٦٨,٢٧٠		الاجمالي

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

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

- 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 للانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٢٩٨,٣١٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 الفروض الممنوحة للعملاء ذات معدل متغير وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد.

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ١,٧٨٣,٨٣١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٢,٩٠٨,٤٥٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

٣٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	٢١,٠٢٩,١٣٣,٣٨٧	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩	١,٧١٠,١٢٩,٠١٤	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٢,٧٣٩,٢٦٢,٤٠١	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
		إجمالي أدوات دين
٥٨,٠٣٨,٨٩٠	٤٩,٢٣٤,٧١٤	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٥٨,٤٠٦,٢٥٠	٦١,٦٠٠,٠٠٣	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٠,٦٣٢,٩٤٥	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٠٢٠,٧٣٠,٠٦٣	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٠٣٥,٧٣٠,٠٦٣	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٢,٠٥١,٠٥٦,٧١٠	٥,٤٦٥,١٦٧,٩٨٩	أرصدة متداولة
١٦,٣٦٥,٤٨٢,٤٤٥	١٧,٥٧٠,٥٦٢,٠٧٤	أرصدة غير متداولة
١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٠٣٥,٧٣٠,٠٦٣	الإجمالي
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٢,٧٣٩,٢٦٢,٤٠١	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٢,٧٣٩,٢٦٢,٤٠١	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية الحالية
-	٤,٩٤٧,٣٠٤,٥٢١	إضافات
-	٢٦٤,٢٢٦,٩١٣	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٨٦٧,٤٥٨,٤٢٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	١٠٥,٤٥٨,٣٦٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-	١٧٢,١٩٢,٦١٤	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٢٠,٧٣٠,٠٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٧,٧٢١,٠١٣	٣,٨٩٤,٨٤٧	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,٤٠٢,٨٨٢)	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٢,٣١٨,١٣١	١,٣٦١,٧٦٩	الإجمالي

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

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر 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
	جمهورية مصر العربية	٢,٤٦٨,٤٤٢,٧٠٦	٢,٢٠٦,٨٠٦,٧٠٨	٦٣٢,٥٩٠,٥٣٧	٢٧,٤٧٧,٥٢١	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,١٤٣,٥٣٥,٠١١	٩٣١,٦٣٦,٣٦١	٦٣,٧٣٢,٦٥٤	٥٠,٦٤٩,٤٤٥	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,٦٦٣,٨٥١	٧٥,٧٨٢	٦٥٠,٢٥٠	٤٢٢,٣٧٧	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,١٨٣,١٩٦,٧٢٠	١,٠٦٢,٧٢٠,٢٠٥	٧٢,١٧٣,٥١٥	١٥,٩٤٥,٦٤٩	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٤,٥٦٦,٦٥٥	٢,٨٣٢,٠١٧	١١,٨٢٣,٦٠٣	٦٩١,٧٩٧	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٤,٨١٧,٤٠٤,٩٤٣	٤,٢٠٤,٠٧١,٠٧٣	٧٨٠,٩٧٠,٥٥٩	٩٥,١٨٦,٧٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

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
	جمهورية مصر العربية	٢,٣٢٠,٤٠٩,٧٥٨	٢,٠٨٤,٠٥٢,٢٠٣	٧٣٧,٦٦٩,٥٥٦	٢١,٩٩٠,٧٨٣	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٩٢٤,٤٦٦,٠٤٥	٧٦٣,١٧٦,٨٤٠	٥٣,٨٧٤,٠٢١	٤١,٤٥٠,٣٨٤	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,١٩١,٦٣٢	١,٠٢٩,٦١٢	١٩,٥٨٢	(٧٨٣,٤٢٢)	١٩٥,٠٠٧	٩٧,٣٨%
	جمهورية مصر العربية	٤٤٣,٩٨٦,٢٣٤	٣٦٢,٨٣٣,١٤٠	٥٩,٦٩٤,٦٧٦	١٦,٢٢٢,٢٧٦	٤٩,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٣,٧١٠,٠٩٦,١٦١	٣,٢١٣,٧٧١,٤٧٤	٨٦٣,٧٥٣,٣٤٩	٧٩,١٥٩,٩٣٨	٢٦٦,١٢٧,٣٨٦	

٢٢- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
برامج الحاسب الآلي	
١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	١١٨,٤٨٢,٠٥٣
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية	
٣٨,٦٥٢,٧٤٨	١٨,٦٤٦,٤٦٤
الإجمالي	
(٢٩,٠٦٥,٧٩٧)	(٣٣,٨٤١,٨١٩)
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية	
١١٢,٨٧٣,٦٤٩	١٠٣,٢٨٦,٦٩٨

