

بنك قطر الوطنى الأهلى  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المستقلة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  | إيضاح | الأصول                                      |
|-----------------|-----------------|-------|---------------------------------------------|
| ١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١  | ١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣  | (١٥)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي              |
| ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤  | ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧  | (١٦)  | أرصدة لدى البنوك                            |
| ٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧  | ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤  | (١٧)  | أذون خزانة                                  |
| ١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦ | ١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤ | (١٨)  | فروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)             |
|                 |                 |       | استثمارات مالية                             |
| ٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠   | ٢,٢٩٨,٤٣٤,٠٣٩   | (٢٠)  | - متاحة للبيع                               |
| ٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦  | ٣٥,٣٣١,٩٤٤,٤٥٦  | (٢٠)  | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق             |
| ٢٩٢,١٠٩,٠٨٩     | ٢٩٢,١٠٩,٠٨٩     | (٢١)  | استثمارات في شركات تابعة وشقيقة             |
| ١١٥,٩١٩,٧٣٥     | ١٦٢,٧٧٦,١٠٠     | (٢٢)  | أصول غير ملموسة                             |
| ٤,٢١٦,٤٣٠,٣٦٥   | ٢,٩٧٣,٨٢٢,٨٧١   | (٢٣)  | أصول أخرى                                   |
| ١٦٣,٥١٤,٥١١     | ١٨٢,٨٦٨,٦٠٤     | (٣٠)  | أصول ضريبية مؤجلة                           |
| ٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥   | ٢,١٨٧,٧٠١,٧٩٥   | (٢٤)  | أصول ثابتة (بالصافي)                        |
| ٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩ | ٢٤٣,٠٩٤,٨٦٤,١٣٢ |       | إجمالي الأصول                               |
|                 |                 |       | الالتزامات وحقوق الملكية                    |
|                 |                 |       | الالتزامات                                  |
| ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١   | ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣  | (٢٥)  | أرصدة مستحقة للبنوك                         |
| ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | ٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥ | (٢٦)  | ودائع العملاء                               |
| ٥,٦١٩,٥٩٨       | ٨٨,٧٠٩,٧٩٧      | (٢٧)  | مشتقات مالية                                |
| ١,٧٦٨,١٠٩,١١٨   | ٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١   | (٢٨)  | فروض أخرى                                   |
| ٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤   | ٢,٤٣٨,٣٨٠,٦٥٩   | (٢٩)  | التزامات أخرى                               |
| ٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨     | ٧٣٤,٥٦٣,١٤٤     | (٣٠)  | مخصصات أخرى                                 |
| ١,٦٥١,٣٥٠,٩٧٦   | ٤٥٦,٣٧٠,٩٥٦     | (٣١)  | التزامات ضرائب الدخل الجارية                |
| ٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨     | ٤٢٣,٢٩٦,٣٠١     | (٣٢)  | التزامات مزايا التقاعد                      |
| ١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧ | ٢١٧,٢٢٧,٧٨٠,٨٠٦ |       | إجمالي الالتزامات                           |
|                 |                 |       | حقوق الملكية                                |
| ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠   | ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠   | (٣٣)  | رأس المال المصدور والمدفوع                  |
| ٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢   | ١٠,٥١٣,٧٨٦,٥٧٩  | (٣٤)  | احتياطات                                    |
| ٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠   | ٥,٥٥٨,٦٤٦,٨٩٧   | (٣٥)  | صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة |
| ٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢  | ٢٥,٨٦٦,٠٨٣,٣٢٦  |       | إجمالي حقوق الملكية                         |
| ٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩ | ٢٤٣,٠٩٤,٨٦٤,١٣٢ |       | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية             |



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) للفوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.  
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| إيضاح                                   | من ١ يوليو ٢٠١٨<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | من ١ يناير ٢٠١٨<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | من ١ يوليو ٢٠١٧<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | من ١ يناير ٢٠١٧<br>الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |
|-----------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| عائد القروض والإيرادات المشابهة         | (٦) ٧,٦٧٢,٨٣٣,١٢٩                     | ٢٢,١١٣,٦٩٠,١٠٢                        | ٦,٣٦٠,٧١٢,٩٣٣                         | ١٧,٤٥٧,٧٦٤,٤٩٠                        |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة        | (٦) (٤,٧٤٤,٦٦٢,٣٠٢)                   | (١٤,٣١٦,٤٦١,٦٥٩)                      | (٤,٠٠٣,٢٣٧,٠٤٠)                       | (١١,١٢٨,٢١٧,١٣٧)                      |
| صافي الدخل من العائد                    | ٢,٩٢٨,١٧٠,٨٢٧                         | ٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣                         | ٢,٣٥٧,٤٧٥,٨٩٣                         | ٦,٣٢٩,٥٤٧,٣٥٣                         |
| إيرادات الأتعاب والعمولات               | (٧) ٥٨١,٤٥٨,١٩٤                       | ١,٧١٥,٤٨٥,٢٩٤                         | ٥٣٤,٤٠٩,٧٩٩                           | ١,٥٠٨,٧٤٥,٩٦٧                         |
| مصروفات الأتعاب والعمولات               | (٧) (١٠٦,٠٥٤,٣١٧)                     | (٢٨٣,٣٠٥,٧٥٥)                         | (٨٢,٠٥٣,٣٤٠)                          | (١٩٤,٤٨١,٤٦٩)                         |
| صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات | ٣,٤٠٣,٥٧٤,٧٠٤                         | ٩,٢٢٩,٤٠٧,٩٨٢                         | ٢,٨٠٩,٨٣٢,٣٥٢                         | ٧,٦٤٣,٨١١,٨٥١                         |
| إيرادات من توزيعات أرباح                | (٨) -                                 | ٢٢,٠١٨,٠٠٦                            | ١,٥٥٦,٨٥٠                             | ١٦,١١٧,٩٩٨                            |
| صافي دخل المتاجرة                       | (٩) ٩,٢٤١,٠٧٧                         | ٣٢,١٤٤,٢٢٢                            | ٧٣,٩١٥,٦٩٣                            | ١٠٠,١٣٩,٨١٦                           |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية           | (٢٠) ٤٤١,١٩٣                          | ٥٩,٦٧٦,٤٤٨                            | ٢٧٨,٧٦٦                               | ١,١٩٤,٦٤٦                             |
| عبء اضمحلال الائتمان                    | (١٢) (١٣١,٣٩٥,٢١٥)                    | (٢٥٠,٤٨١,١٩٢)                         | (١٢٢,٤٦٣,٧٠٤)                         | (٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)                         |
| مصروفات إدارية                          | (١٠) (٧٣٤,٧٦٧,٥٣٣)                    | (٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩)                       | (٥٧٠,٠٥٧,٤٤٨)                         | (١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨)                       |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى            | (١١) (٤٣,٤١٠,٦٥٩)                     | (٧٦,٨٧٩,٣٨٠)                          | (١٢٧,٠٠٤,١٥١)                         | (٣١١,٤٨٢,٢٠٧)                         |
| الربح قبل ضرائب الدخل                   | ٢,٥٠٣,٦٨٣,٥٦٧                         | ٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧                         | ٢,٠٦٦,٠٥٨,٣٥٨                         | ٥,٤١١,٦١٦,١٠٨                         |
| مصروف ضرائب الدخل                       | (١٣) (٦٣٠,٧١٢,٢٣٠)                    | (١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩)                       | (٥٨٣,٠٣٦,٠٩٥)                         | (١,٣٤٥,٨٣٦,٢١١)                       |
| صافي أرباح الفترة                       | ١,٨٧٢,٩٧١,٣٣٧                         | ٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨                         | ١,٤٨٣,٠٢٢,٢٦٣                         | ٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧                         |
| نصيب السهم من صافي أرباح الفترة         | (١٤) ٤,٧٣                             | ٤,٧٣                                  | ٣,٧٣                                  | ٣,٧٣                                  |



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

| رأس المال                                                                                                                                                              | إحتياطي قانوني | إحتياطي عام     | إحتياطي خاص | إحتياطي رأسمالي | إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع | إحتياطي المخاطر البنكية العام | إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ | أرباح محتجزة  | صافي ارباح العام / الفترة | الإجمالي        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧                                                                                                                                                         |                |                 |             |                 |                                                       |                               |                            |               |                           |                 |
| ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠                                                                                                                                                          | ٨٢١,٤٨٧,٠٣٨    | ٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠   | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩ | ١٠,١١٣,٩٨٩      | (١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)                                       | ٧,١٤٩,٣٥٣                     | -                          | ١٤٣,٠١٨,٦٢٤   | ٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥             | ١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨  |
| -                                                                                                                                                                      | ٢٠١,٦٧٩,٥٢٠    | ٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦   | -           | ٢,٨٢١           | -                                                     | -                             | -                          | (١٤٣,٠١٨,٦٢٤) | (٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣)           | -               |
| -                                                                                                                                                                      | -              | -               | -           | -               | -                                                     | -                             | -                          | -             | (٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)             | (٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)   |
| ٢٠١٦                                                                                                                                                                   |                |                 |             |                 |                                                       |                               |                            |               |                           |                 |
| ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠                                                                                                                                                          | -              | (١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠) | -           | -               | -                                                     | -                             | -                          | -             | -                         | -               |
| صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٣) |                |                 |             |                 |                                                       |                               |                            |               |                           |                 |
| -                                                                                                                                                                      | -              | -               | -           | -               | ٢٤٥,٢٢٧,٢٧٣                                           | -                             | -                          | -             | -                         | ٢٤٥,٢٢٧,٢٧٣     |
| -                                                                                                                                                                      | -              | -               | -           | -               | -                                                     | -                             | -                          | -             | ٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧             | ٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧   |
| -                                                                                                                                                                      | -              | -               | -           | -               | -                                                     | (١,١٠٨,١٤٣)                   | -                          | ١,١٠٨,١٤٣     | -                         | -               |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧                                                                                                                                               |                |                 |             |                 |                                                       |                               |                            |               |                           |                 |
| ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠                                                                                                                                                          | ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨  | ٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦   | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩ | ١٠,١١٦,٨١٠      | (٩٦٧,٨١٩,١٠٧)                                         | ٦,٠٤١,٢١٠                     | -                          | ١,١٠٨,١٤٣     | ٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧             | ٢٠,٥١٦,٦١٠,٩٤٦  |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                                                                                                                                                         |                |                 |             |                 |                                                       |                               |                            |               |                           |                 |
| ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠                                                                                                                                                          | ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨  | ٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦   | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩ | ١٠,١١٦,٨١٠      | (٩٠٢,٧٠٩,١٥١)                                         | ٨,٩٧٤,٠٢٠                     | -                          | -             | ٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠             | ٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢  |
| -                                                                                                                                                                      | ٢٦٤,٥٨١,٧١٨    | ٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣   | -           | ١,٩٣٨,١٥٥       | -                                                     | -                             | ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣              | ٣٩٥,١٥٨,٩٠٩   | (٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)           | -               |
| -                                                                                                                                                                      | -              | -               | -           | -               | -                                                     | -                             | -                          | -             | (١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)           | (١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢) |
| توزيعات أرباح عام ٢٠١٧                                                                                                                                                 |                |                 |             |                 |                                                       |                               |                            |               |                           |                 |
| ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠                                                                                                                                                            | -              | (٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)   | -           | -               | -                                                     | -                             | -                          | -             | -                         | -               |
| صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٣) |                |                 |             |                 |                                                       |                               |                            |               |                           |                 |
| -                                                                                                                                                                      | -              | -               | -           | -               | ١٤٦,٦٦٠,٩٥٨                                           | -                             | -                          | -             | -                         | ١٤٦,٦٦٠,٩٥٨     |
| -                                                                                                                                                                      | -              | -               | -           | -               | -                                                     | -                             | -                          | -             | ٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨             | ٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨   |
| صافي أرباح الفترة                                                                                                                                                      |                |                 |             |                 |                                                       |                               |                            |               |                           |                 |
| ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠                                                                                                                                                          | ١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦  | ٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩   | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩ | ١٢,٠٥٤,٩٦٥      | (٧٥٦,٠٤٨,١٩٣)                                         | ٨,٩٧٤,٠٢٠                     | ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣              | ٣٩٥,١٥٨,٩٠٩   | ٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨             | ٢٥,٨٦٧,٠٨٣,٣٢٦  |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                                                                                                                                               |                |                 |             |                 |                                                       |                               |                            |               |                           |                 |

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧   | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨   | إيضاح                                                                            |
|------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| ٥,٤١١,٦١٦,١٠٨    | ٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧    |                                                                                  |
| ١٦٨,٢٣٣,١٣٥      | ١٧٨,٧٩٥,٣٩٦      |                                                                                  |
| ٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨      | ٢٥٠,٤٨١,١٩٢      | (١٢)                                                                             |
| (١٠,٣٠٤,٥٥٠)     | (١٦,٩٠٧,٩٠٥)     |                                                                                  |
| ٣٩,٣٧٣,٥٥٠       | ٢٥,١٤٢,٤٠٩       |                                                                                  |
| ٩٣,٦٧٦,٨٧٤       | (١,١٤٨,٦٥٧)      |                                                                                  |
| (٥,١٣١,٨٠٦)      | (٦٤٩,٣٨٩)        |                                                                                  |
| (٥,١٨٠,٩٠٤)      | ٧٨٩,١٠٠          |                                                                                  |
| (٣٩,٦٧٠,٦٧٨)     | (٣٢,٣٨١,٨٩٤)     |                                                                                  |
| (٢٢٧,٨٢٣,٠٤١)    | (٤٦,٢١١,٩٩٦)     |                                                                                  |
| (٥٢٠,٦٠٠)        | (٥,١٣٤,٥٥٤)      |                                                                                  |
| (١٦,١١٧,٩٩٨)     | (٢٢,٠١٨,٠٠٦)     | (٨)                                                                              |
| (١,١٩٤,٦٤٦)      | (٥٩,٦٧٦,٤٤٨)     | (٢٠)                                                                             |
| ٥,٨٠١,٤٢٠,١٠٢    | ٧,٢٤٧,١٢٣,٦٠٥    |                                                                                  |
|                  |                  | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b> |
|                  |                  | <b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>                                |
| (٣١١,٤٨٨,٧٩٨)    | ٤,١٣٩,٦٣٢,٢٨٢    |                                                                                  |
| ٥,٥١٢,٣٠٧,٠٤٢    | (٨,٦١٨,٠٤٢,٨٦٦)  |                                                                                  |
| (١٣,٤٤٥,٨٢١,١٤٣) | (١٥,٠١١,٤٢٣,٩٨٤) |                                                                                  |
| ١٣٩,٥٦٠,٧٩١      | ٨٣,٠٩٠,١٩٩       |                                                                                  |
| (٥٠٣,٩٠٥,١٣١)    | (٢٨٠,٨٦٨,٧٦٨)    |                                                                                  |
| ١,٥١٤,٧٩٤,١٠٦    | ٦,٧٦٩,٨٠٥,٤٤٢    |                                                                                  |
| ١٠,٠١٩,٧٧١,٨٤٤   | ١٣,٥٨٣,٠٣١,١٦١   |                                                                                  |
| ١٩٦,٩٠٤,٢٣٣      | (٢١٤,٠٨٦,٩٩٥)    |                                                                                  |
| ٤٧,٠٣٣,٩٣٢       | ٥٧,٨٩٢,٩٣٣       |                                                                                  |
| (١,٤٢٤,٥٧٧,٤٠٩)  | (١,٦٨٠,٧٤٧,٦٤٣)  |                                                                                  |
| ٧,٨٢٥,٩٩٩,٥٥٩    | ٦,٠٧٥,٤٠٥,٣٦٦    |                                                                                  |
|                  |                  | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>                        |
|                  |                  | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>                                       |
| (٣٨٥,٨٩٢,١٦٨)    | (٣٠٥,٩٨٨,٨٢٣)    |                                                                                  |
| ٥٢٠,٦٠٠          | ٥,٥٣٠,٨٤٦        |                                                                                  |
| ٣,٢٣٨,٥٢٨,٧٥٠    | ٢,٨٧٩,٢٠٧,٠٥١    |                                                                                  |
| (٧,٤٤٨,٠٦٨,٧٨٣)  | (٦,٢٤٤,٦٣٣,٢٤١)  |                                                                                  |
| ١٥,٣٣٤,٥٨٦       | ١٤,٩٢١,٢٢٨       |                                                                                  |
| (٤,٥٧٩,٥٧٧,٠١٥)  | (٣,٦٥٠,٩٦٢,٩٣٩)  |                                                                                  |
|                  |                  | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>                    |
|                  |                  | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                                         |
| (٢,١٨١,٩٧٣,٨١٠)  | ٥٤٦,٩١٦,٣٥٣      |                                                                                  |
| (٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)    | (١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)  |                                                                                  |
| (٢,٦٠٨,٨٨٤,٧١٢)  | (٧٠٥,٦٥٢,٧٨٩)    |                                                                                  |
| ٦٣٧,٥٣٧,٨٣٢      | ١,٧١٨,٧٨٩,٦٣٨    |                                                                                  |
| ١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣   | ١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧   |                                                                                  |
| ١٤,١٩٠,٦٠٩,٢٠٥   | ٢٠,١٩١,٥٦٠,٢٥٥   | (٣٤)                                                                             |
|                  |                  | <b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>                           |
|                  |                  | <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>                                     |
| ١٢,٨٠٤,٣٨٢,٤٠٣   | ١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣   | (١٥)                                                                             |
| ١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦   | ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧   | (١٦)                                                                             |
| ٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٢٦   | ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤   |                                                                                  |
| (٨,١١١,٩١٣,١٣٧)  | (٨,٢٣٨,٧٠٣,٧٤٦)  |                                                                                  |
| (١,١٦٩,٥٠٤,٠٧٧)  | (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)    |                                                                                  |
| (٣٢,٠١١,٤٨٥,٩٩٦) | (٤٣,٢١٧,١٩٦,٥٩٣) |                                                                                  |
| ١٤,١٩٠,٦٠٩,٢٠٥   | ٢٠,١٩١,٥٦٠,٢٥٥   |                                                                                  |
|                  |                  | <b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>                                |

# بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٦ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,١٨٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ أكتوبر ٢٠١٨.