٢٣- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإيرادات المستحقة	
١,٠٦٣,٠٤٢,٦٧٧	٧٠٩,٣١٣,٩٥٨
المصروفات المقدمة	
٢٨,٣٣٨,٦٩١	٣٣,٧٥٩,١٦٤
دفوعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	
٤٢١,٧٦٤,٩٦١	٣٤٦,٥٢٨,٧٤٧
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	
٣٢,٠٦٧,٨٥١	٣٢,٠٦٧,٨٥١
التأمينات والعهد	
٢٨,٤٣١,٣٠٧	٤,٧٣٠,٢٤٤
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	
٦٥٠,٤٩٠,٥٥٤	٦٦٤,٨١٥,١٧٧
أخرى	
١٦٤,٨٦٦,٤٧٩	٧٢,٥٧٠,٢٨٥
الإجمالي	
٢,٣٨٩,٠٠٢,٥٢٠	١,٨٦٣,٧٨٥,٤٢٦

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٤				
التكلفة	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,١٥٨,٢٥٢	١١٨,١٣٦,٩٦٨	١,٦٨٢,٢٩٧,٢٣٥
مجمع الاهلاك	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٢٨٠,٧٨٠)	(٦٣,٥٩٨,٩٠٢)	(٧٦٦,٤٢٨,٧٧٧)
صافي القيمة الدفترية	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٤,٨٧٧,٤٧٢	٥٤,٥٣٨,٠٦٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٤,٨٧٧,٤٧٢	٥٤,٥٣٨,٠٦٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨
إضافات	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٢١٠,٣٢٣	١٠,١٦٥,٦١٤	٢٥٧,٣٥٠,٣٣٢
استبعادات أصول	-	-	(٨٠١,٤٠٠)	(٨,٣٦٢,٥٠١)
استبعادات مجمع أهلاك	-	-	١٧٩,٠٦١	٦,٣٧٥,١٦٢
أهلاك السنة	(١١,٩٨٥,٠٤٥)	(٣٦,٨٩٠,٠٤٦)	(٩,٨٢٦,٨٢٩)	(١٠٥,٠٤٧,٦١٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
في ١ يناير ٢٠١٥				
التكلفة	١١٥,٨٦٩,٠٥٠	٤٣٩,٣٦٨,٥٧٥	١٢٧,٥٠١,١٨٢	١,٩٣١,٢٨٥,٠٦٦
مجمع الاهلاك	(٨٢,٨٥٥,٨٢٨)	(٣٣٩,١٧٠,٨٢٦)	(٧٣,٢٤٦,٦٧٠)	(٨٦٥,١٠١,٢٣٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
إضافات	٣,٥٩٥,٥٣١	٣٧,٠٦١,٢١٤	٣,٢٢٩,٣٠٩	١٢١,٤٢٠,٤٧٧
استبعادات أصول	-	-	(١٧,٣٦٠)	(١٧,٣٦٠)
أهلاك الفترة	(٨,١٧٣,٨٤٣)	(٣٠,٢٨٣,٨٧٦)	(٧,٦٩٤,٧٤٨)	(٨١,١٦١,٣٦٠)
صافي القيمة الدفترية	٢٨,٤٣٤,٩١٠	١٠٦,٩٧٥,٠٨٧	٤٩,٧٧١,٧١٣	١,١٠٦,٤٢٥,٥٨٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				
التكلفة	١١٩,٤٦٤,٥٨١	٤٧٦,٤٢٩,٧٨٩	١٣٠,٧١٣,١٣١	٢,٠٥٢,٦٨٨,١٨٣
مجمع الاهلاك	(٩١,٠٢٩,٦٧١)	(٣٦٩,٤٥٤,٧٠٢)	(٨٠,٩٤١,٤١٨)	(٩٤٦,٦٢٢,٥٩٤)
صافي القيمة الدفترية	٢٨,٤٣٤,٩١٠	١٠٦,٩٧٥,٠٨٧	٤٩,٧٧١,٧١٣	١,١٠٦,٤٢٥,٥٨٩