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ 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 المكتونة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتونة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(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 ومناقص تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومناقص تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات إدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بخدمات 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 والفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبنية 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 مبنية 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 المبنية 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 يبويها 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 المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبنية 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 ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه 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 متبأ بها (تغطية التدفقات النقدية)

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

### (ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبند المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند 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.

### (ز-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

### (ز-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### (ح) 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم فيدها 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 تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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.

### (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 و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

### (ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

### (ل) اضمحلال الأصول المالية

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

#### (ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرًا إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي 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 أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخر في أو عدم سداد أصل القرض أو فوائده.

# بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- 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 بعيب 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. وللأغراض 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 أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(م) الأصول غير الملموسة

(م/١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة جميع 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.

(م/٢) 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 مخصوماً 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.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

| المباني                   |                                       | ٥٠ سنة                                |
|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| التجهيزات                 | التجهيزات و الديكورات                 | ١٠ سنوات                              |
|                           | المصاعد                               | ١٥ سنة                                |
|                           | أعمال الكهرباء و أعمال 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 |

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

|                  |           |
|------------------|-----------|
| الأثاث           | ١٠ سنوات  |
| الخزائن الحديدية | ٣٠-٢٠ 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 سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ 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 طرفا فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

##### (ع/١) - الاستئجار

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ع) - التأجير

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

(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 الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا 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 شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصصة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق 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 الالئحة، 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 الالئحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 حكمي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة.

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

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

### (ث) رأس المال

#### (ث/١) تكلفة رأس المال

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

### (ث/٢) توزيعات الأرباح

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

### (خ) أنشطة الأمانة

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

### (ذ) أرقام المقارنة

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر 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 بتصنيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد المسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة الرقابة كل على حدى.

### إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

### فئات المخاطر:

#### من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرفع 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 بهيكلي 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 بهيكلي ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

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

وجدير بالذكر أن 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 وقوى. ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة 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 خطر الائتمان. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

#### (أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

## بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م ) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكل المعاملة التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك ومستوى الإقدام على المخاطر.

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

### إدارة المخاطر والمراجعة

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

### خطر الاستبدال

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

### إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

## بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م ) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
  - الرهن العقاري.
  - رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
  - رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين وأذون الخزانة 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 الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الاطراف الأخرى .

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

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

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

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

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

| تقييم البنك        | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨   |                         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧   |                         |
|--------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
|                    | قروض<br>وتسهيلات | مخصص<br>خسائر الاضمحلال | قروض<br>وتسهيلات | مخصص<br>خسائر الاضمحلال |
| - ديون جيدة        | ٩٠,٩٦٪           | ١٤,٠٠٪                  | ٩٠,٠٣٪           | ٢١,٩٨٪                  |
| - المتابعة العادية | ٤,٨١٪            | ١٤,٥٦٪                  | ٥,٦٠٪            | ١١,٩٧٪                  |
| - المتابعة الخاصة  | ١,٨٠٪            | ٣١,٣٠٪                  | ٢,٢٠٪            | ٢٦,٠٣٪                  |
| - ديون غير منتظمة  | ٢,٤٣٪            | ٤٠,١٤٪                  | ٢,١٧٪            | ٤٠,٠٢٪                  |
|                    | ١٠٠٪             | ١٠٠٪                    | ١٠٠٪             | ١٠٠٪                    |

#### (٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعها 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 (٣٣) 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<br>المركزي المصري | نسبة المخصص                              |                 |                       | مدلول التصنيف |
|-------------------------------|------------------------------------------|-----------------|-----------------------|---------------|
|                               | المطلوب وفقاً لأسس<br>الجدارة الائتمانية | التصنيف الداخلي | مدلول التصنيف الداخلي |               |
| ١                             | مخاطر منخفضة                             | ١               | ديون جيدة             | ١             |
| ٢                             | مخاطر معتدلة                             | ١               | ديون جيدة             | ٢             |
| ٣                             | مخاطر مرضية                              | ١               | ديون جيدة             | ٣             |
| ٤                             | مخاطر مناسبة                             | ١               | ديون جيدة             | ٤             |
| ٥                             | مخاطر مقبولة                             | ١               | ديون جيدة             | ٥             |
| ٦                             | مخاطر مقبولة جداً                        | ٢               | المتابعة العادية      | ٦             |
| ٧                             | مخاطر تحتاج لعناية خاصة                  | ٣               | المتابعة الخاصة       | ٧             |
| ٨                             | دون المستوى                              | ٤               | ديون غير منتظمة       | ٨             |
| ٩                             | مشكوك في تحصيلها                         | ٤               | ديون غير منتظمة       | ٩             |
| ١٠                            | رديئة                                    | ٤               | ديون غير منتظمة       | ١٠            |

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  |                                                          |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|
| ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤  | ٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧  | أذون خزانة                                               |
|                 |                 | قروض وتسهيلات للعملاء                                    |
|                 |                 | قروض لأفراد                                              |
| ٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧   | ٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١   | - حسابات جارية مدينة                                     |
| ٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤     | ٦٢٣,٣٥٥,١٤٤     | - بطاقات ائتمان                                          |
| ١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣  | ١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠  | - قروض شخصية                                             |
| ١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥   | ١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠   | - قروض عقارية                                            |
|                 |                 | قروض لمؤسسات                                             |
| ٥٣,٧٥٥,٥٥٢,٤٢١  | ٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨  | - حسابات جارية مدينة                                     |
| ٣٦,٩٩٨,٧٣٠,٣٩٠  | ٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧  | - قروض مباشرة                                            |
| ١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣  | ١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨  | - قروض و تسهيلات مشتركة                                  |
| ٢,٦٢١,٨٣٥,٧٥٧   | ٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤   | - قروض أخرى                                              |
| (٥,٧٢٢,٠٣٣,٤٦٦) | (٥,٤٩٤,٨٣٣,٢٥٦) | مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب |
|                 |                 | استثمارات مالية                                          |
| ٣٧,٣٤٥,٩٥٥,٢٢٥  | ٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨  | - أدوات دين                                              |
| ٢,٦٢٢,٩٦٤,٧١٦   | ٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤   | - أصول مالية أخرى                                        |
| ٢١٥,٢٩٦,١٧٤,٩٣٩ | ١٨٣,٦٩٦,٦٦٢,٣٨٥ | الاجمالى                                                 |

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                                                            |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------------|
| ٣٥٧,٥٠٠        | ٣٥٧,٥٠٠        | ضمانات مالية                                               |
| ٢٩,٩٦٦,٦١١     | ٧١,٧٤٦,٩٥٣     | ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى |
| ٤,٤٩٧,٨٥٥,١٠٥  | ٤,٩٨٠,٦٣٠,٠٠٥  | اعتمادات مستندية                                           |
| ٢,٧٠٣,٧٥٩,١٩٧  | ١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣  | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين                         |
| ٤٢,٥٢٥,٤٩٩,٤٧١ | ٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠ | خطابات ضمان                                                |
| ٨٢٢,٥٩٤,١٢٤    | ١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦  | التزامات محتملة أخرى                                       |
| ٥٠,٥٧٩,٩٩١,٦٥٨ | ٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧ | الاجمالى                                                   |

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠١٨ و ديسمبر ٢٠١٧ 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 بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٢% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٢% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ٣,٢٤٦,٧٣٣,٠٧١ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٩% من قيمتها مقابل ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص فى عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

## (٦-١) قروض وتسهيلات

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧    |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨    |                |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| قروض وتسهيّلات    | قروض وتسهيّلات | قروض وتسهيّلات    | قروض وتسهيّلات |
| للعلماء           | للبنوك         | للعلماء           | للبنوك         |
| - ١١٤,٣٠٥,٢٣٧,١٧٧ | -              | - ١٢٨,٢٤٢,٢٥٦,٥١٨ | -              |
| - ١,٦٣٢,٧٥٧,٢٧٩   | -              | - ٢,٠٠٠,٧٩٠,٤٦١   | -              |
| - ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦   | -              | - ٣,٢٤٦,٧٣٣,٠٧١   | -              |
| - ١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢ | -              | - ١٣٣,٤٨٩,٧٨٠,٠٥٠ | -              |
| - (٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦) | -              | - (٥,٥١٦,٠٣٧,٦٨٢) | -              |
| - (١٠,٧٦٦,٩٦٦)    | -              | - (١٠,٧٦٦,٩٦٦)    | -              |
| - (٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)   | -              | - (١٩٥,٢٢٨,٨١٨)   | -              |
| - ١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦ | -              | - ١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤ | -              |

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٥١٦,٠٣٧,٦٨٢ جنيه مقابل ٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢٤,١٠٣,٠٢٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٢,١٠٤,١٢٢,٧٧٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٣٠١,٩٣٤,٦٥٨ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٣,١٤٨,٨٦٤,٧١٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٣% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## قروض وتسهيّلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

| القروض والتسهيلات للعملاء |             |                |               |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |
|---------------------------|-------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| أفراد                     |             |                |               |                |                |
| حسابات                    | بطاقات      | قروض           | قروض          | الأجمالي       |                |
| جارية مدينة               | ائتمان      | شخصية          | عقارية        |                |                |
| ٢,٥١٧,٩٤٣,٤٩٠             | ٦٠٠,٧٦٨,٧١٨ | ١٤,٧٣٦,١٠٣,٠٦٠ | ١,٠٧٩,٦١٢,٤٥٧ | ١٨,٩٣٤,٤٢٧,٧٢٥ |                |
| ١,٥١٤,٢٧٣                 | -           | -              | -             | ١,٥١٤,٢٧٣      |                |
| ٥٣٧,٩١٧                   | -           | -              | -             | ٥٣٧,٩١٧        |                |
| ٢,٥١٩,٩٩٥,٦٨٠             | ٦٠٠,٧٦٨,٧١٨ | ١٤,٧٣٦,١٠٣,٠٦٠ | ١,٠٧٩,٦١٢,٤٥٧ | ١٨,٩٣٦,٤٧٩,٩١٥ |                |
| الاجمالي                  |             |                |               |                |                |

| مؤسسات          |                |                |               |                 | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨      |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|---------------------|
| حسابات          | قروض           | قروض وتسهيّلات | قروض          | الأجمالي        |                     |
| جارية مدنية     | مباشرة         | مشتركة         | أخرى          |                 |                     |
| ٥٠٠,١٤١,٠٧٣,٩١٩ | ٣٢,٦٤٠,٠٣٦,٩٤٥ | ١٧,٠٤١,١٠٧,٤٥١ | ٢,٥٧٣,٨٧٢,٧١٢ | ١٠٢,٣٩٦,٠٩١,٠٢٧ | ١- جيدة             |
| ٢,٦٢٩,٥٢١,٠٦٣   | ٧٤٣,٠٢١,٠٠٥    | ١,٩٢٩,٧٥٢,١٦٤  | -             | ٥,٣٠٢,٢٩٤,٢٣٢   | ٢- المتابعة العادية |
| ٦٧٠,٧١٦,٤٩٩     | ٨٨٨,٧١٢,١٨٥    | -              | ٤٧,٩٦٢,٦٦٠    | ١,٦٠٧,٣٩١,٣٤٤   | ٣- المتابعة الخاصة  |
| ٥٣,٤٤١,٣١١,٤٨١  | ٣٤,٢٧١,٧٧٠,١٣٥ | ١٨,٩٧٠,٨٥٩,٦١٥ | ٢,٦٢١,٨٣٥,٣٧٢ | ١٠٩,٣٠٥,٧٧٦,٦٠٣ | الإجمالي            |

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

| أفراد         |             |                |             |                | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧      |
|---------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------------|
| حسابات        | بطاقات      | قروض           | قروض        | الأجمالي       |                     |
| جارية مدنية   | ائتمان      | شخصية          | عقارية      |                |                     |
| ٢,٥٢٦,١٩٧,٢٥٠ | ٥١٣,٥٣٥,٤٢٠ | ١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠ | ٩٥٢,٠٥٤,٢١٦ | ١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦ | ١- جيدة             |
| ٣,٨٣٣,٧١٥     | -           | -              | -           | ٣,٨٣٣,٧١٥      | ٢- المتابعة العادية |
| ٩٧٤,٥٠٩       | -           | -              | -           | ٩٧٤,٥٠٩        | ٣- المتابعة الخاصة  |
| ٢,٥٣١,٠٠٥,٤٧٤ | ٥١٣,٥٣٥,٤٢٠ | ١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠ | ٩٥٢,٠٥٤,٢١٦ | ١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠ | الإجمالي            |

| مؤسسات         |                |                |               |                | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧      |
|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------------|
| حسابات         | قروض           | قروض وتسهيّلات | قروض          | الأجمالي       |                     |
| جارية مدنية    | مباشرة         | مشتركة         | أخرى          |                |                     |
| ٤٧,٤٠٧,٢٢٧,٣٩٤ | ٢٦,٢٥٥,٩٦٥,٦٠٣ | ١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧ | ٢,٠٩٩,١٨٥,٤٣٦ | ٨٩,٩٤٩,٨٩٠,١٦٠ | ١- جيدة             |
| ٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩  | ٦٣٦,٠٢٢,٤٧١    | ٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥  | ٢٤,٢١٤,٦٦٦    | ٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١  | ٢- المتابعة العادية |
| ٩٥٣,١٤٥,٧٨٧    | ٤٧٧,١٢٥,٢٥٠    | ٥٤٨,١٢٤,٤٨٧    | ٣٧,٥٩٨,٥٥٢    | ٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦  | ٣- المتابعة الخاصة  |
| ٥٠,٧٣١,١٠٤,٩٦٠ | ٢٧,٣٦٩,١١٣,٣٢٤ | ١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩ | ٢,١٦٠,٩٩٨,٦٥٤ | ٩٧,٥٦١,١٩٧,٠٧٧ | الإجمالي            |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

| أفراد              |               |               |             |               | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                 |
|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية    | قروض عقارية | الأجمالي      |                                |
| -                  | ٨٦,٠٠٨,٨٣٩    | ٨٨٤,١٤٠,٦٦٦   | ١٠٥,٦٤٢,٣٥٥ | ١,٠٧٥,٧٩١,٨٦٠ | متأخرات حتى ٣٠ يوما            |
| -                  | ١٢,٦١١,٥٣٩    | ١١٤,١٤٦,٣٢١   | ٨,٩٢٨,٣١٣   | ١٣٥,٦٨٦,١٧٣   | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما |
| -                  | ٤,١٣٩,٦٤٢     | ٤٧,٤١٣,٣٩٣    | ٧,١٨٠,٧٢٦   | ٥٨,٧٣٣,٧٦١    | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| -                  | ١٠٢,٧٦٠,٠٢٠   | ١,٠٤٥,٧٠٠,٣٨٠ | ١٢١,٧٥١,٣٩٤ | ١,٢٧٠,٢١١,٧٩٤ | الاجمالي                       |

| مؤسسات             |             |                      |           |             | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                 |
|--------------------|-------------|----------------------|-----------|-------------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الأجمالي    |                                |
| ٤٣,٩٩٢,٠٠٥         | ٦٤,١٦٢,٦٤٠  | -                    | -         | ١٠٨,١٥٤,٦٤٥ | متأخرات حتى ٣٠ يوما            |
| -                  | ١,٤٧٧,٢٩١   | ٢٤,٥٠٢,٢٧٢           | -         | ٢٥,٩٧٩,٥٦٣  | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما |
| ١٧,٨٠٠,٨٠٦         | ١٦,٧٦١,٩٠٢  | -                    | -         | ٣٤,٥٦٢,٧٠٨  | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| -                  | ١٧,٨١٠,٣٤٥  | ٥٤٤,٠٧١,٤٠٦          | -         | ٥٦١,٨٨١,٧٥١ | أكثر من ٩٠ يوم                 |
| ٦١,٧٩٢,٨١١         | ١٠٠,٢١٢,١٧٨ | ٥٦٨,٥٧٣,٦٧٨          | -         | ٧٣٠,٥٧٨,٦٦٧ | الاجمالي                       |

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

| مؤسسات             |             |                      |           |             | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                 |
|--------------------|-------------|----------------------|-----------|-------------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الأجمالي    |                                |
| -                  | ٤١٩,٧١٣,٢٤٨ | ٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩          | -         | ٦٢٨,٤٠٩,٧٨٧ | متأخرات حتى ٣٠ يوما            |
| -                  | ٢,٤٦٧,٣٧٧   | -                    | -         | ٢,٤٦٧,٣٧٧   | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما |
| -                  | ٧٢٥,٩٦٨     | -                    | -         | ٧٢٥,٩٦٨     | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| -                  | ٢٣,١٥٩,٨٦٦  | -                    | -         | ٢٣,١٥٩,٨٦٦  | أكثر من ٩٠ يوم                 |
| -                  | ٤٤٦,٠٦٦,٤٥٩ | ٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩          | -         | ٦٥٤,٧٦٢,٩٩٨ | الاجمالي                       |

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

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده 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 سعرا أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,٢٤٦,٧٣٣,٠٧١ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨              | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية  | قروض عقارية | الاجمالي    |
|-----------------------------|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| قروض محل اضعلال بصفة منفردة | ٣٨,٢٨٨,٤٢٧         | ١٦,٥٢٩,٠٦٦    | ٢٩١,٩٤٣,٤٨٣ | ٢٠,٧٧٥,٥٠٤  | ٣٦٧,٥٣٦,٤٨٠ |
| القيمة العادلة للضمانات     | -                  | ٣,٢١٧,٠٨١     | ٤٧,١٩٣,٢٦١  | ٦,٦٢٤,٧٨٤   | ٥٧,٠٣٥,١٢٦  |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨              | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلا مشتركة | قروض أخرى | الاجمالي      |
|-----------------------------|--------------------|---------------|---------------------|-----------|---------------|
| قروض محل اضعلال بصفة منفردة | ٢٥٢,٤٤٨,١٢٩        | ٢,٦٢٦,٧٤٨,٠٧٧ | -                   | ٣٨٥       | ٢,٨٧٩,١٩٦,٥٩١ |
| القيمة العادلة للضمانات     | -                  | -             | -                   | -         | -             |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧              | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية  | قروض عقارية | الاجمالي    |
|-----------------------------|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| قروض محل اضعلال بصفة منفردة | ٣٥,٦٥١,٤٨٧         | ١٩,١٧٦,٥٧٨    | ٢٤٥,٩٧٩,٦١٨ | ١٦,٤٤٠,٤١١  | ٣١٧,٢٤٨,٠٩٤ |
| القيمة العادلة للضمانات     | -                  | ٤,٢٦٧,٩٨٠     | ٢٠,٢٩٧,١٩٠  | ٢,٢٩٨,٨٢٨   | ٢٦,٨٦٣,٩٩٨  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧              | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلا مشتركة | قروض أخرى  | الاجمالي      |
|-----------------------------|--------------------|---------------|---------------------|------------|---------------|
| قروض محل اضعلال بصفة منفردة | ١٥٩,٦٦٣,٤٠٨        | ٢,٠٨١,٩٦٥,٥٩٤ | -                   | ١٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٢٥٤,٦٢٩,٠٠٢ |
| القيمة العادلة للضمانات     | -                  | -             | -                   | -          | -             |

قروض وتسهيلا تم اعاد هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونته ، 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 ٣٧٨,٧٨٢,٤٧٦ جنيه مقابل ٤٤١,٠٥٨,٢٣٠ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|-----------------------|----------------|
| قروض و تسهيلا للعملاء | ٤٤١,٠٥٨,٢٣٠    |
| مؤسسات                | ٣٧٨,٧٨٢,٤٧٦    |
| قروض مباشرة           | ٤٤١,٠٥٨,٢٣٠    |
| الاجمالي              |                |

(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 على تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | التقييم |
|----------------|----------------|---------|
| ٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧ | ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤ | B       |
| ٤٧,٦٧٨,٤٧٥     | ٢٣,٢٣٧,٦٣٨     | B       |
| ٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧  | ٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١  | AA+     |
| ٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦ | ٣٥,٣١٦,٩٤٤,٤٥٦ | B       |
| ٦٨,٦٥٣,٢٤١,٠٧٥ | ٨٥,٢٦٥,٤٦٣,٦٣٩ |         |

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال سنة المقارنة بالاستحواذ على الأصل التالي بغرض تسوية مديونيات قائمة من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

| طبيعة الأصل | القيمة الدفترية |
|-------------|-----------------|
| مبانى       | ٥,٠٠٠,٠٠٠       |

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

القطاعات الجغرافية

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

| جمهورية مصر العربية              |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| القاهرة                          | شرق القاهرة    | الجيزة         | الاسكندرية     | الدلتا         | الجنوب والبحر الأحمر | إجمالي          | دول أخرى      | الإجمالي        |
| ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤                   | -              | -              | -              | -              | -                    | ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤  | -             | ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤  |
| قروض وتسهيلات للعملاء            |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| قروض لأفراد                      |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| ٨٤٩,٢٣٥,٧٤٨                      | ٥٣٣,٥٧٢,٧٨٣    | ٥٣٢,١٩٥,٧٧٤    | ٣٣٧,١٢٨,٢٩٩    | ٢٢٩,٥٧٤,١٦٤    | ٧٦٠,٠٧٧,٣٣٩          | ٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧   | -             | ٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧   |
| ١٩٨,٦١٩,٧٤٩                      | ١٧٠,٣٨٦,٢٥٣    | ١٦٧,١٠٠,٨٩٨    | ٩٧,١٨٩,٥٦٦     | ٥٨,٣٠٧,٠١٢     | ٢٨,٤٥٤,٣٦٦           | ٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤     | -             | ٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤     |
| ٣,٨١٩,٣٦٢,١٠٣                    | ٣,٣٠٣,٣٩٣,٩٥٦  | ٣,٦٦٠,٧٣٣,٨٤٨  | ٢,٦٥٥,١٧٤,٣٣٢  | ٢,٣٤٢,٦٧٠,٥٢٥  | ٦٨١,٩١٢,١٥٩          | ١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣  | -             | ١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣  |
| ٢٧١,٤٥٩,٦٨٣                      | ٣٦٦,٣٢٤,٦٩٠    | ٢٨٥,٢٠٥,٧٠٦    | ٨٨,٩٤٦,٠٤٢     | ٨٤,٠٦٢,٠٤٦     | ١٦٦,١٤١,١٨٨          | ١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥   | -             | ١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥   |
| قروض لمؤسسات                     |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| ١٥,٤٦٠,٥٩٠,٠٩١                   | ١٢,٤٣٦,٥٣٨,٢٧٩ | ١٣,٠٩٣,٩١٨,٢٥٤ | ٥,٩٨٧,٠٢٥,٢٠٣  | ٤,٤٤٥,٤٨٧,٠٨٦  | ٢,٣٣١,٩٩٣,٥٠٨        | ٥٣,٧٥٥,٥٥٢,٤٢١  | -             | ٥٣,٧٥٥,٥٥٢,٤٢١  |
| ١١,٣٤٦,٤٧٩,٥١٠                   | ٤,٢٥٦,١٨٢,٧٦٠  | ٩,١٨٤,٣٢٢,١٨٨  | ٦,٣٣٦,٦٤٥,٢٤١  | ٤,٤١٤,٨٦٦,٤٩٨  | ١,٤٦٠,٢٧٤,١٩٣        | ٣٦,٩٩٨,٧٣٠,٣٩٠  | -             | ٣٦,٩٩٨,٧٣٠,٣٩٠  |
| ٨,٦٣٨,٦٠٥,٣٥٦                    | ٦,٧١٣,٣١٥,٤٧٦  | ١,٥٦٨,٥٦٣,٧٧٦  | -              | ٢,٥٠٥,٣٠٣,١٨١  | ١١٣,٦٤٥,٥٠٤          | ١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣  | -             | ١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣  |
| ١,٥٨٨,٦٧٣,٩٢٤                    | ١,٦,٢٧١,١٣٦    | ٨٢٣,٧٥٦,٥٣٥    | ١١٨,٢٩٩,٦٢٩    | ٣٨,٠٧١,٨٧٣     | ٣٦,٧٦٢,٦٦٠           | ٢,٦٢١,٨٣٥,٧٥٧   | -             | ٢,٦٢١,٨٣٥,٧٥٧   |
| استثمارات مالية                  |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| ٣٥,٣٤٠,٢٨٢,٠٩٤                   | -              | -              | -              | -              | -                    | ٣٥,٣٤٠,٢٨٢,٠٩٤  | ٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١ | ٣٧,٣٤٥,٩٥٥,٢٢٥  |
| ١,٨٢٢,١١٨,٨٠٧                    | ١٣٣,٣١٤,٥١٤    | ١١٦,٨٠٦,٧٣٧    | ٦٧,٢٤٩,٩٠٣     | ٩٠,٥٦٦,٦٦٩     | ١٧,٥٦٥,٦٦٠           | ٢,٢٤٧,٦٢١,٨٩٠   | ١٥,٣٤٢,٨٦٦    | ٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦   |
| الاجمالي في نهاية الفترة الحالية |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| ١٢٧,٢٥٤,٩٣٥,٤٧٩                  | ٢٧,٩٢٩,٢٩٩,٨٤٧ | ٢٩,٤٣٢,٦٠٣,٧١٦ | ١٥,٢٩٨,٦٥٨,١٧٥ | ١٤,٢٠٨,٨٦٩,٠٥٤ | ٤,٨٧٢,٨٦٦,١٧٧        | ٢١٨,٩٩٧,١٩٢,٤٤٨ | ٢,٠٢١,٠١٥,٩٥٧ | ٢٢١,٠١٨,٢٠٨,٤٠٥ |
| الاجمالي في نهاية سنة المقارنة   |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| ١٠٧,٣٦٦,٣٦٤,٤٨٨                  | ٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧ | ٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠ | ١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢ | ١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣ | ٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢        | ١٨٦,٧٨٤,٥٩٧,٢٨٢ | ٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩ | ١٨٩,١٩١,٠٩٥,٢٤١ |

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلًا 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        |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
| -                                | -              | -              | -              | ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤ | -             | -             | -              | ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤  |
| قروض وتسهيلات للعملاء            |                |                |                |                |               |               |                |                 |
| قروض لأفراد                      |                |                |                |                |               |               |                |                 |
| -                                | -              | -              | -              | -              | -             | -             | ٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧  | ٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧   |
| -                                | -              | -              | -              | -              | -             | -             | ٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤    | ٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤     |
| -                                | -              | -              | -              | -              | -             | -             | ١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣ | ١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣  |
| -                                | -              | -              | -              | -              | -             | -             | ١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥  | ١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥   |
| قروض لمؤسسات                     |                |                |                |                |               |               |                |                 |
| ٣٩٧,٠٢٤,٠٨٧                      | ٢٦,٦٥٥,٧٤٩,٦٠٩ | ٧,٢٣٠,٧٢٣,٨٣٥  | ١٩,٨٦٢,٠٥٤,٨٩٠ | -              | -             | -             | -              | ٥٣,٧٥٥,٥٥٢,٤٢١  |
| ١,٠٠٠,٣٩١,٠٢٢                    | ٢١,١٨٦,٣٣٤,٠٣٣ | ٥,٥٥٨,٠٨٧,١١٣  | ٩,٢٥٣,٩١٨,٢٢٢  | -              | -             | -             | -              | ٣٦,٩٩٨,٧٣٠,٣٩٠  |
| -                                | ١٧,٥٧٣,٠٧٣,٤٢٥ | -              | ١,٩٦٦,٣٥٩,٨٦٨  | -              | -             | -             | -              | ١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣  |
| -                                | ١,٣٧٢,٢٢٤,٥٤٦  | ١١,٣٠٠,٦٦٦     | ١٦٩,٧٥٠,٧٦٣    | -              | -             | ١,٠٦٨,٥٥٩,٧٨٢ | -              | ٢,٦٢١,٨٣٥,٧٥٧   |
| استثمارات مالية                  |                |                |                |                |               |               |                |                 |
| -                                | -              | -              | -              | ٣٥,٣٤٠,٢٨٢,٠٩٤ | ٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١ | -             | -              | ٣٧,٣٤٥,٩٥٥,٢٢٥  |
| ٧,٩١٧,٧٧٥                        | ٣٧٦,٢٠٨,٥٥٤    | ٧٢,٥٢٥,٦٢٣     | ١٧٧,٠٧٤,٧٧٢    | ١,٤٩٧,٦٣٩,٩٩٨  | ١٥,٠٢٤,١١٠    | -             | ١١٦,٥٧٣,٨٨٤    | ٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦   |
| الاجمالي في نهاية الفترة الحالية |                |                |                |                |               |               |                |                 |
| ١,٤٠٥,٣٣٢,٨٨٤                    | ٦٦,٧٧٣,٥٩٠,١٦٧ | ١٢,٨٧٢,٦٣٧,٢٣٧ | ٣١,٤٢٩,١٥٨,٥١٥ | ٨٤,٧٥٧,٤٣٠,٥٠٦ | ٢,٠٢٠,٦٩٧,٢٤١ | ١,٠٦٨,٥٥٩,٧٨٢ | ٢,٠٦٩,٠٨٠,٢٠٧  | ٢٢١,٠١٨,٢٠٨,٤٠٥ |
| الاجمالي في نهاية سنة المقارنة   |                |                |                |                |               |               |                |                 |
| ١,٢٥١,٩٨٣,١٩٩                    | ٥٩,٦٥٨,٠٤٢,٥٩٠ | ١٠,٨٩٣,٩١٨,٤٤٥ | ٢٨,٧٣٠,٦٨٩,١٤٢ | ٦٧,٦١٧,٨٧٢,٨٨٢ | ٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩ | ٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩   | ١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥ | ١٨٩,١٩١,٠٩٥,٢٤١ |

(ب) خطر السوق

- خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظة البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.
- ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:
- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
  - قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذرا يسمح بتجاوزه.
  - الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.
- يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("MRC Market Risk Controller") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر. وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:
- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
  - التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
  - إدارة آلية الموافقة على الحدود.
  - مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
  - وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

| العملة                              | الفائض / العجز | العجز        | الفائض     | أقصى خسارة متوقعة<br>١٠% |
|-------------------------------------|----------------|--------------|------------|--------------------------|
| USD                                 | ٤,٥٦٧,١٥٠      | -            | ٤,٥٦٧,١٥٠  | ٤٥٦,٧١٥                  |
| EUR                                 | ٤١,٤٣٥,٦٦١     | -            | ٤١,٤٣٥,٦٦١ | ٤,١٤٣,٥٦٦                |
| GBP                                 | ٧٧١,١٨٢        | -            | ٧٧١,١٨٢    | ٧٧,١١٨                   |
| JPY                                 | ٢٣,٩٧٨         | -            | ٢٣,٩٧٨     | ٢,٣٩٨                    |
| CHF                                 | ٢٣٤,٠٩٤        | -            | ٢٣٤,٠٩٤    | ٢٣,٤٠٩                   |
| DKK                                 | ٨,١٣٥          | -            | ٨,١٣٥      | ٨١٤                      |
| NOK                                 | (٤,٥٣٠)        | (٤,٥٣٠)      | -          | (٤٥٣)                    |
| SEK                                 | (٩,٨٣٥)        | (٩,٨٣٥)      | -          | (٩٨٤)                    |
| CAD                                 | (١٠,٣١٩)       | (١٠,٣١٩)     | -          | (١,٠٣٢)                  |
| AUD                                 | ٦٦,١٥٢         | -            | ٦٦,١٥٢     | ٦,٦١٥                    |
| AED                                 | ٢٢٣,١٥٦        | -            | ٢٢٣,١٥٦    | ٢٢,٣١٦                   |
| BHD                                 | ٧٠,٢٩٨         | -            | ٧٠,٢٩٨     | ٧,٠٣٠                    |
| KWD                                 | ٦٤٥,٢٣٠        | -            | ٦٤٥,٢٣٠    | ٦٤,٥٢٣                   |
| OMR                                 | ٣١,١٨٠         | -            | ٣١,١٨٠     | ٣,١١٨                    |
| QAR                                 | ١٤٢,٧٩٣        | -            | ١٤٢,٧٩٣    | ١٤,٢٧٩                   |
| SAR                                 | ٩٦,٥٦٦         | -            | ٩٦,٥٦٦     | ٩,٦٥٧                    |
| CNY                                 | ١٠,٨٨٧         | -            | ١٠,٨٨٧     | ١,٠٨٩                    |
| EGP                                 | (٤٨,٦٦١,٣٧٨)   | (٤٨,٦٦١,٣٧٨) | -          | -                        |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                |              |            |                          |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                |              |            |                          |
| ١,٢٠٨,٠٦٦                           |                |              |            |                          |
| ٤,٨٦٦,١٣٨                           |                |              |            |                          |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

##### (ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويُلخص 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.