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١٢٥,١٥٤,١١٧	١٣١,٠٧٢,٥٢٨	حسابات جارية
١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	٢,٠٩٢,٤٠٢,٢١١	ودائع
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	الاجمالي
٢٣,٧٦٨,٥٢٣	٣٢,٩١٤,٤٣٤	بنوك مركزية
٦٥١,٧٥٨,٠٢٤	١,١٩١,٢٠٦,٠٩١	بنوك محلية
٧١٨,٦٣٦,٨٦١	٩٩٩,٣٥٤,٢١٤	بنوك خارجية
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	الاجمالي
٩٥,١٥٨,٠٢١	٦٥,٢٥٢,٢٥٧	أرصدة بدون عائد
٢٩,٩٩٦,٠٩٦	٦٥,٨٢٠,٢٧١	أرصدة ذات عائد متغير
١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١	٢,٠٩٢,٤٠٢,٢١١	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	الاجمالي
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	أرصدة متداولة
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٢٣,٤٧٤,٧٣٩	الاجمالي

٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١٨,١١٠,١٦٥,٠٤٧	٢١,٨٩٤,٠٥٣,٧٢٦	ودائع تحت الطلب
٤٤,٨٠٠,٨١٦,٦٩٨	٥٢,٢٢٠,١٣١,٤٦٣	ودائع لأجل وياخطار
١٤,١١٥,٨٢٧,٩٤١	١٩,٧٣١,٦٤١,٦١٤	شهادات ادخار وإيداع
٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦	٧,٣١٠,٨٧٨,١٣٤	ودائع توفير
٢,٧١٦,٣٤٠,٤٢٧	٣,٥٣٨,٨٠٢,١٨٦	ودائع أخرى *
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	١٠٤,٦٩٥,٥٠٧,١٢٣	الاجمالي
٥٠,٢٨٦,٨٩٩,٠٥١	٦١,٠١٩,٦٥٤,٥٥٠	ودائع مؤسسات
٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٤٣,٦٧٥,٨٥٢,٥٧٣	ودائع أفراد
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	١٠٤,٦٩٥,٥٠٧,١٢٣	الاجمالي
١٦,٤٠٣,٥٤٣,٣١٨	١٦,٥٥٠,٨٨٩,٧٧٠	أرصدة بدون عائد
٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦	١٦,٧٧١,٤٨٣,٨٩٦	أرصدة ذات عائد متغير
٦٣,٣٢٣,٢٢١,٧٩٥	٧١,٣٧٣,١٣٣,٤٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	١٠٤,٦٩٥,٥٠٧,١٢٣	الاجمالي
٧٢,٠٠٨,٢٩٨,٨٠٤	٨٥,٣٢٠,٢٨٥,١٩٠	أرصدة متداولة
١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥	١٩,٣٧٥,٢٢١,٩٣٣	أرصدة غير متداولة
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	١٠٤,٦٩٥,٥٠٧,١٢٣	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ودائع قدرها ٢٧١,٦٨٣,١٥٧ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٠,٢٨٢,٠٤٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٤٥,٤٨٢,٣٦٥	٧٥,١١٢,٠٦٠	البنك الأهلي المصري (أياب - أيكو)
٢٣,٨٥١,٤٢٩	٥٣,٨٤٨,٥٧١	البنك التجاري الدولي
٦٩٠,٣٩٥,٦٠٧	-	بنك قطر الوطني
٥٣٣,٧٢٤,٩٥٦	-	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٢٨,٦١٦,٤٣٥	-	البنك الفرنسي العربي المتحد
١,٤٢٢,٠٧٠,٧٩٢	١٢٨,٩٦٠,٦٣١	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٣٣٩,٢٢٧,٩٦٥	١,٠١٨,٨٥٧,٤٤٠	عوائد مستحقة
٦٣,٣٥٥,٣٤٧	٥٢,٢٦٣,٥٣٨	إيرادات مقدمة
٣٠١,٨٨٩,٩٤٧	٢٣٤,٦٥٥,٨٤٥	مصرفات مستحقة
٢٢٧,٥٥٣,٦٥٩	١٤٩,٦٩١,٧٦٣	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩٣٢,٠٧٠,٩١٨	١,٤٥٥,٤٦٨,٥٨٦	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
				الفرق ترجمة		
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢	٩٠,٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	٥٤٦,٦٦٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٨٤٧,٣٨٧	٢٠٣,٢٠٠	-	١٠٠,٤٨٩	(٦٩٨,٨٩٦)	١٥,٤٥٢,١٨٠
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(١٠,٠٣٣,١٦٢)	٢,٩٩٧,٠٤٦	-	١٥٩,٩٥١,٦٦٩
مخصص خيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	١,١٥٢,١٢٧	-	٢٣,٨٩٧,٨١٥
الاجمالي	٦٦١,٩٩٦,٣٦٢	٩٠,٤٤٣,٢٠٠	(١٠,٠٣٣,١٦٢)	٤,٢٤٩,٦٦٢	(٦٩٨,٨٩٦)	٧٤٥,٩٦٧,١٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				الفرق ترجمة		
				+	-	
مخصص مطالبات ضريبية	٤٠٤,٤٢٥,٥٠٢	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	٢٢,٦٦٢,٥٢٠	-	(٢,٥٠٣,٢٩٠)	٨,١٥٢	(٤,٣١٩,٩٩٥)	١٥,٨٤٧,٣٨٧
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٨,٨٦٠,٦٣٤	١٧,٢١٤,٥١٣	-	٩٠٢,٦٣٨	-	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥
مخصص خيانة الامانة	١٣,٥٤٩,٤٠٧	٨,٨٠٢,٨٠٠	-	٣٩٣,٤٨١	-	٢٢,٧٤٥,٦٨٨
الاجمالي	٥٨٩,٤٩٨,٠٦٣	٧٨,٠١٧,٣١٣	(٢,٥٠٣,٢٩٠)	١,٣٠٤,٢٧١	(٤,٣١٩,٩٩٥)	٦٦١,٩٩٦,٣٦٢