| ال أصول المالية                 | جنيه مصري       | دولار أمريكي   | يورو            | جنيه استرليني | عملات أخرى  | الإجمالي        |
|---------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|-------------|-----------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  | ١١,٠١١,٧٣٢,٦٨٩  | ٨٩٢,٤٨٥,٧٢٠    | ٢٩٩,٠٠٧,٩٩٧     | ٢٩,٣٦٠,٩٧٨    | ٧٣,٣٠٦,٤٦٩  | ١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣  |
| أرصدة لدى البنوك                | ٢٦١,١٠٩,٨١٠     | ١٠,٧٨٣,٢٩٢,٦٥٧ | ١٤٤,٨٠٨,٧٨٣     | ٣٧٧,١٤٠,٦٠٥   | ١٠٥,٧٠٦,٤٧٢ | ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧  |
| أذون خزانة                      | ٤٢,٩٠١,٢٦٤,٩٩٢  | ٥,٠١٨,٢٤٣,٤٢٢  | -               | -             | -           | ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤  |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي) | ٩٢,٧٠١,٢٧٣,٢٠٧  | ٣٣,٢٢٩,٠٥٦,٨٠٦ | ١,٧٨٥,٣٣٤,٨٠٢   | ٥٢,٠٢١,٦٧٥    | ٦٠,٠٩٤      | ١٢٧,٦٦٧,٥٤٦,٥٨٤ |
| إستثمارات مالية                 |                 |                |                 |               |             |                 |
| متاحة للبيع                     | ٢١٤,٧٩٣,١٨٧     | ٢,٠٨٣,١١١,٠٧٣  | ٥٢٩,٧٧٩         | -             | -           | ٢,٢٩٨,٤٣٤,٠٣٩   |
| محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق   | ٣٤,٤٧٥,٣١٥,١٣٥  | ٨٥٦,٦٢٩,٣٢١    | -               | -             | -           | ٣٥,٣٣١,٩٤٤,٤٥٦  |
| أصول مالية أخرى                 | ٢,١٦٢,٢٤٠,٦٠٠   | ٩٥,٥٠٠,١٥١     | ٥,٠٦٦,٢٣٧       | ١١٩,٤٦٠       | ٣٨,٦٦٨      | ٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦   |
| إجمالي الأصول المالية           | ١٨٣,٧٢٧,٧٢٩,٦٢٠ | ٥٢,٩٥٨,٣١٩,١٥٠ | ٢,٢٣٤,٧٤٧,٥٩٨   | ٤٥٨,٦٤٢,٧١٨   | ١٧٩,١١١,٣٠٣ | ٢٣٩,٥٥٨,٥٥٠,٣٨٩ |
| الإلتزامات المالية              |                 |                |                 |               |             |                 |
| أرصدة مستحقة للبنوك             | ٥,٥٧٠,٣١٢,٨٨٥   | ٤,٨٩٧,٤٠٢,٦٨٦  | ٣٨,٧٧١,٨٦٤      | ٥,٢٦٠,٦٨٣     | ٣٥          | ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣  |
| ودائع العملاء                   | ١٥٥,٠٩٠,٥٥١,١٢١ | ٣٨,٧٣٠,٢٢٣,٩١١ | ٥,٧١٥,٦٩٠,٦٩٤   | ٥٤٦,٦١٦,٣٤٦   | ١٧٦,٦٠٤,٢٥٣ | ٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥ |
| مشتقات مالية                    | ٦١,٩٧٧,٢٨٧      | ٢٦,٧٣٢,٥١٠     | -               | -             | -           | ٨٨,٧٠٩,٧٩٧      |
| قروض أخرى                       | ٥٨,٣٢٨,٤٧٢      | ١,٩٠٢,٩٣٨,١٢٠  | ٣٥٣,٧٥٨,٨٧٩     | -             | -           | ٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١   |
| اللتزامات مالية أخرى            | ١,٣١٦,٩٢٠,١١٧   | ١٣١,٤٥٣,٢٧٩    | ٤,٣٩٩,٤٢٣       | ٤٨٢,١٧٣       | ٢,٦٤٧       | ١,٤٥٣,٢٥٧,٦٣٩   |
| إجمالي الإلتزامات المالية       | ١٦٢,٠٩٨,٠٨٩,٨٨٢ | ٤٥,٦٨٨,٧٥٠,٥٠٦ | ٦,١١٢,٦٢٠,٨٦٠   | ٥٥٢,٣٥٩,٢٠٢   | ١٧٦,٦٠٦,٩٣٥ | ٢١٤,٦٢٨,٤٢٧,٣٨٥ |
| صافي المركز المالي              | ٢١,٦٢٩,٦٣٩,٧٣٨  | ٧,٢٦٩,٥٦٨,٦٤٤  | ٣,٨٧٧,٨٧٣,٢٦٢   | (٩٣,٧١٦,٤٨٤)  | ٢,٥٠٤,٣٦٨   | ٢٤,٩٣٠,١٢٣,٠٠٤  |
| في نهاية سنة المقارنة           |                 |                |                 |               |             |                 |
| إجمالي الأصول المالية           | ١٦٢,٨٧٤,٣٦٧,٩٩٦ | ٤٧,٠٧٦,٨١٦,٦٩٥ | ٤,٢٣٧,٩٢٨,٣١٨   | ٣١٥,١١٣,٤١٥   | ٢٣٤,٠٨١,٠٧٤ | ٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨ |
| إجمالي الإلتزامات المالية       | ١٤٥,٤٦٦,٣٢٢,٢٦١ | ٤٠,٦٤٤,٢٤٣,٦٨٢ | ٦,٩٩٤,٨٥١,٧١١   | ٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥   | ٢٢٣,٤٥١,٥٤٩ | ١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨ |
| صافي المركز المالي              | ١٧,٤٠٨,٠٤٥,٧٣٥  | ٦,٤٣٢,٥٧٣,٠١٣  | (٢,٧٥٦,٩٢٣,٣٩٣) | (٢٨٦,٩٥٦,٥٤٠) | ١٠,٦٢٩,٥٢٥  | ٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠  |

##### (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 ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتالي ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

##### منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول 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 والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والإلتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورها عرضها على وحدة الأصول والإلتزامات ولجنة الأصول والإلتزامات.

##### مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

##### مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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 شهروا حد    | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد        | الاجمالي        |
|-----------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| <b>الأصول المالية</b>                               |                 |                            |                            |                           |                   |                  |                 |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                      | -               | -                          | -                          | -                         | -                 | ١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣   | ١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣  |
| أرصدة لدى البنوك                                    | ٦,٧٣١,٥٦٧,٩٧٤   | ٤,٥١١,٦٤١,٤٢٤              | -                          | -                         | -                 | ٤٢٨,٨٤٨,٩٢٩      | ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧  |
| أذون خزنة                                           | ٦,٤٧٣,٤١٢,٤٦٦   | ٨,٠٤٣,١٤٤,٥٠٣              | ٣٣,٤٠٢,٩٥١,٤٤٥             | -                         | -                 | -                | ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤  |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي )                    | ٩٥,٢٩٨,٢٤٥,٨٢٠  | ١٢,٠٠٨,٧٩٩,٤٦٦             | ٦,٦١٩,١٦٧,٣٦٤              | ١٢,٤٠٦,٠٢١,٤٢٨            | ١,٤٣٥,٥١٢,٥٤٦     | -                | ١٢٧,٧١٧,٧٤٦,٥٨٤ |
| <b>إستثمارات مالية</b>                              |                 |                            |                            |                           |                   |                  |                 |
| متاحة للبيع                                         | ٢٣,٣٣٧,٦٣٩      | -                          | ٣٢٧,٥٩٧,٢٨٣                | ٦٦٩,٦٢٧,٢١٥               | ١,٠٠٨,٤٤٨,٦٣٢     | ٢٦٩,٤٢٣,٢٧٠      | ٢,٢٩٨,٤٣٤,٠٣٩   |
| محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق                       | ٧٥٩,٦٣٠,٨٦٤     | ٥٣٣,٣٦٨,٢٩٠                | ٣,٩١٩,١٤١,٤٥٧              | ٢٠,٥٦١,٤٢٦,٦٢٥            | ٩,٥٤٣,٣٧٧,٢٢٠     | ١٥,٠٠٠,٠٠٠       | ٣٥,٣٣١,٩٤٤,٤٥٦  |
| أصول مالية أخرى                                     | -               | -                          | -                          | -                         | -                 | ٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦    | ٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦   |
| إجمالي الأصول المالية                               | ١٠٩,٢٨٦,١٩٤,٧٦٣ | ٢٥,٠٩٦,٩٥٣,٦٤٣             | ٤٤,٢٦٨,٨٥٧,٥٤٩             | ٣٣,٦٣٧,٠٧٥,٢٦٨            | ١١,٩٨٧,٣٣٨,٣٩٨    | ١٥,٢٨٢,١٣٠,٧٦٨   | ٢٣٩,٥٥٨,٥٥٠,٣٨٩ |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b> |                 |                            |                            |                           |                   |                  |                 |
| -                                                   | -               | -                          | ١,٢٥٤,٠١٥,٠٠٠              | ٢,١٣٦,٣٠٤,١٢٥             | ١٠٠,٧٦٩,٠٦٣       | -                | ٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨   |
| <b>الالتزامات المالية</b>                           |                 |                            |                            |                           |                   |                  |                 |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                 | ٩,٤٩٥,٠١٤,٤٩٢   | -                          | -                          | -                         | -                 | ١,٠١٦,٧٣٣,٦٦١    | ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣  |
| ودائع العملاء                                       | ٩٥,٦٩٤,٩٢١,٨٩٣  | ٢٤,٣٥٩,٣٦٤,٤٨١             | ٢١,٦٤٢,٩٣٣,٤١٤             | ٢٩,٦٥٦,٠٢٧,٤٨٩            | ٣٠١,١٤٩,٥٥٦       | ٢٨,٦٠٥,٢٨٩,٤٩٢   | ٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥ |
| مشتقات مالية                                        | -               | -                          | -                          | -                         | -                 | ٨٨,٧٠٩,٧٩٧       | ٨٨,٧٠٩,٧٩٧      |
| قروض أخرى                                           | ١,٢٣٦,٨٥٥,٧٤٦   | ١,٠٤٧,٩١٧                  | ١,٠٤٦,٢١١,٨٩١              | ٢٩,٠٥١,٩١٧                | ١,٨٥٨,٠٠٠         | -                | ٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١   |
| التزامات مالية أخرى                                 | -               | -                          | -                          | -                         | -                 | ١,٤٥٣,٢٥٧,٦٣٩    | ١,٤٥٣,٢٥٧,٦٣٩   |
| إجمالي الإلتزامات المالية                           | ١٠٦,٤٦٦,٧٩٢,١٣١ | ٢٤,٣٦٠,٤١٢,٣٩٨             | ٢٢,٦٨٩,١٤٥,٣٠٥             | ٢٩,٦٨٥,٠٧٩,٤٠٦            | ٣٠٣,٠٠٧,٥٥٦       | ٣١,١٦٣,٩٩٠,٥٨٩   | ٢١٤,٦٢٨,٤٢٧,٣٨٥ |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b> |                 |                            |                            |                           |                   |                  |                 |
| -                                                   | -               | -                          | -                          | -                         | -                 | -                | ٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨   |
| فجوة إعادة تسعير العائد                             | (٦٣١,٦٨٥,٥٥٦)   | ٧٣٦,٥٤١,٢٤٥                | ٢٢,٨٣٣,٧٢٧,٢٤٤             | ٦,٠٨٨,٢٩٩,٩٨٧             | ١١,٧٨٥,٠٩٩,٩٠٥    | (١٥,٨٨١,٨٥٩,٨٢١) | ٢٤,٩٣٠,١٢٣,٠٠٤  |

|                              |                |                |                 |                 |                |                 |                 |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>في نهاية سنة المقارنة</b> |                |                |                 |                 |                |                 |                 |
| اجمالي الاصول المالية        | ٩٨,٠١٤,٩٩٠,٨٣٣ | ١٩,٢٩٥,٥٨٠,٦١٨ | ٣٧,٦٣١,٣٧١,٥٧٦  | ٢٧,٣٨٣,٨٩٢,١٢٢  | ١٤,٠٢٣,١٩٧,٣٥٢ | ١٨,٣٨٩,٢٧٤,٩٩٧  | ٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨ |
| اجمالي الإلتزامات المالية    | ٧٨,٣٣٠,٦٦٢,٣٠٨ | ١٧,٠١٩,٥٨١,٧٦٣ | ٣٩,٣٣٨,١٨٢,٧٩٤  | ٣٠,٨٧٣,٧٢٤,٢٣٩  | ٦٦٣,٦٦١,٠٣٤    | ٢٧,٧٠٥,١٢٧,٠٢٠  | ١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨ |
| فجوة إعادة تسعير العائد      | ١٩,٦٨٤,٣٢٨,٥٢٥ | ٢,٢٧٥,٩٩٨,٨٥٥  | (١,٧٠٦,٨١١,٢١٨) | (٣,٤٨٩,٨٣٢,١١٧) | ١٣,٣٥٩,٥٣٦,٣١٨ | (٩,٣١٥,٨٥٢,٠٢٣) | ٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠  |

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

\* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

\* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل.

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

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

## 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 ٢٠١٨                                  |                 |                            |                            |                           |                   |                 |
|-------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|
| الأجال التعاقدية                                | حتى شهر واحد    | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي        |
| الالتزامات المالية                              | -               | -                          | -                          | -                         | -                 | ١٠,٥٣١,٩٣٢,١١٦  |
| أرصدة مستحقة للبنوك                             | ١١٢,٠٧٩,٥١١,٠٧١ | ٦٦,٥٥٨,٧٦٧,١٧٨             | ٢٧,٦٧٩,١٩٨,٢٠١             | ٥٠,٠٢٩,٢٣٢,٤٨٩            | ٣٤٩,٩٦٧,٦١٩       | ٢١٦,٢٩٦,١٧٦,٥٥٨ |
| ودائع العملاء                                   | ٧,٨٧١,٣٥٤       | ١٥,٣٤٨,٢١٩                 | ٦٨٤,٠٨٢,٠٥٤                | ١,٧٣١,٥٤٢,٥٦٣             | ١,٨٥٨,١٠٥         | ٢,٤٤٠,٧٠٢,٢٩٥   |
| قروض أخرى                                       | ١٢٢,١١٩,٣١٤,٥٤١ | ٦٦,٥٧٤,١١٥,٣٩٧             | ٢٧,٩٦٣,٢٨٠,٢٥٥             | ٥١,٧٦٠,٧٧٥,٠٥٢            | ٣٥١,٨٢٥,٧٢٤       | ٢٢٩,٦٦٩,٣١٠,٩٦٩ |
| إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق |                 |                            |                            |                           |                   |                 |
| التعاقدية                                       |                 |                            |                            |                           |                   |                 |

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

\* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                                  |                 |                            |                            |                           |                   |                 |
|-------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|
| الأجال التعاقدية                                | حتى شهر واحد    | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي        |
| الالتزامات المالية                              | -               | -                          | -                          | -                         | -                 | ٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩   |
| أرصدة مستحقة للبنوك                             | ٩٧,٠٨٣,٥٤٧,١٧٠  | ١٩,١٥٨,٨١٠,٢٨٨             | ٤٤,٧٧٦,٠٧٩,٧٢٥             | ٣٩,٤٧٤,٣٠٦,٢٤٨            | ٧٣٨,٨٥٤,٩١٨       | ٢٠١,٢٣١,٥٩٨,٣٤٩ |
| ودائع العملاء                                   | ٢٥٦,٤١٧,٥٩٣     | ١٨٤,٤١٢,٥٥٧                | ٣٣٢,٤٥٥,٠٩٨                | ١,٠٣٧,٠٨١,٠١٨             | -                 | ١,٨١٠,٣٦٦,٢٦٦   |
| قروض أخرى                                       | ١٠١,٠٨٨,٥٩٥,٢٧٢ | ١٩,٣٤٣,٢٢٢,٨٤٥             | ٤٥,١٠٨,٥٣٤,٨٢٣             | ٤٠,٥١١,٣٨٧,٢٦٦            | ٧٣٨,٨٥٤,٩١٨       | ٢٠٦,٧٩٠,٥٩٥,١٢٤ |
| إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق |                 |                            |                            |                           |                   |                 |
| التعاقدية                                       |                 |                            |                            |                           |                   |                 |

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الالتزام وفوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

\* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

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

## مشتقات التدفقات النقدية

## مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديد مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

## أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                 |               |                            |                            |                           |                   |               |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------|
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | حتى شهر واحد  | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي      |
| مشتقات الصرف الأجنبي           | ٤,١٥٦,٤٣٧,٧٣٦ | ٩٧٨,٦٩٦,٨٧٤                | ٢٠٤,٨٩٣,٣٧٥                | -                         | -                 | ٥,٣٤٠,٠٢٧,٩٨٥ |
| - تدفقات خارجة                 | ٤,١٠٧,١٣٢,٥٢٩ | ٩٦٤,٦٧٥,٧١٧                | ١٨٨,١٠٢,٢٥٠                | -                         | -                 | ٥,٢٥٩,٩١٠,٤٩٦ |
| - تدفقات داخلية                |               |                            |                            |                           |                   |               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                 |               |                            |                            |                           |                   |               |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------|
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | حتى شهر واحد  | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي      |
| مشتقات الصرف الأجنبي           | ٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩ | ١,٠٩٢,٢٤٢,٤١٣              | ٣٦٢,١٥٣,٣٣٩                | -                         | -                 | ٤,٥٧٥,٦٠٦,١٥١ |
| - تدفقات خارجة                 | ٣,١٢١,٩٨٣,٥٥٧ | ١,٠٨٧,٥٥٩,٦٣٠              | ٣٢٧,٦٦٩,٦٥٩                | -                         | -                 | ٤,٥٤١,٨١٢,٨٤٦ |
| - تدفقات داخلية                |               |                            |                            |                           |                   |               |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

| لا تزيد عن سنة واحدة                         | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي    |
|----------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------|
| أربطابات عن قروض                             | ٢٩,٩٦,٦١١                     | -                 | ٢٩,٩٦,٦١١   |
| ضمانات مالية                                 | ٣٥٧,٥٠٠                       | -                 | ٣٥٧,٥٠٠     |
| أربطابات عن الإيجار التشغيلي                 | ٧٨,١٤٢,٣٠٧                    | ١٧٥,٠١٩,٥٩٠       | ٢٩٦,٥٤٥,٦٢٣ |
| أربطابات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة | ٤٠٣,٦٧٠,٣٣٤                   | -                 | ٤٠٣,٦٧٠,٣٣٤ |
| الاجمالي                                     | ٥١٢,٠٩٦,٤٠٢                   | ١٧٥,٠١٩,٥٩٠       | ٧٣٠,٤٩٩,٧١٨ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبنية 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 المبنية 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 والمبنية 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.

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

| أصول مالية                                 | القيمة الدفترية |                 | القيمة العادلة |                |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                                            | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| أرصدة لدى البنوك                           | ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧  | ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤  | ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧ | ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ |
| قروض وتسهيلات للعملاء ( بالصادق )          | ١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤ | ١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦ | لم يتم تحديدها | لم يتم تحديدها |
| استثمارات مالية:                           |                 |                 |                |                |
| أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة | ١٣٤,٠٦٠,١٨٠     | ١٦٣,٩٥٣,٧٩٨     | لم يتم تحديدها | لم يتم تحديدها |
| محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق              |                 |                 |                |                |
| أدوات دين                                  | ٣٥,٣١٦,٩٤٤,٤٥٦  | ٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦  | ٣٣,٦٦٩,٤٩٠,٥٠١ | ٣١,٩٣٤,٦٠٧,٦٨٨ |
| وثائق صناديق استثمار                       | ١٥,٠٠٠,٠٠٠      | ١٥,٠٠٠,٠٠٠      | ٣٨,٨٧١,٢١٠     | ٣٧,١٢٨,٠٥٠     |
| التزامات مالية:                            |                 |                 |                |                |
| أرصدة مستحقة للبنوك                        | ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣  | ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١   | ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣ | ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  |
| ودائع العملاء                              | ٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥ | ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | لم يتم تحديدها | لم يتم تحديدها |
| قروض أخرى                                  | ٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١   | ١,٧٦٨,١٠٩,١١٨   | ٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١  | ١,٧٦٨,١٠٩,١١٨  |

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

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائد 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 بالصادق بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة 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 ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر , ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامات التحوطية ١١,٨٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٨ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٩٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٥,٨٠%) طبقا لبازل II.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

**الشريحة الأولى:** وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة. وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات ( مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  | طبقا لبازل II                                                                                                                          |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |                 | الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)                                                                                            |
| ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠   | ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠   | أسهم رأس المال                                                                                                                         |
| ٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦   | ٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩   | الاحتياطي العام                                                                                                                        |
| ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨   | ١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦   | الاحتياطي القانوني                                                                                                                     |
| ١٠,١١٦,٨١٠      | ١٢,٠٥٤,٩٦٥      | احتياطيات أخرى                                                                                                                         |
| ٤,٣٧٥,٢٥٠,٤٠١   | ٥,٩٩٢,٢٤٤,٧٣٩   | الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية                                                                                                     |
| -               | ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣   | احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩                                                                                                             |
| (١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧) | (١,٣٢٦,١٨٤,٥٣٠) | أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي                                                                                       |
| ٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨  | ٢٥,٥٧٤,٥٢٦,٦٣٢  | <b>اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي</b>                                                                                               |
|                 |                 | <b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>                                                                                            |
| ٨,٦٤٣,٩٢٠       | ٨,٦٤٣,٩٢٠       | ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص                                                                                                            |
| ١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨   | ١,٧٤٨,١٩٣,٩٥٥   | ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *                                                         |
| ٣٢١,٧٩٤,٥٢٧     | ١,٨٠٣,٧٣٤       | ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة |
| ١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥   | ١,٧٥٨,٦٤١,٦٠٩   | <b>اجمالي رأس المال المساند</b>                                                                                                        |
| ٢٢,٢٣١,٥٩٢,٠٠٣  | ٢٧,٣٣٣,١٦٨,٢٤١  | <b>اجمالي رأس المال</b>                                                                                                                |
|                 |                 | <b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>                                                                                  |
| ١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٦٦٠ | ١٣٩,٨٧٨,٨٧٨,٥٣٦ | مخاطر الائتمان                                                                                                                         |
| ٢١,٤٠٠,٤١٨      | ٢١,١١٩,٢١٨      | مخاطر السوق                                                                                                                            |
| ١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩  | ١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩  | مخاطر التشغيل                                                                                                                          |
| ١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧ | ١٥٢,٢٨١,٣٣٩,٤٥٣ | <b>اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>                                                                            |
| ٪١٤,٤٣          | ٪١٦,٧٩          | <b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>                                                                                            |
| ٪١٥,٨٠          | ٪١٧,٩٥          | <b>معيار كفاية رأس المال</b>                                                                                                           |

\* بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام 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 إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

#### مكونات النسبة

##### أ- مكونات البسط

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

##### ب- مكونات المقام

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

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

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| نسبة الرافعة المالية                                                            | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧         |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>                              | <b>٢٥,٥٧٤,٥٦٦,٦٣٢</b>  | <b>٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨</b>  |
| إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية | ٢٤٧,٩٤٢,٢٤٢,٢٢٧        | ٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧        |
| إجمالى التعرضات خارج الميزانية                                                  | ٢٩,٤٣٣,٥٤٣,١٥٤         | ٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩         |
| <b>إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>                                     | <b>٢٧٧,٣٧٥,٧٨٥,٣٨١</b> | <b>٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦</b> |
| <b>نسبة الرافعة المالية</b>                                                     | <b>٩,٢٢%</b>           | <b>٨,٠٥%</b>           |

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

##### أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

**ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع**

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

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب استثماراته المالية - بخلاف التي يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٦٤٧,٤٥٣,٩٥٥ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ببند حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها 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 ٢٠١٨) | شركات         | أستثمارات     | أفراد           | أنشطة أخرى    | الاجمالي        |
|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| صافي الدخل من العائد                                      | ٣,٨٣٢,١٦٥,٣٩٩ | ٥٧٢,١٢٥,٤٤٧   | ٢,١٥٥,٠٤٤,٠٧٥   | ١,٢٣٧,٨٩٣,٥٢٢ | ٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣   |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                           | ١,٠٢٩,٦٨٣,٠٧٦ | ٧,٣٣٩,٨٨٣     | ٣٨٢,٤٢٩,٩٢٢     | ١٢,٧٢٦,٦٥٨    | ١,٤٣٢,١٧٩,٥٣٩   |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                  | -             | ٢٢,٠١٨,٠٠٦    | -               | -             | ٢٢,٠١٨,٠٠٦      |
| صافي دخل المتاجرة                                         | ٢٣٠,٦٤٣,٢٢٨   | -             | ١٢,٣٨١,٩٧٤      | (٢١٠,٨٨٠,٩٨٠) | ٣٢,١٤٤,٢٢٢      |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية                             | -             | ٥٩,٦٧٦,٤٤٨    | -               | -             | ٥٩,٦٧٦,٤٤٨      |
| عبء اضمحلال الائتمان                                      | (٢٣٤,٤٥٠,١٣٠) | -             | (١٦,٠٣١,٠٦٢)    | -             | (٢٥٠,٤٨١,١٩٢)   |
| مصروفات إدارية                                            | (٨٧٨,٠٥٩,٩٦٩) | (٢,٢٠٩,٣٣٤)   | (١,٢٩١,٠٠٠,٨٢٩) | ١٣١,٤٢٨,٤٠٣   | (٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                              | (٨٨,٢٤٩,٠٣١)  | ١٦,٠٥٧,٣١١    | (٩٢,٧٦٩,٣٠٤)    | ٨٨,٠٨١,٦٤٤    | (٧٦,٨٧٩,٣٨٠)    |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                     | ٣,٨٩١,٧٣٢,٥٧٣ | ٦٧٥,٠٠٧,٧٦١   | ١,١٥٠,٠٥٤,٧٧٦   | ١,٢٥٩,٢٤٩,٢٤٧ | ٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧   |
| مصروف ضرائب الدخل                                         | (٨٧٥,٦٣٩,٨٢٩) | (١٥١,٨٧٦,٧٤٦) | (٢٥٨,٧٦٢,٣٢٥)   | (٥٢٦,٢٧٧,٤٦٩) | (١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩) |
| صافي أرباح الفترة                                         | ٣,٠١٦,٠٩٢,٧٤٤ | ٥٢٣,١٣١,٠١٥   | ٨٩١,٢٩٢,٤٥١     | ٧٣٢,٩٧١,٧٧٨   | ٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨   |

| الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨) | شركات           | أستثمارات      | أفراد          | أنشطة أخرى     | الاجمالي        |
|---------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| أصول النشاط القطاعي                                     | ١٠٧,٥٤٦,٤٥٤,٩٥٩ | ٨٥,٨٤١,٩٩٥,٩٩٨ | ٢٠,٢٢١,٢٩١,٦٢٥ | ١٩,٩١٠,٧٦٢,٠٧٣ | ٢٣٣,٥٢٠,٥٠٤,٦٥٥ |
| أصول غير مصنفة                                          | -               | -              | -              | -              | ٩,٥٧٤,٣٥٩,٤٧٧   |
| أجمالي الأصول                                           | ١٠٧,٥٤٦,٤٥٤,٩٥٩ | ٨٥,٨٤١,٩٩٥,٩٩٨ | ٢٠,٢٢١,٢٩١,٦٢٥ | ١٩,٩١٠,٧٦٢,٠٧٣ | ٢٤٣,٠٩٤,٨٦٤,١٣٢ |
| التزامات النشاط القطاعي                                 | ١١١,١٦٢,٧٨٧,٤١٥ | -              | ٨٩,١١٧,٨٧٣,٥٦٥ | ١٢,٨٩٤,٥٠٨,٧٦٦ | ٢١٣,١٧٥,١٦٩,٧٤٦ |
| التزامات غير مصنفة                                      | -               | -              | -              | -              | ٤,٠٥٢,٦١١,٠٦٠   |
| اجمالي الالتزامات                                       | ١١١,١٦٢,٧٨٧,٤١٥ | -              | ٨٩,١١٧,٨٧٣,٥٦٥ | ١٢,٨٩٤,٥٠٨,٧٦٦ | ٢١٧,٢٢٧,٧٨٠,٨٠٦ |

في نهاية فترة المقارنة

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧) | شركات         | أستثمارات     | أفراد           | أنشطة أخرى    | الاجمالي        |
|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| صافي الدخل من العائد                                      | ٣,١٧٩,٤٢٦,٣٨٥ | ٥٦٩,١٨١,١٧٥   | ١,٦٦٨,٩٠١,٥٤٠   | ٩١٢,٠٣٨,٢٥٣   | ٦,٣٢٩,٥٤٧,٣٥٣   |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                           | ٩٥٦,٤٤٥,٣٦٦   | ٧,٣٨٣,٠٣٨     | ٢٩٨,٧٤٥,٢٤٧     | ٥١,٦٩٠,٨٨٧    | ١,٣١٤,٦٦٤,٤٩٨   |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                  | -             | ١٦,١١٧,٩٩٨    | -               | -             | ١٦,١١٧,٩٩٨      |
| صافي دخل المتاجرة                                         | ١٦٢,٢٩٠,١٥٤   | -             | ١٢,١٩٤,١٩٤      | (٧٤,٣٤٤,٥٣٢)  | ١٠٠,١٣٩,٨١٦     |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية                             | -             | ١,١٩٤,٦٤٦     | -               | -             | ١,١٩٤,٦٤٦       |
| عبء اضمحلال الائتمان                                      | (٣٦٥,٤٥٥,٧٣٧) | -             | (٢٨,٦٠٨,٩٢١)    | -             | (٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)   |
| مصروفات إدارية                                            | (٦٨٠,٣٧٧,٤٩١) | (١,٧٩٣,٤٥٧)   | (١,٠٣١,٤٦٩,٤٣٢) | ٦٩,٥٣٩,٠٤٢    | (١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                              | (٩٨,٧٧٥,٦٤٨)  | ١٧,١٨٤,١٠٢    | (٧٥,٩٣٧,٢٩٨)    | (١٥٣,٩٥٣,٣٦٣) | (٣١١,٤٨٢,٢٠٧)   |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                     | ٣,١٥٣,٥٥٢,٩٨٩ | ٦٠٩,٢٦٧,٥٠٢   | ٨٤٣,٨٢٥,٣٣٠     | ٨٠٤,٩٧٠,٢٨٧   | ٥,٤١١,٦١٦,١٠٨   |
| مصروف ضرائب الدخل                                         | (٧٠٩,٥٤٩,٤٢٣) | (١٣٧,٠٨٥,١٨٨) | (١٨٩,٨٦٠,٦٩٩)   | (٣٠٩,٣٣٠,٩٠١) | (١,٣٤٥,٨٢٦,٢١١) |
| صافي ارباح فترة المقارنة                                  | ٢,٤٤٤,٠٠٣,٥٦٦ | ٤٧٢,١٨٢,٣١٤   | ٦٥٣,٩٦٤,٦٣١     | ٤٩٥,٦٣٩,٣٨٦   | ٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧   |

في نهاية سنة المقارنة

| الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) | شركات           | أستثمارات      | أفراد          | أنشطة أخرى     | الاجمالي        |
|---------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| أصول النشاط القطاعي                                     | ٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦  | ٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢ | ١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠ | ٢٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢ | ٢٠٨,٩٠٧,١٧٢,١١٠ |
| أصول غير مصنفة                                          | -               | -              | -              | -              | ١٠,٦٩٨,٨٨٧,٠٩٩  |
| أجمالي الأصول                                           | ٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦  | ٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢ | ١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠ | ٢٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢ | ٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٩٠٩ |
| التزامات النشاط القطاعي                                 | ١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧ | -              | ٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١ | ٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣  | ١٩٢,١٩٢,٣٢٦,٥٩١ |
| التزامات غير مصنفة                                      | -               | -              | -              | -              | ٥,٦٠٤,٢٢٩,٠٩٦   |
| اجمالي الالتزامات                                       | ١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧ | -              | ٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١ | ٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣  | ١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧ |

## (ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

## الإيرادات والمصروفات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

| (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)                | القاهرة       | شرق القاهرة   | الجيزة        | الاسكندرية    | الدلتا        | البحر الاحمر  | الجنوب        | المركز الرئيسي  | إجمالي |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|--------|
| صافي الدخل من العائد            | ١,٦٣٣,٩٨٥,٤٦١ | ١,٦٦٦,٤٤٥,٦٧٢ | ١,٣٩٥,٤١٠,٤٠١ | ٧١٥,٠٤٨,٨٠٠   | ٦٤٠,٨١٠,٤٥٥   | ٦٧٥,١٣٦,٧٠٤   | ١,٨٧٠,٣٩٠,٩٥٠ | ٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣   |        |
| صافي الدخل من الأنعاب والعمولات | ٣٢٨,٩٧٣,٤٧٦   | ٢٣٨,٩٣٦,٢٠٥   | ٣١٨,١١٨,٥٠٩   | ١٢٨,٢٢٠,٣٨٢   | ١٢٠,٨١٧,١٨٥   | ٦٤,٦٣٨,٧٦٤    | ٣٣٢,٤٧٥,٠١٨   | ١,٤٣٢,١٧٩,٥٣٩   |        |
| إيرادات من توزيعات أرباح        | -             | -             | -             | -             | -             | -             | ٢٢,٠١٨,٠٠٦    | ٢٢,٠١٨,٠٠٦      |        |
| صافي دخل المتاجرة               | ١٢١,٣٦٦,٦٢١   | ٢٨,١٠٥,٧٩٤    | ٤٩,١٩٥,٥١٩    | ٢١,٦٦٦,٣٦٧    | ٥١,٩٩٤,٩٦١    | ٩,٩٦٥,٦٩٢     | (٢٤٩,٧٥٠,٧٣٢) | ٣٢,١٤٤,٢٢٢      |        |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية   | -             | -             | -             | -             | -             | -             | ٥٩,٦٧٦,٤٤٨    | ٥٩,٦٧٦,٤٤٨      |        |
| عبء اضمحلال الائتمان            | (٢٢٦,١٩٧,٨٤٠) | (٤,٦٧٢,١٣٧)   | ١١٣,٣٤٦,٦٨٨   | ٨٣,٠٩٦,٤٧٢    | (٢١٨,٨١٨,٧٥٩) | ٢,٧٦٤,٣٨٤     | -             | (٢٥٠,٤٨١,١٩٢)   |        |
| مصروفات إدارية                  | (٥٢٩,١٦١,٢١١) | (٤٨٦,٩١٢,٨٧٧) | (٤٩١,٤٥٨,٣١٨) | (٢٨٨,٦٥١,٠٣٣) | (٢٤٤,٦١٧,٧٧٧) | (١٢٤,٣٢٩,٢٤٣) | ١٢٥,٢٨٨,٧٣٠   | (٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩) |        |
| إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى  | (٤٠,٨٧٨,١٣١)  | (٣٩,٢١٤,٢٥٩)  | (٤٩,٢١٩,٣٣٢)  | (١٩,٦٧٣,٣٦٠)  | (٢٥,٥٥٨,١٧٩)  | (٦,٨٧٥,٣٠٦)   | ١٠٤,١٣٩,١٨٧   | (٧٦,٨٧٩,٣٨٠)    |        |
| الربح قبل ضرائب الدخل           | ١,٢٨٨,٠٨٨,٣٧٦ | ١,٠٠٢,٦٨٨,٣٩٨ | ١,٣٣٥,٣٩٣,٤٦٧ | ٦٣٩,٧٠٧,٦٢٨   | ٣٢٤,٦٢٧,٨٨٦   | ٢٢١,٣٠٠,٩٩٥   | ٢,١٦٤,٢٣٧,٦٠٧ | ٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧   |        |
| مصروف ضرائب الدخل               | (٢٨٩,٨١٩,٨٨٥) | (٢٢٥,٦٠٤,٨٩٠) | (٣٠٠,٤٦٣,٥٣٠) | (١٤٣,٩٣٤,٢١٦) | (٧٣,٠٤١,٦٧٤)  | (٤٩,٧٩٢,٧٢٤)  | (٧٢٩,٨٩٩,٨٥٠) | (١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩) |        |
| صافي ارباح الفترة               | ٩٩٨,٢٦٨,٤٩١   | ٧٧٧,٠٨٣,٥٠٨   | ١,٠٣٤,٩٢٩,٩٣٧ | ٤٩٥,٧٧٣,٤١٢   | ٢٥١,٥٨٦,٢١٢   | ١٧١,٥٠٨,٢٧١   | ١,٤٣٤,٣٣٧,٧٥٧ | ٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨   |        |