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأصول الثابتة	-	-	-	(٤٠,٠١٦,٠٣٢)
الشهرة	٣٨,٨٩٦,٣٣٤	٨٥,٢٠١,٤٩٤	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٣٨,١٥٦,٥١٩	١٢٧,٤٨١,٥١٥	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	-	(٤,٠٥٥,٦٣٣)
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	١٧٧,٠٥٢,٨٥٣	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	(٥٢,٢٥٦,٤٥١)	(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٢٤,٧٩٦,٤٠٢	١٤٣,٩٥٩,٦١٤		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في بداية الفترة	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	٢١٨,٤٢٢,٤١٠	٢١٨,٤٢٢,٤١٠	(٧٢,١٦٣,٥٢٥)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال الفترة	(٣٥,٦٣٠,١٥٦)	(٥,٧٣٩,٤٠١)	١٦,٤٦٦,٩٤٤	٣,٤٤٠,١٣٠
الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة	١٧٧,٠٥٢,٨٥٣	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	(٥٢,٢٥٦,٤٥١)	(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٦,٨٧٧,٦٥٢	(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)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٥٠,٣٤٧,٢٥٢	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٣,٠٣٥,٥٨٨	٤٧,٠٥٢,٠٦٣	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
		القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٠٨,٣٤٦,٣٩٨	٢٧٢,١٤٩,٤٥٢	
(٥٧,٩٩٩,١٤٦)	(٥٩,٥٣٩,٠٨٨)	
٢٥٠,٣٤٧,٢٥٢	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	الرصيد في أول الفترة المالية
١١,١٧٣,٦٩٢	١١,٩٣٩,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣٠,٣٢١,٩٥٥	٣٢,٦١٢,٨٩٤	تكلفة العائد
١,٥٣٩,٩٤١	٢,٤٩٩,٦٦٣	خسائر اكتوارية
(٥,٢٩٨,٧٠٠)	(٩,١٠٩,٠٢١)	مزايا مدفوعة
٢٥٠,٣٤٧,٢٥٢	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١١,١٧٣,٦٩٢	١١,٩٣٩,٥٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣٠,٣٢١,٩٥٥	٣٢,٦١٢,٨٩٤	تكلفة العائد
١,٥٣٩,٩٤١	٢,٤٩٩,٦٦٣	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة
٤٣,٠٣٥,٥٨٨	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
١٥,٢٥%	١٥,٢٥%	في بنك قطر الوطني الأهلي
١٤,٥٢%	١٤,٥٢%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٤,٥٢%	١٤,٥٢%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٤,٥٢%	١٤,٥٢%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
١٩,٦٧%	١٧,٦٤%	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		الاثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد
		الاثر على الالتزامات المحددة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليارات 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 ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ 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 ثلاثمائة و سبعون جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

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

أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ 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 و عمومية وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣، قامت سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً) ببيع مساهمتها 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 بمعايير المحاسبية الدولي IFRS٢ للمحاسبية عن الأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فترة ماله من العبء الإضافي للمزايا التي يكتسبها الموظفون بموجب النظام مع تلبية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة في جوهرها زيادة في حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
٢١٦,٤٦٢,٧٣٧	١٩١,٣٠٤,٨١٣
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
٦١٣,٢٤٧,٣٨٢	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩
٩,٩١٧,٣٦٤	٩,٢١٩,٠٣٤
١,٥٩٠,٩٦٢	٢,٤٦٦,٢٣٥
٥,٢٢٢,١٧٦,٤٦١	٤,٠٥٠,٩٥٦,٣٦١

إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦
١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦
(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢

الرصيد في أول الفترة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

المحول لزيادة رأس المال

الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

١٩١,٣٠٤,٨١٣	٥٧,٧٩٨,٦٧٤
٢٥,١٥٧,٩٢٤	١٣٣,٥٠٦,١٣٩
٢١٦,٤٦٢,٧٣٧	١٩١,٣٠٤,٨١٣

الرصيد في أول الفترة المالية

محول من أرباح الفترة / الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١
١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	٨٧,٠١٥,٣٣٢
٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣

الرصيد في أول الفترة المالية

محول من أرباح السنة المالية السابقة

الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤
١٧٢,١٩٢,٦١٤	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٨)
٧,٧٧٤,٠٧٨	٥,٥٠٥,٨٢٤
٦١٣,٢٤٧,٣٨٢	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠

(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

الرصيد في أول الفترة المالية

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)

ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)

الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٦٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في أول الفترة المالية	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١,٨٠٥,٥٦٦,١٠٢
صافي أرباح الفترة المالية	٢,٢٢٧,٧٦٢,٤٨٤	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧
حصة العاملين في الأرباح	(٢٠٦,٤٣١,٣١١)	(١٨٠,٥٥٥,٥٥٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٦٩٨,٣٣٠)	(١٠,٥٣٨)
محول الى الاحتياطي العام	(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)
محول الى الاحتياطي القانوني	(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	(٨٧,٠١٥,٣٣٢)
محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين	٨,٣٠١,٢١٥	-
محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	(٢٥,١٥٧,٩٢٤)	(١٣٣,٥٠٦,١٣٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٢١٠,٩٠٥,٧٧٥	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨

٣- 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 الاقتناء .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
٢,١٧١,٢١٧,٠٤٠	٢,٠٠٨,٥٩٠,٤٦٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,١٩٢,٦٥٤,٨٨١	٢,٦٤١,٤٦٧,٤٩٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤٩٧,٩٤٤,٩٦٧	١,٨٦٩,٦٠١,٣٢٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٥,٨٦١,٨١٦,٨٨٨	٦,٥١٩,٦٥٩,٢٩١	الإجمالي

٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٨٨,٠٠٨,١٦٨ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مقابل ٤٠٩,٠٥٧,٦٦٣ 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 وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٦٢,١٠٢	٦١١,٣٠٢	ضمانات مالية
٢٨,٨٨٨,٤٨٤	٣٦,١٩٠,٩٠٠	ارتباطات عن قروض
٨٠١,٢٨٣,٥٥٦	٨٣٤,٧٧٢,٥٣٠	الأوراق المقبولة
١٧,٦٨٧,٧٥١,٩٠٦	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥	خطابات ضمان
٢,٦٠٢,٠١٩,٩٩٨	٢,١٧٨,١٩٩,٧٥٦	اعتمادات مستندية استيراد
١٢٢,٩٦٣,١٠١	١٨٧,٥٨٣,٤٦٨	اعتمادات مستندية تصدير
٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦	-	التزامات محتملة أخرى
٢٣,٨٣٧,٠٦١,٦٩٣	١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٦٠,٩٣٦,٧٠٤	٤٧,٩٣٨,٣٨٢	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧٢,٢٨٧,٧٩٨	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤١,١٢٧,١١٣	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	أكثر من خمس سنوات
٢٧٤,٣٥١,٦١٥	٢٣٣,٣١٣,٤٢٧	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية الفترة المالية فيما يلي :
المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	٦٤٠,٩٤٦	٥٧,٦٤٧,٣٨٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٧٨,٤٩٣,٥٢٢	٦٤٤,٠٩٣,٥٨٥
اعتمادات تصدير	٢,٨٤٢,٤٣٨	-
خطابات ضمان خارجية	١,٣٨٦,٤٤٢,٠٧٥	٩٠٦,٩٦٥,٦٦٤
عقود الصرف الآجلة	٦٤٢,١١٥,٠٥٧	١,٤٨٤,٤٦٥,٧٠٩
قروض أخرى	٦٩٠,٣٩٥,٦٠٧	-

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين *	شركات تابعة و شقيقة
القروض القائمة في أول الفترة المالية	٦٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
تغيرات أعضاء الإدارة العليا	-	٣١٠,٦٦٢	-	-
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	١١١	-	٩٢٤,٨٨٠,٣٩٢	١٠,٣١,٨١٠,٣٧٥
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(١١٥,٦٦١)	(٢٤٨,٥١٠)	(٩١١,٠٤٠,٠٥٦)	(٦١٥,٤٧٥,٧٣٠)
القروض القائمة في آخر الفترة المالية	١٤٤,٩١٤	٦٦٠,٠٦٤	٢,١٢٨,٤١٣,٦٧٢	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦
عائد القروض	٤,٨٦٥	١٠,٧٦٨	١٤١,٠٣١,٥٤٧	١٦٩,١٥٣,٣٩٢

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية الفترة ١٤٤,٩١٤ 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 ٣.٢٠% (مقابل متوسط عائد ٣.٠١% في سنة المقارنة)
** لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

قامت شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير، وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلها للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٣٤,١٦٧,٧٣١
جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة
حسابات جارية مدينة	١١١	-	٨٢,٦٢٤	١٧٣
قروض موظفين	١٤٤,٨٠٣	٦٦٠,٠٦٤	-	-
حسابات جارية مدينة تجدد	-	-	١,٧٩٤,١٦٣,٠٤٦	١,٦٦٩,٦٤٧,٩٢٣
فيزا كارد	-	-	٦٧١	-
قروض لشراء معدات	-	-	٣٣٤,١٦٧,٧٣١	٤٤٤,٩٢٥,٢٤٠
الإجمالي	١٤٤,٩١٤	٦٦٠,٠٦٤	٢,١٢٨,٤١٣,٦٧٢	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة
الودائع في أول الفترة المالية	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	١٩٦,٣١٢,١١٥	٦٨,١٥٣,١٥٤
تغيرات أعضاء الإدارة العليا	-	(٢٠,٠٥٤,٣٢٤)	-	-
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية	٣,٤٩٠,٥٩٠	٢,٧٢٩,٤٤٦	٦٦٤,٨٩٣,٩٩٥	٢٤,٩٨٢,٢٩٩
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٨٨٣,٧٩٨)	(٨٨٢,٨٢٩)	(٣١,٦١٣,٢٢١)	(٩٦,٨٢٣,٣٣٨)
الودائع في في آخر الفترة المالية	١٩,٥٥١,٠٨٢	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٨٢٩,٥٩٢,٨٨٩	١٩٦,٣١٢,١١٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢٤٣,٤١٧	٢٤٢,٨٠٩	١٢,٩٢٩,٨٧٠	٧,٩٩٢,٢٤٠

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	٥,٧٩٤,٧٢٣	٥,٩٩٧,٤٥٦	١١١,٢٤٤,١٠٤	٩,٢٧٠,٢٣٣
ودائع توفير	٩,٨٢٩	٩,٥٨٨	-	-
شهادات ادخار وإيداع	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	-	-
ودائع لأجل ويطاخر	١٣,٦٩١,٥٣٠	١٠,٨٨٢,٢٤٦	٧١٨,٣٤٨,٧٨٥	١٨٧,٠٤١,٨٨٢
الإجمالي	١٩,٥٥١,٠٨٢	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٨٢٩,٥٩٢,٨٨٩	١٩٦,٣١٢,١١٥

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	شركات تابعة و شقيقة
إيرادات الاتعاب والعمولات	٦,٨٨٨	٨,٤٤٧	٧,٣٣١,٦٦٧	١١,٩٦٤,٣٥٣
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٧٦,١١٧,٠٠٩	٦٧,٨٧٦,٥٠٩
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:	-	-	٥٩,١٠٦	٤٧,٤٣٦
خطابات ضمان	-	-	٧٦,٠٥٧,٩٠٣	٦٧,٨٢٩,٠٧٣
اعتمادات مستندية	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	٧٦,١١٧,٠٠٩	٦٧,٨٧٦,٥٠٩

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١٦,٨٣٣,٨٤١ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٣,٦١٧,٥٦٣,٢٣٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٣٣٦,٤٧٧ وثيقة بمبلغ ٦٦,٦٠٠,٠٠٣ 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 ٦٦,٦٠٠,٠٠٣ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٢,٣٨٧,٥٣٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٧,١٩٥ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١١,٣٨١,٠٦٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٦,٦٥٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٨,٨٠٩ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٠,٦١٤,١٧٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٠,٠٦٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.