## الأصول والالتزامات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

| (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)            | القاهرة        | شرق القاهرة    | الجيزة         | الاسكندرية     | الدلتا         | البحر الاحمر  | الجنوب          | المركز الرئيسي  | إجمالي |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|--------|
| أصول القطاعات الجغرافية     | ٤٠,٠٢٤,٢٣٥,٦٦٠ | ٢٨,١٨٨,٦٠٥,٦٤٦ | ٢٩,٥٧٣,٢٠٦,٠١٤ | ١٥,٣٠١,١٢١,٣٠٣ | ١٣,٧٧٣,٠٦١,٨٧٦ | ٤,٧٣٦,١٦٧,٤٣٣ | ١١١,١٥٢,٨٢١,٤٩٦ | ٢٤٢,٧٤٩,٢١٩,٤٢٨ |        |
| أصول غير مصنفة              | -              | -              | -              | -              | -              | -             | -               | ٣٤٥,٦٤٤,٧٠٤     |        |
| أجمالي الأصول               | ٤٠,٠٢٤,٢٣٥,٦٦٠ | ٢٨,١٨٨,٦٠٥,٦٤٦ | ٢٩,٥٧٣,٢٠٦,٠١٤ | ١٥,٣٠١,١٢١,٣٠٣ | ١٣,٧٧٣,٠٦١,٨٧٦ | ٤,٧٣٦,١٦٧,٤٣٣ | ١١١,١٥٢,٨٢١,٤٩٦ | ٢٤٣,٠٩٤,٨٦٤,١٣٢ |        |
| التزامات القطاعات الجغرافية | ٦٠,٠٢٤,٢١٤,٢١٧ | ٥٠,٨١٢,٧٩٨,٨٠٢ | ٤٤,٠٤٨,٨٢٨,٣٩٩ | ٢٨,٦٧٤,٦٥٨,٦٦٨ | ١٣,٤٩٤,٩٧٢,٤٢٥ | ٥,١٥٣,٠٤٤,٥٧٦ | ١٣,٤٠٥,٠٣٣,٧١٨  | ٢١٥,٦١٢,٥٥٠,٤٠٥ |        |
| التزامات غير مصنفة          | -              | -              | -              | -              | -              | -             | -               | ١,٦١٤,٢٣٠,٤٠١   |        |
| اجمالي الالتزامات           | ٦٠,٠٢٤,٢١٤,٢١٧ | ٥٠,٨١٢,٧٩٨,٨٠٢ | ٤٤,٠٤٨,٨٢٨,٣٩٩ | ٢٨,٦٧٤,٦٥٨,٦٦٨ | ١٣,٤٩٤,٩٧٢,٤٢٥ | ٥,١٥٣,٠٤٤,٥٧٦ | ١٣,٤٠٥,٠٣٣,٧١٨  | ٢١٧,٢٢٧,٧٨٠,٨٠٦ |        |

## في نهاية فترة المقارنة

## الإيرادات والمصروفات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

| (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)                | القاهرة       | شرق القاهرة   | الجيزة        | الاسكندرية    | الدلتا        | الاحمر       | الجنوب والبحر | المركز الرئيسي  | إجمالي |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|-----------------|--------|
| صافي الدخل من العائد            | ١,٣٧١,١٥٢,٢٠٦ | ٩٩١,٥١٢,٠١٣   | ١,١٢٠,٢٧٧,٠٣٣ | ٥٩٠,٠٧١,٣٥٠   | ٤٩٧,٠٧٠,٤٦٨   | ٢١٥,٦٥٩,٦٨٣  | ١,٥٤٣,٨٠٤,٦٠٠ | ٦,٣٢٩,٥٤٧,٣٥٣   |        |
| صافي الدخل من الأنعاب والعمولات | ٣٢٠,٧٧٧,٢٥٦   | ١٩٩,٣٨٧,٨٩٣   | ٢٥٧,٢٩٣,٩٥٦   | ١٢٧,٤٨٥,٩٧٧   | ١٠٢,٤٤٢,٩٥٦   | ٦١,٥٧٦,٠٠٧   | ٢٤٥,٣٠٠,٤٥٣   | ١,٣١٤,٦٦٤,٤٩٨   |        |
| إيرادات من توزيعات أرباح        | -             | -             | -             | -             | -             | -            | ١٦,١١٧,٩٩٨    | ١٦,١١٧,٩٩٨      |        |
| صافي دخل المتاجرة               | ٨٨,٠٥٦,٦٤٥    | ٣٠,٩٨٥,٥٢٥    | ٣٩,٦٧٤,٨٠٦    | ١٨,٥٦٥,٧١٠    | ١٦,٣٢٤,٢٠٥    | ٣,٣٦٥,٢١٢    | (٩٦,٨٣٢,٢٨٧)  | ١٠٠,١٣٩,٨١٦     |        |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية   | -             | -             | -             | -             | -             | -            | ١,١٩٤,٦٤٦     | ١,١٩٤,٦٤٦       |        |
| عبء اضمحلال الائتمان            | (٦٦٩,٣٤٩,٢١١) | (٦,٩١٤,١٠٦)   | ٦٩,٩٧٤,٣٠٩    | (٨٦,٤٦٩,٤٣٩)  | (٥,٢٠٢,٣٠٣)   | (٩٦,١٠٣,٩٠٨) | -             | (٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)   |        |
| مصروفات إدارية                  | (٤٣٧,١٦٢,٧٦٣) | (٣٦٣,٧٤٧,٢٩٣) | (٣٨٥,٢٢١,٦٦٨) | (٢٣٦,٧٣٢,٨٣٤) | (١٩٢,٦٧٩,٦٢٧) | (٩٦,٣٦٢,٧٥٣) | ٦٧,٤٠٥,٦٠٠    | (١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨) |        |
| إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى  | (٦٤,٧٨٩,٧٠٤)  | (٢٣,٣٣٩,٩٥٦)  | (٤٣,٥٣٩,٥٤٥)  | (٢٢,٦٧٨,٥٦٤)  | (١٥,١٠٣,٤٣٢)  | (٥,٦٦١,٨٠٧)  | (١٣٦,٧٦٩,١٩٩) | (٣١١,٤٨٢,٢٠٧)   |        |
| الربح قبل ضرائب الدخل           | ١,٠٠٨,٦٨٤,٤٢٩ | ٨٦٧,٨٨٤,٠٧٦   | ١,٠٥٨,٤٥٨,٨٩١ | ٣٩٠,٦٤٢,٢٠٠   | ٤٠٣,٢٥٢,٦٧٧   | ٨٢,٤٧٢,٤٣٤   | ١,٦٤٠,٢٢١,٨١١ | ٥,٤١١,٦١٦,١٠٨   |        |
| مصروف ضرائب الدخل               | (٢٢٦,٩٥٣,٩٩٧) | (١٨٦,٢٧٣,٩١٧) | (٢٣٨,١٥٣,٢٥٠) | (٨٧,٨٩٤,٤٩٥)  | (٩٠,٧٣١,٧٦٠)  | (١٨,٥٥٦,٢٩٨) | (٤٩٧,٢٦٢,٤٩٤) | (١,٣٤٥,٨٦٦,٢١١) |        |
| صافي ارباح فترة المقارنة        | ٧٨١,٧٣٠,٤٣٢   | ٦٨١,٦١٠,١٥٩   | ٨٢٠,٣٠٥,٦٤١   | ٣٠٢,٧٤٧,٧٠٥   | ٣١٢,٥٢٠,٥٠٧   | ٦٣,٩١٦,١٣٦   | ١,١٤٢,٩٥٩,٣١٧ | ٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧   |        |

## في نهاية سنة المقارنة

## الأصول والالتزامات وفقاً

## للقطاعات الجغرافية

| (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)            | القاهرة        | شرق القاهرة    | الجيزة         | الاسكندرية     | الدلتا         | الاحمر        | الجنوب والبحر   | المركز الرئيسي  | إجمالي |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|--------|
| أصول القطاعات الجغرافية     | ٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤ | ٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢ | ٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١ | ١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦ | ١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩ | ٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥ | ١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦ | ٢١٩,٣٦٦,٦٢٤,٩١٣ |        |
| أصول غير مصنفة              | -              | -              | -              | -              | -              | -             | -               | ٢٧٩,٤٣٤,٢٤٦     |        |
| أجمالي الأصول               | ٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤ | ٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢ | ٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١ | ١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦ | ١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩ | ٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥ | ١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦ | ٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩ |        |
| التزامات القطاعات الجغرافية | ٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩ | ٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥ | ٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣ | ٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠ | ١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢ | ٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٢٦ | ٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠   | ١٩٤,٨٤٤,٧٩٤,٢٤٥ |        |
| التزامات غير مصنفة          | -              | -              | -              | -              | -              | -             | -               | ٢,٩٥١,٧٦١,٤٤٢   |        |
| اجمالي الالتزامات           | ٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩ | ٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥ | ٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣ | ٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠ | ١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢ | ٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٢٦ | ٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠   | ١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧ |        |

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 ٢٠١٧   | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨   |                                                                      |
|------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                  |                  | قروض وتسهيلات :                                                      |
| ٩,٧١٣,٣٣٤,١٩٣    | ١٢,٥٤٩,٨٣٦,٦٥٢   | - للعملاء                                                            |
| ٩,٧١٣,٣٣٤,١٩٣    | ١٢,٥٤٩,٨٣٦,٦٥٢   | الإجمالي                                                             |
| ٧,٣٦٠,٨٠٢,٢٧٨    | ٨,٨٥٤,٩٦٢,٣٨٠    | أذون وسندات خزانة                                                    |
| ٣٨٣,٦٢٨,٠١٩      | ٧٠٥,٤٥٥,١٢٨      | ودائع وحسابات جارية                                                  |
| -                | ٣,٤٣٥,٩٤٢        | صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)                       |
| ١٧,٤٥٧,٧٦٤,٤٩٠   | ٢٢,١١٣,٦٩٠,١٠٢   | الإجمالي                                                             |
|                  |                  | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :                                |
|                  |                  | ودائع وحسابات جارية                                                  |
| (٣٦٣,٠٨١,٨٤٤)    | (٣٨٩,٤٧٣,٦٨١)    | - للبنوك                                                             |
| (١٠,٦٢٢,١٢٤,٢٣٨) | (١٣,٧٨٥,٦٨٤,٢٣٨) | - للعملاء                                                            |
| (١٠,٩٨٥,٢٠٦,٠٨٢) | (١٤,١٧٥,١٥٧,٩١٩) | الإجمالي                                                             |
| (١٠٣,٩٤٩,٦٣٦)    | (١٠٠,٠٩٨,٧٦٠)    | اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء |
| (٣٩,٠٦١,٤١٩)     | (٤١,٢٠٤,٩٨٠)     | قروض أخرى                                                            |
| (١١,١٢٨,٢١٧,١٣٧) | (١٤,٣١٦,٤٦١,٦٥٩) | الإجمالي                                                             |
| ٦,٣٢٩,٥٤٧,٣٥٣    | ٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣    | الصافي                                                               |

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ١,٠٥٩,٣٨٧,٩٠٢  | ١,١٤٠,١٦٧,٦٩٧  | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان |
| ١٨,٥٤٦,٩٤٧     | ٢٨,٠٧٥,٦٨٧     | أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ         |
| ٦,٥٨٣,٤٨١      | ٩,٢٢٠,٣٦٩      | عمولات وأتعاب الاستثمارات            |
| ٤٢٤,٢٢٧,٦٣٧    | ٥٣٨,٠٢١,٥٤١    | أتعاب أخرى                           |
| ١,٥٠٨,٧٤٥,٩٦٧  | ١,٧١٥,٤٨٥,٢٩٤  | الإجمالي                             |
|                |                | مصرفوات الأتعاب والعمولات:           |
| (٣,٥٥١,٠٣٩)    | (٤,١٠٦,٣٩٤)    | عمولات سمسة                          |
| (١٩٠,٩٣٠,٤٣٠)  | (٢٧٩,١٩٩,٣٦١)  | أتعاب أخرى                           |
| (١٩٤,٤٨١,٤٦٩)  | (٢٨٣,٣٠٥,٧٥٥)  | الإجمالي                             |
| ١,٣١٤,٦٦٤,٤٩٨  | ١,٤٣٢,١٧٩,٥٣٩  | الصافي                               |

## ٨- إيرادات من توزيعات أرباح

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                             |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٥٥٠,٠٠٠        | ٥٠٠,٠٠٠        | صناديق استثمار              |
| ١٥,٥٦٧,٩٩٨     | ٢١,٥١٨,٠٠٦     | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١٦,١١٧,٩٩٨     | ٢٢,٠١٨,٠٠٦     | الإجمالي                    |

## ٩- صافي دخل المتاجرة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                                           |
|----------------|----------------|-------------------------------------------|
|                |                | عمليات النقد الأجنبي :                    |
| ٢٣٩,٧٠٠,٦٠٧    | ٨٩,٦٦٥,٣٢١     | أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية |
| (٨٧,٦٦٦,٣٨٥)   | (٢٧,٧٧١,٢٥٧)   | فروق تقييم عقود صرف آجلة                  |
| (٥١,٨٩٤,٤٠٦)   | (٢٨,٥٨٦,٤٣٢)   | فروق تقييم عقود مبادلة عملات              |
| -              | (١,١٦٣,٤١٠)    | صافي عائد عقود مبادلة العائد              |
| ١٠٠,١٣٩,٨١٦    | ٣٢,١٤٤,٢٢٢     | الإجمالي                                  |

## ١٠- مصروفات إدارية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                                    |
|----------------|----------------|------------------------------------|
|                |                | تكلفة العاملين                     |
| ٧١٨,٢٩٦,٠٥٤    | ٨٨٦,٤٧٨,١٥٨    | أجور ومزونات                       |
| ٣٨,٥١٢,٣٨٩     | ٤٨,٧٨٧,٤٦٦     | تأمينات اجتماعية                   |
|                |                | تكلفة المعاشات                     |
| ٥٣,٥٢٨,٦٥٤     | ٥٩,٢٧٢,٥٤٥     | نظم الاشتراكات المحددة             |
| ٥٥,٢٢١,٥١٣     | ٧٠,١٥٤,٨٨٢     | مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) |
| ٨٦٥,٥٥٨,٦١٠    | ١,٠٦٤,٦٩٣,٠٥١  | إهلاك واستهلاك                     |
| ١٦٨,٢٣٣,١٣٥    | ١٧٨,٧٩٥,٣٩٦    | مصروفات إدارية أخرى                |
| ٦١٠,٣٠٩,٥٩٣    | ٧٩٦,٣٥٣,٢٨٢    | الإجمالي                           |
| ١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨  | ٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩  |                                    |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                                                                                                                                                                        |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (١٢٢,١٠٨,٤٤٦)  | ٣٨,٥٧٩,٦٩٠     | فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٥٢٠,٦٠٠        | ٥,١٣٤,٥٥٤      | أرباح بيع أصول ثابتة                                                                                                                                                   |
| (٥٤,٧٠٤,١٦٣)   | (٦٨,٨٠١,٣٠١)   | تكلفة برامج                                                                                                                                                            |
| (٥٨,٧١٨,٠١٣)   | (٦٨,٩٩٨,٢٩١)   | مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي                                                                                                                                  |
| (٩٣,٦٧٦,٨٧٤)   | ١,١٤٨,٦٥٧      | المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)                                                                                                                               |
| ١٧,٢٠٤,٦٨٩     | ١٦,٠٥٧,٣١١     | إيرادات (مصرفات) أخرى                                                                                                                                                  |
| (٣١١,٤٨٢,٢٠٧)  | (٧٦,٨٧٩,٣٨٠)   | الإجمالي                                                                                                                                                               |

## ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                       |
|----------------|----------------|-----------------------|
| (٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)  | (٢٥٠,٤٨١,١٩٢)  | قروض وتسهيلات للعملاء |
| (٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)  | (٢٥٠,٤٨١,١٩٢)  | الإجمالي              |

## ١٣- مصرف ضرائب الدخل

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| (١,٣٨٥,٧٧٣,٢٩٧) | (١,٨١٦,٩٠٥,٦٥٥) | الضريبة الجارية |
| ٣٩,٩٤٧,٠٨٦      | ٤,٣٤٩,٢٨٦       | الضريبة المؤجلة |
| (١,٣٤٥,٨٢٦,٢١١) | (١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩) | الإجمالي        |

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

|               |               |                                                |
|---------------|---------------|------------------------------------------------|
| ٥,٤١١,٦٦٦,١٠٨ | ٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧ | الربح قبل الضرائب                              |
| ١,٢١٧,٦١٣,٦٢٤ | ١,٥٦٩,٦٠٩,٩٨٠ | ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥% |
|               |               | الأثر الضريبي لكل من:                          |
| (١,٦٤٣,٠٢٤)   | (٢,٨١١,٤٢٤)   | إيرادات غير خاضعة للضريبة                      |
| ١٢٣,٤٥٤,٢٨٧   | ٢٣٠,٧٤٨,١٥٠   | مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي                 |
| (٤,٠٠٤,٠٩٩)   | (٨,٣٢٠,٤٢٧)   | استخدام أصول ضريبية مؤجلة                      |
| ٩٥٢,٤٨٢       | -             | تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة                  |
| ٤٧,٩٣٤,٥٩٣    | ٢٥,٥٤٤,٩٨٤    | المخصصات والعوائد المجنية                      |
| ١,٤٦٥,٤٣٤     | ٢,١٣٤,٣٩٢     | ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح                  |
| ١,٣٨٥,٧٧٣,٢٩٧ | ١,٨١٦,٩٠٥,٦٥٥ | مصرف ضريبة الدخل الفعال                        |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٧ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

#### ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى نهاية عام ٢٠١٥ .
- عام ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٧ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

#### ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

#### ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

#### ضريبة كسب العمل :

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

#### ضريبة الدمغة :

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |                                                    |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------|
| ٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨  | ٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧  | صافي أرباح الفترة                                  |
| (١١,٢٥٠,٠٠٠)   | (٨,٢٥٠,٠٠٠)    | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) * |
| (٥١٥,٨٣٥,٣٤٣)  | (٤٠٦,٦٣٧,٧٤٤)  | حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *   |
| ٤,٦٣٦,٤٠٢,٦٤٥  | ٣,٦٥٠,٩٠٢,١٥٣  | المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة              |
| ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥    | ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥    | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة     |
| ٤,٧٣           | ٣,٧٣           | 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.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                                                         |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| ٤,٠٦٧,١٩٠,١٠٧  | ٤,٠٩٥,٢٦١,٤٦٣  | نقدية                                                   |
| ٨,٢٣٨,٧٠٣,٧٤٦  | ١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣ | ١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١ | الاجمالي                                                |
| ١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣ | ١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١ | أرصدة بدون عائد                                         |
| ١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣ | ١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١ | الاجمالي                                                |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                                             |
|----------------|----------------|---------------------------------------------|
| ٦٥٠,٣٦٣,٢٧٦    | ٩٢٣,٦٨٢,٩٣٢    | حسابات جارية                                |
| ١١,٠٢١,٦٩٥,٠٥١ | ١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢ | ودائع                                       |
| ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧ | ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | الاجمالي                                    |
| ٤,٧٨٧,٤٩٢,٠٤٧  | ٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٣٣  | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٥,٣١٧,٦١٤,٧٤٣  | ٣,٨١٥,٥٠٤,٦٧١  | بنوك محلية                                  |
| ١,٥٦٦,٩٥١,٥٣٧  | ١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠  | بنوك خارجية                                 |
| ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧ | ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | الاجمالي                                    |
| ٤٢٨,٨٤٨,٩٢٩    | ٦٧١,٠٠٥,٤١٤    | أرصدة بدون عائد                             |
| ٢٢١,٥١٤,٣٤٧    | ٢٥٢,٦٧٧,٥١٨    | أرصدة ذات عائد متغير                        |
| ١١,٠٢١,٦٩٥,٠٥١ | ١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢ | أرصدة ذات عائد ثابت                         |
| ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧ | ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | الاجمالي                                    |
| ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧ | ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | أرصدة متداولة                               |
| ١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧ | ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | الاجمالي                                    |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  |                                                 |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------------------|
| ٤,٨٠٩,٦٢٥,٠٠٠   | ٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠     | أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم                       |
| ٦,٠٥٢,٤٢٥,٠٠٠   | ١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠   | أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم                      |
| ٤١,٠٧٢,٦٤٣,٦٥٠  | ٣٥,٨٣٩,٥٠١,٩٩٠  | أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم              |
| (٢,٩٣٩,٧٣١,٢٢١) | (٢,٢٠٣,٥٨١,٤٧٢) | عوائد لم تستحق بعد                              |
| ٤٨,٩٩٤,٩٦٢,٤٢٩  | ٣٥,٤٦٥,٧٧٠,٥١٨  | الاجمالي                                        |
| (١,٠٧٥,٤٥٤,٠١٥) | (٥١١,٢٨٨,٦٨١)   | عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤  | ٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧  | الصافي                                          |

## ١٨- قروض وتسهيلات للعملاء ( بالصادف )

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                                       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧         |                                                |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|
| <b>أفراد</b>                                         |                        |                                                |
| ٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧                                        | ٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١          | حسابات جارية مدينة                             |
| ٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤                                          | ٦٢٣,٣٥٥,١٤٤            | بطاقات ائتمان                                  |
| ١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣                                       | ١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠         | قروض شخصية                                     |
| ١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥                                        | ١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠          | قروض عقارية                                    |
| <b>٢٠,٥٧٤,٢٢٨,١٨٩</b>                                | <b>١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥</b>  | <b>الاجمالي (١)</b>                            |
| <b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية</b> |                        |                                                |
| ٥٣,٧٥٥,٥٥٢,٤٢١                                       | ٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨         | حسابات جارية مدينة                             |
| ٣٦,٩٩٨,٧٣٠,٣٩٠                                       | ٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧         | قروض مباشرة                                    |
| ١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣                                       | ١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٨٨         | قروض وتسهيلات مشتركة                           |
| ٢,٦٢١,٨٣٥,٧٥٧                                        | ٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤          | قروض أخرى                                      |
| <b>١١٢,٩١٥,٥٥١,٨٦١</b>                               | <b>١٠٠,٤٧٠,٥٨٩,٠٧٧</b> | <b>الاجمالي (٢)</b>                            |
| <b>١٣٣,٤٨٩,٧٨٠,٠٥٠</b>                               | <b>١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢</b> | <b>الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b> |
| (٥,٥١٦,٠٣٧,٦٨٢)                                      | (٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)        | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال                    |
| (١٠,٧٦٦,٩٦٦)                                         | (١٠,٧٦٦,٩٦٦)           | يخصم : العوائد المجنية                         |
| (١٩٥,٢٢٨,٨١٨)                                        | (٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)          | يخصم : خصم غير مكتسب                           |
| <b>١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤</b>                               | <b>١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦</b> | <b>الصادف ويوزع كالتالي :</b>                  |
| ٩٤,١٦٣,٤٩٨,٣٣٢                                       | ٨١,٧٥١,٣٦٧,٨٢٤         | أرصدة متداولة                                  |
| ٣٣,٦٠٤,٢٤٨,٢٥٢                                       | ٣١,٢٦٣,٦٧٠,٤٧٢         | أرصدة غير متداولة                              |
| <b>١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤</b>                               | <b>١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦</b> | <b>الاجمالي</b>                                |

## ١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

## أفراد

| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية  | قروض عقارية | الاجمالي    |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| ٥٤,٥٨١,٤٥٦         | ١٥,٦٦٦,٩٤٣    | ٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩ | ١٤,١٨٨,٣٤٩  | ٣٢٩,٨١٢,٣٧٧ |
| ٢,٧٦٧,٤٦٣          | (١,١٧٣,٠٣٣)   | ١٤,٢٢٨,٠٧٧  | ٢٠٨,٥٥٥     | ١٦,٠٣١,٠٦٢  |
| -                  | -             | (٣,٨٨٩,١٨٨) | -           | (٣,٨٨٩,١٨٨) |
| -                  | -             | ١٠,٨٥٧,٢٩٠  | -           | ١٠,٨٥٧,٢٩٠  |
| -                  | -             | ٢,٨٣٥       | -           | ٢,٨٣٥       |
| ٥٧,٣٤٨,٩١٩         | ١٤,٠٩٣,٩١٠    | ٢٦٦,٩٧٤,٦٤٣ | ١٤,٣٩٦,٩٠٤  | ٣٥٢,٨١٤,٣٧٦ |

الرصيد في أول السنة المالية

صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة

مبالغ تم أعدامها خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

## مؤسسات

| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى    | الاجمالي      |
|--------------------|---------------|----------------------|--------------|---------------|
| ١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤      | ٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩ | ٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥          | ٨٦,٧٢٣,١٧١   | ٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩ |
| (٣٩,١٩٥,٧٠٦)       | (٣,٧٨٤,٦٣٤)   | ٣٠٣,٦١٧,٨٧١          | (٢٦,١٨٧,٤٠١) | ٢٣٤,٤٥٠,١٣٠   |
| -                  | (١٣,٠١٨,٧١٧)  | -                    | -            | (١٣,٠١٨,٧١٧)  |
| -                  | ١٤,٢٨٥,١١٩    | -                    | -            | ١٤,٢٨٥,١١٩    |
| ١,٩٢٤,٨٥٧          | ٤,٢١٤,٣٠٠     | ٧٧٨,٣٥٠              | ١٢٤,١٠٨      | ٧,٠٤١,٦١٥     |
| ١,٣٠٧,٧٥٩,٨٩٥      | ٢,٩٤٦,٥٢٠,٥٦٧ | ٨٤٨,٢٨٢,٩٦٦          | ٦٠,٦٥٩,٨٧٨   | ٥,١٦٣,٢٢٣,٣٠٦ |
|                    |               |                      |              |               |
| الاجمالي           |               |                      |              |               |
| ٥,٥١٦,٠٣٧,٦٨٢      |               |                      |              |               |

الرصيد في أول السنة المالية

صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة

مبالغ تم أعدامها خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## أفراد

| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية   | قروض عقارية | الاجمالي     |
|--------------------|---------------|--------------|-------------|--------------|
| ٣٩,٣٠٩,٦٧٢         | ٢٢,٦٤٩,٣٦٣    | ٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦  | ١٣,٦٣٢,٨٠٨  | ٣٣١,٨٧٥,٦٩٩  |
| ١٧,٩٤٣,٧٨٨         | ٦٩٢,٩٣٤       | ١٢,٩٨٢,٥٧١   | ٥٥٥,٥٤١     | ٣٢,١٧٤,٨٣٤   |
| (٢,٦٧٢,٠٠٤)        | (٨,٠٧٥,٣٥٤)   | (٣٢,٧٦٩,٦٥٩) | -           | (٤٣,٥١٧,٠١٧) |
| -                  | -             | ٩,٢٨٧,٠٣٧    | -           | ٩,٢٨٧,٠٣٧    |
| -                  | -             | (٨,١٧٦)      | -           | (٨,١٧٦)      |
| ٥٤,٥٨١,٤٥٦         | ١٥,٦٦٦,٩٤٣    | ٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩  | ١٤,١٨٨,٣٤٩  | ٣٢٩,٨١٢,٣٧٧  |

الرصيد في أول السنة المالية

صافي عبء الاضمحلال خلال السنة

مبالغ تم أعدامها خلال السنة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر السنة المالية

## مؤسسات

| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى    | الاجمالي      |
|--------------------|---------------|----------------------|--------------|---------------|
| ١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١      | ٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧ | ٥٦٧,٩٥٥,١٨٨          | ٩٨,٦٢٥,٦٧٨   | ٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤ |
| ٥,٩٨٩,٨٨٥          | ٦٨٤,٨٣٠,٦٣١   | (٢٢,٦٢٩,٤٦٧)         | (١١,٦٥٢,٦٢٨) | ٦٥٦,٥٣٨,٤٢١   |
| -                  | (٥٩,٥١٤,٥٧٩)  | -                    | -            | (٥٩,٥١٤,٥٧٩)  |
| -                  | ٤٢,٥٩٤,٠٣١    | -                    | -            | ٤٢,٥٩٤,٠٣١    |
| (٣,٤٠١,٢٢٢)        | (٥,٧٨٣,٤٦١)   | (١,٤٣٨,٩٧٦)          | (٢٤٩,٨٧٩)    | (١٠,٨٧٣,٥٣٨)  |
| ١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤      | ٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩ | ٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥          | ٨٦,٧٢٣,١٧١   | ٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩ |
|                    |               |                      |              |               |
| الاجمالي           |               |                      |              |               |
| ٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦      |               |                      |              |               |

الرصيد في أول السنة المالية

صافي عبء الاضمحلال خلال السنة

مبالغ تم أعدامها خلال السنة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر السنة المالية

١٩- مشتقات مالية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                               |        |                             |                          |
|----------------------------------------------|--------|-----------------------------|--------------------------|
| الالتزامات                                   | الاصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |                          |
| (أ) مشتقات بغرض المتاجرة                     |        |                             |                          |
| ٤٥,١٤١,١٦٤                                   | -      | ٣,٥٥٤,٨٢٩,٦٩٨               | - عقود عملة آجلة         |
| ١٦,٨٣٦,١٢٣                                   | -      | ١,٧٨٥,١٩٨,٢٨٧               | - عقود مبادلة عملات      |
| ٦١,٩٧٧,٢٨٧                                   | -      | ٥,٣٤٠,٠٢٧,٩٨٥               | الاجمالى                 |
| (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة |        |                             |                          |
| ٣٦,٧٣٢,٥١٠                                   | -      | ٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨               | عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٣٦,٧٣٢,٥١٠                                   | -      | ٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨               | الاجمالى                 |
| ٨٨,٧٠٩,٧٩٧                                   | -      | ٨,٨٣١,١١٦,١٧٣               | الاجمالى                 |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧           |        |                             |                   |
|--------------------------|--------|-----------------------------|-------------------|
| الالتزامات               | الاصول | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |                   |
| (أ) مشتقات بغرض المتاجرة |        |                             |                   |
| ١٧,٣٦٩,٩٠٧               | -      | ١,٧٤٧,٢٤٣,٨٠٠               | عقود عملة آجلة    |
| (١١,٧٥٠,٣٠٩)             | -      | ٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١               | عقود مبادلة عملات |
| ٥,٦١٩,٥٩٨                | -      | ٤,٥٧٥,٦٠٦,١٥١               | الاجمالى          |

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة 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 لانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ١,١٦٣,٤١٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣٦,٧٣٢,٥١٠ جنيه. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٢٥,٥٦٩,١٠٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

## ٢٠- استثمارات مالية

## استثمارات مالية متاحة للبيع :

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                                                          |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| ٢٣,٣٣٧,٦٣٨     | ٤٧,٦٧٨,٤٧٥     | (أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :                        |
| ٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١  | ٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧  | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                     |
| ٢,٠٢٩,٠١٠,٧٦٩  | ٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢  | مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية                          |
| ٩٧,١٩٠,٥٨٠     | ٨٤,١٠٧,٢١٨     | اجمالي أدوات دين                                         |
| ٣٨,١٧٢,٥١٠     | ٣٣,٢٠٥,٥٦٢     | (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :                   |
| ١٣٤,٠٦٠,١٨٠    | ١٦٣,٩٥٣,٧٩٨    | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                     |
| ٢,٢٩٨,٤٣٤,٠٣٩  | ٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠  | (ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية :           |
| ٣٤,٤٦٠,٣١٥,١٣٥ | ٣٠,٤٥٦,٥٥٦,٣٩٨ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                             |
| ٨٥٦,٦٢٩,٣٢١    | ٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨    | (د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :                          |
| ٣٥,٣١٦,٩٤٤,٤٥٦ | ٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                             |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)                   |
| ٣٥,٣٣١,٩٤٤,٤٥٦ | ٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦ | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :          |
| ٣٧,٦٣٠,٣٧٨,٤٩٥ | ٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦ | (أ) أدوات دين :                                          |
| ٥,٥٦٣,٠٧٥,٥٣٣  | ٤,٠٦٦,٧٣٤,٧٤٩  | مدرجة ببورصة أوراق مالية                                 |
| ٣٢,٠٦٧,٣٠٢,٩٦٢ | ٢٩,٩٢٨,٢٩١,٠٦٧ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                             |
| ٣٧,٦٣٠,٣٧٨,٤٩٥ | ٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦ | اجمالي أدوات دين                                         |
| ٣٧,٣٤٥,٩٥٥,٢٢٥ | ٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨ | (ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية :              |
| ٣٧,٣٤٥,٩٥٥,٢٢٥ | ٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *                           |
|                |                | اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢) |
|                |                | اجمالي استثمارات مالية ( ٢+١ )                           |
|                |                | أرصدة متداولة                                            |
|                |                | أرصدة غير متداولة                                        |
|                |                | الإجمالي                                                 |
|                |                | أدوات دين ذات عائد ثابت                                  |
|                |                | اجمالي أدوات دين                                         |

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية :

| استثمارات مالية متاحة<br>لبيع | استثمارات مالية محتفظ<br>بها حتى تاريخ<br>الاستحقاق |                                                   |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| ٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠                 | ٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦                                      | الرصيد في أول السنة المالية الحالية               |
| ١٤٦,٣٤٤,٤٤٩                   | ٦,٠٩٨,٢٨٨,٧٩٢                                       | إضافات                                            |
| (٣٢,٠٧٣,٢٥٦)                  | ٧٨,٢٨٥,٢٥٢                                          | استهلاك علاوة / خصم الاصدار                       |
| (٤٨٥,٩٣٥,٦٠٣)                 | (٢,٣٣٣,٥٩٥,٠٠٠)                                     | استيعادات ( بيع / استرداد )                       |
| ٢٣,٦١٨,٤٦٧                    | ٨,٧٦٣,٤٢٧                                           | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية |
| (٥١,٤٥٥,٧٧٨)                  | ١٨٣,١١١,٩٢٩                                         | التغير في احتياطي القيمة العادلة                  |
| ٢,٢٩٨,٤٣٤,٠٣٩                 | ٣٥,٣٣١,٩٤٤,٤٥٦                                      | الرصيد في آخر الفترة المالية                      |

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

| استثمارات مالية متاحة<br>لبيع | استثمارات مالية محتفظ<br>بها حتى تاريخ<br>الاستحقاق |                                                   |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| ٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤                 | ٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣                                      | الرصيد في أول سنة المقارنة                        |
| ٣٨٢,٥١٣,٠٨٢                   | ٩,٠٤٩,٣٠٨,٨٨٠                                       | إضافات                                            |
| (٣٧,٧٨٧,٨٣٦)                  | ٣١١,٨٥٥,٠٩٦                                         | استهلاك علاوة / خصم الاصدار                       |
| (٤١٩,٧٣١,٦٦١)                 | (٤,٢٩٩,٦٢١,٠٠٠)                                     | استيعادات ( بيع / استرداد )                       |
| (٣٢,٣٨٨,٢٢٨)                  | ٨٥,٨٩٤,٨٦٥                                          | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية |
| ١٧,٩٦٥,٨٨٩                    | ٢٨٧,٣٦٥,٥٣٢                                         | التغير في احتياطي القيمة العادلة                  |
| ٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠                 | ٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦                                      | الرصيد في آخر سنة المقارنة                        |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧                                      | أرباح (خسائر) استثمارات مالية                     |
| ٥٩,٦٧٦,٤٤٨                    | ١,١٩٤,٦٤٦                                           | أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع             |
| ٥٩,٦٧٦,٤٤٨                    | ١,١٩٤,٦٤٦                                           | 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 الاول 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 (نوازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتسب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

## ٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يوضح الجدول التالى البيانات الاساسية للشركات الشقيقة والتابعة ونسبة مساهمة البنك فيها:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                                  | البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة   | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية ) | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية | نسبة المساهمة |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|----------------------------------------|------------------------|-----------------|---------------|
| شركة كيوان بي الأهلى للتأجير التمويلي (تابعة)   | جمهورية مصر العربية                         | ٢,٨٥٢,٢١٥,٠٣٣ | ٢,٤٦١,١٣٧,٧٤٤                          | ٧٣٠,٩٦٦,٤٩٦            | ٤٦,٧٨١,٢٤٥      | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣   |
| شركة كيوان بي الأهلى لتأمينات الحياة (تابعة)    | جمهورية مصر العربية                         | ٢,٥٩١,٨١٥,٩٨٥ | ٢,٠٨٠,٤٦٩,٣٦٦                          | ١٦٠,٧١٧,١٤٢            | ١١٥,٠٧٦,٩٢٩     | ٦٩,١٧٩,٦٧٦    |
| شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت إيجيبت (تابعة) | جمهورية مصر العربية                         | ١٠,٧٠٠,٦٨٨    | ٢٢٨,١٩٣                                | ١,٢٣٥,٢١٠              | ٨٣٤,٧٨٤         | ١,١٧٦,٧١٠     |
| شركة كيوان بي الأهلى للتخصيم (تابعة)            | جمهورية مصر العربية                         | ٢,٦٣٩,٤٩٣,٧٨٨ | ٢,٣٥٨,٥٣١,٦١٢                          | ٢٩٥,١٦٧,٨٢٢            | ٥٧,٤٠٢,١٥٦      | ٧٤,٩٩٠,٠٠٠    |
| شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)                 | جمهورية مصر العربية                         | ١٣,٦٦٣,٣٨٥    | ٢,٦٥٣,٣٦٨                              | ١٢,٠٧٥,٢٨٣             | (٨٨,٠٩٥)        | ١,٨٤٧,٢٥٠     |
| الإجمالي                                        |                                             | ٨,١٠٧,٨٨٨,٨٧٩ | ٦,٩٠٣,٠٢٠,٢٨٣                          | ١,٢٠٠,١٦١,٩٥٣          | ٢٢٠,٠٠٧,٠١٩     | ٢٩٢,١٠٩,٠٨٩   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                                  | البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة   | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية ) | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية | نسبة المساهمة |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|----------------------------------------|------------------------|-----------------|---------------|
| شركة كيوان بي الأهلى للتأجير التمويلي (تابعة)   | جمهورية مصر العربية                         | ٢,٧٧٣,٨٣٣,٦٥٣ | ٢,٤٢٤,٢١٢,٨٠٩                          | ١,٠١٥,١١٦,٦٥٩          | ٥٣,٢٤٨,٠٦٩      | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣   |
| شركة كيوان بي الأهلى لتأمينات الحياة (تابعة)    | جمهورية مصر العربية                         | ٢,١٥٩,٩٥١,٢٢٢ | ١,٧٦٣,٦٨١,٥٣٣                          | ١٤٧,٩٠٧,٨٥٣            | ١١١,٢١٧,٩١١     | ٦٩,١٧٩,٦٧٦    |
| شركة كيوان بي الأهلى است مانجمنت إيجيبت (تابعة) | جمهورية مصر العربية                         | ١٠,٠٠٩,٣٢٢    | ٣٧٧,٦٣٤                                | ١,٥٨٠,٥٤٣              | ١,١٧٧,٥٩٨       | ١,١٧٦,٧١٠     |
| شركة كيوان بي الأهلى للتخصيم (تابعة)            | جمهورية مصر العربية                         | ٣,٢٠٠,٧١٥,٥١٩ | ٢,٩٦٩,٦٠٨,٠٧٧                          | ٣٨٩,٢٥٩,٢٦٦            | ٦٥,٤٧٤,٣١٠      | ٧٤,٩٩٠,٠٠٠    |
| شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)                 | جمهورية مصر العربية                         | ١٣,٦٤٠,٧٩٠    | ٢,٩٨١,٥٦٦                              | ٢٠,٠١١,٤٤٩             | ٧٦,٤١٦          | ١,٨٤٧,٢٥٠     |
| الإجمالي                                        |                                             | ٨,١٥٨,١٥٠,٥٠٦ | ٧,١٦٠,٨٦١,٦٠٩                          | ١,٥٧٣,٨٧٥,٧٧٠          | ٢٣١,١٩٤,٣٠٤     | ٢٩٢,١٠٩,٠٨٩   |

## ٢٢- أصول غير ملموسة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                             | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|--------------------------------------------|----------------|
| برامج الحاسب الآلى                         |                |
| صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية  | ١٢٠,٣٤٣,٧٠٠    |
| الإضافات                                   | ٤٧,٠٦٦,٦٦٣     |
| استهلاك الفترة                             | (٥١,٤٩٠,٦٢٨)   |
| صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية | ١١٥,٩١٩,٧٣٥    |

## ٢٣- أصول أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|------------------------------------------|----------------|
| الإيرادات المستحقة                       | ٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦  |
| المصروفات المقدمة                        | ٩٥,٨٤٢,٣٨٢     |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة     | ٩٨,٤٣٩,٦٤٣     |
| الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون | ٣٦,٤٢٤,٦٨٣     |
| التأمينات والعهد                         | ٧٦,٦٥٩,١٥٨     |
| مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب             | ٦,٣٩١,٠٣٦      |
| أخرى                                     | ٣٩٧,١٠١,٢٥٣    |
| الإجمالي                                 | ٢,٩٧٣,٨٢٢,٨٧١  |

## ٢٤- أصول ثابتة

| أراضي ومباني             | تحسينات على أصول مستأجرة | آلات ومعدات   | أخرى          | الاجمالي        |
|--------------------------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| في ١ يناير ٢٠١٧          |                          |               |               |                 |
| ٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠            | ١٤٥,١١٢,٥٦٤              | ٦١٣,٠٠٠,٢٠١   | ١٤٣,٢٦٨,١٥٧   | ٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢   |
| (٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)            | (١٠٣,٧٧٧,٢٣٦)            | (٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢) | (٩٣,٣٩٠,٩٨١)  | (١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١) |
| ١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨            | ٤١,٣٣٥,٣٢٨               | ١٩٢,٢٥٥,٢٩٩   | ٤٩,٨٧٧,١٧٦    | ١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١   |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧        |                          |               |               |                 |
| ١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨            | ٤١,٣٣٥,٣٢٨               | ١٩٢,٢٥٥,٢٩٩   | ٤٩,٨٧٧,١٧٦    | ١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١   |
| ٢٥٦,٠٣٦,١٧٨              | ١٢,٣٦٩,٩٦٣               | ٩٨,٠٠٤,٤٧١    | ٨٩,٢١٥,٦٣٢    | ٤٥٥,٦٢٦,٢٤٤     |
| (٣,٠٧١,٧٤٢)              | (٣,١٧٢,٦٣٠)              | (٢,٢٥٤,١٩٣)   | (٤,٤٢٦,٤٠٣)   | (١٢,٩٢٤,٩٦٨)    |
| ٣,٠٧١,٧٤٢                | ٣,١٧٢,٦٣٠                | ٢,٢٥٤,١٩٣     | ٤,٤٢٣,٥١٢     | ١٢,٩٢٢,٠٧٧      |
| (٨٠,٧٠٥,٢٥٠)             | (٩,٩٦٧,١٥٦)              | (٦٧,٧٠٧,٣٧٠)  | (١٦,٦٦٦,٣٢٣)  | (١٧٥,٠٠٦,٠٩٩)   |
| ١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦            | ٤٣,٧٣٨,١٣٥               | ٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠   | ١٢٢,٤٦٣,٥٩٤   | ٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥   |
| في ١ يناير ٢٠١٨          |                          |               |               |                 |
| ٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦            | ١٥٤,٣٠٩,٨٩٧              | ٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩   | ٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦   | ٣,٣٦٢,٨١٤,٣٧٨   |
| (٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)            | (١١٠,٥٧١,٧٦٢)            | (٤٨٦,١٩٨,٠٧٩) | (١٠٥,٥٩٣,٧٩٢) | (١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣) |
| ١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦            | ٤٣,٧٣٨,١٣٥               | ٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠   | ١٢٢,٤٦٣,٥٩٤   | ٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥   |
| في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨        |                          |               |               |                 |
| ١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦            | ٤٣,٧٣٨,١٣٥               | ٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠   | ١٢٢,٤٦٣,٥٩٤   | ٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥   |
| ١١٦,٣٣٧,٧٧٦              | ٢٨,٣٣٥,٨٥٠               | ٦٣,٦٢٣,٧٨١    | ١٦,٤٥٨,١٠٤    | ٢٢٤,٧٥٥,٥١١     |
| (٤٠٩,٢٦٧)                | -                        | (١٧٥,٩٠١)     | -             | (٥٨٥,١٦٨)       |
| ٤٣,٧٣٧                   | -                        | ١٤٥,١٣٩       | -             | ١٨٨,٨٧٦         |
| (٦٨,٦٩٦,٠٧٥)             | (٧,٦٩١,٩٧٤)              | (٥٣,٧٥٩,١٧٤)  | (١٤,٢٧١,٢٦٦)  | (١٤٤,٤١٨,٤٤٩)   |
| ١,٧٦٦,٢٨٣,٠٦٧            | ٦٤,٣٨٢,٠١١               | ٢٣٢,٣٨٦,٢٤٥   | ١٢٤,٦٥٠,٤٧٢   | ٢,١٨٧,٧٠١,٧٩٥   |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                          |               |               |                 |
| ٢,٣٨٧,٦٢٥,١٢٥            | ١٨٢,٦٤٥,٧٤٧              | ٧٧٢,١٩٨,٣٥٩   | ٢٤٤,٥١٥,٤٩٠   | ٣,٥٨٦,٩٨٤,٧٢١   |
| (٦٢١,٣٤٢,٠٥٨)            | (١١٨,٦٦٣,٧٣٦)            | (٥٣٩,٨١٢,١١٤) | (١١٩,٨٦٥,٠١٨) | (١,٣٩٩,٢٨٢,٩٢٦) |
| ١,٧٦٦,٢٨٣,٠٦٧            | ٦٤,٣٨٢,٠١١               | ٢٣٢,٣٨٦,٢٤٥   | ١٢٤,٦٥٠,٤٧٢   | ٢,١٨٧,٧٠١,٧٩٥   |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| ١,٠٢٩,٣٤٣,٩٢٢  | ٤٢٠,٠١٧,٩٢٧    | حسابات جارية         |
| ٩,٤٨٢,٤٠٤,٢٣١  | ٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤  | ودائع                |
| ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣ | ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | الاجمالي             |
| ١٣,٦٨٣         | ١٣,٥٤٠         | بنوك مركزية          |
| ٩,٤٨٢,٩١٤,٣١١  | ٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠  | بنوك محلية           |
| ١,٠٢٨,٨٢٠,١٥٩  | ٥١٩,٩٥٥,٧٥١    | بنوك خارجية          |
| ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣ | ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | الاجمالي             |
| ١,٠١٦,٧٣٣,٦٦١  | ٣٧٥,٤٦١,٧٠٥    | أرصدة بدون عائد      |
| ١٢,٦١٠,٢٦١     | ٤٤,٥٥٦,٢٢٢     | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٩,٤٨٢,٤٠٤,٢٣١  | ٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤  | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣ | ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | الاجمالي             |
| ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣ | ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | أرصدة متداولة        |
| ١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣ | ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | الاجمالي             |

٢٦- ودائع العملاء

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  |                      |
|-----------------|-----------------|----------------------|
| ٥٥,٣٤٥,٩٧٥,١٢٧  | ٤٧,٥٦٣,٢٠٦,٣٥٥  | ودائع تحت الطلب      |
| ٧٧,٤١٨,٦٧٥,٩٥٥  | ٧٦,٤٢٠,٧٨٦,٥٥٢  | ودائع لأجل وبيانات   |
| ٣٩,٨٤٤,٤٨٩,٠٠٠  | ٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠  | شهادات ادخار وإيداع  |
| ٢١,٠٥٦,٢١٤,١٩٤  | ١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩  | ودائع توفير          |
| ٦,٥٩٤,٣٣٢,٠٤٩   | ٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨   | ودائع أخرى *         |
| ٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥ | ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | الاجمالي             |
| ١١١,١٤١,٨١٢,٧٦٠ | ١٠٥,٣٥١,٧٤٢,٧٤٣ | ودائع مؤسسات         |
| ٨٩,١١٧,٨٧٣,٥٦٥  | ٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١  | ودائع أفراد          |
| ٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥ | ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | الاجمالي             |
| ٢٨,٦٠٥,٢٨٩,٤٩٢  | ٢٥,٥٨٥,٤٣٣,١٥٠  | أرصدة بدون عائد      |
| ٦٨,١٢٠,٨٨٤,٤٣٠  | ٤٧,١٧٤,٩٣٦,٣٠٤  | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٠٣,٥٣٣,٥١٢,٤٠٣ | ١١٣,٩١٦,٢٨٥,٧١٠ | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| ٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥ | ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | الاجمالي             |
| ١٥٧,١١٩,٠٨٢,٢٨٠ | ١٥٢,٣٧٤,٨٨٦,٥٥٨ | أرصدة متداولة        |
| ٤٣,١٤٠,٦٠٤,٠٤٥  | ٣٤,٣٠١,٧٦٨,٦٠٦  | أرصدة غير متداولة    |
| ٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥ | ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | الاجمالي             |

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ودائع قدرها ٣٧٥,١٩٢,٦١٠ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٧٧,٧٧١,٥٠٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                                                         |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| ١٥,٤٤٦,٠٢٦     | ٥,١٢٨,٤٧٢      | البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)                      |
| ٦٢,٠٠٠,٠٠٠     | ٤٣,٢٠٠,٠٠٠     | البنك التجاري الدولي                                    |
| ١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢  | ٢,٢٥٦,٦٩٦,٩٩٩  | البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية                   |
| -              | ١٠,٠٠٠,٠٠٠     | جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة و متناهية الصغر |
| ١,٧٦٨,١٠٩,١١٨  | ٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١  | الإجمالي                                                |
| ٧٤٣,٤٧٣,١٤٧    | ٦٣٢,٩٤٧,٠٩٠    | أرصدة متداولة                                           |
| ١,٠٢٤,٦٣٥,٩٧١  | ١,٦٨٢,٠٧٨,٣٨١  | أرصدة غير متداولة                                       |
| ١,٧٦٨,١٠٩,١١٨  | ٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١  | الإجمالي                                                |

٢٨- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ |                    |
|----------------|----------------|--------------------|
| ١,٧٣٨,٦١٢,٥٦٧  | ١,٤٥٣,٢٥٧,٦٣٩  | عوائد مستحقة       |
| ٩٧,١٦٠,٧٢٠     | ٨٤,٣٥٥,٠٦٧     | إيرادات مقدمة      |
| ٤٣٠,٧٤٣,٨٤٨    | ٣٦٢,٢٢٣,٠٥٥    | مصرفات مستحقة      |
| ٣٨٥,٩٥٠,٥١٩    | ٥٣٨,٥٤٤,٨٩٨    | أرصدة دائنة متنوعة |
| ٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤  | ٢,٤٣٨,٣٨٠,٦٥٩  | الإجمالي           |

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

## ٢٩- مخصصات أخرى

## البيان

## البيان

- 013 -

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٣١- التزامات مزايا التقاعد

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧     | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                                       |                                                                                                           |
|--------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨        | ٤٢٣,٢٩٦,٣٠١                                          | الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:                                                           |
|                    |                                                      | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                                            |
| ٧٣,٦٢٨,٦٨٥         | ٧٠,١٥٤,٨٨٢                                           | المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:                                                                    |
|                    |                                                      | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                                            |
|                    |                                                      | المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                                              |
| ٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩        | ٤٩٨,٦٦٥,٨٠١                                          | تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:                                              |
| (٧٩,٦٦٩,٦٤١)       | (٧٤,٩٦٩,٥٠٠)                                         | - القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها                                                                 |
|                    |                                                      | - خسائر ائتمانية لم يتم الاعتراف بها                                                                      |
| ٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨        | ٤٢٣,٢٩٦,٣٠١                                          |                                                                                                           |
|                    |                                                      | تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:                                                  |
| ٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣        | ٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨                                          | الرصيد في أول السنة المالية                                                                               |
| ١٥,٥٨٥,١٦٠         | ١٤,٦٤٨,٠٨٧                                           | تكلفة الخدمة الحالية                                                                                      |
| ٥٧,٣٥٧,٧٩٥         | ٥٠,٨٠٦,٦٥٦                                           | تكلفة العائد                                                                                              |
| ٦٨٥,٧٣٠            | ٤,٧٠٠,١٣٩                                            | خسائر ائتمانية                                                                                            |
| (١٦,٣٢٢,٧٨٠)       | (١٢,٦٦١,٩٤٩)                                         | مزايا مدفوعة                                                                                              |
| ٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨        | ٤٢٣,٢٩٦,٣٠١                                          |                                                                                                           |
|                    |                                                      | تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي                                                         |
| ١٥,٥٨٥,١٦٠         | ١٤,٦٤٨,٠٨٧                                           | تكلفة الخدمة الحالية                                                                                      |
| ٥٧,٣٥٧,٧٩٥         | ٥٠,٨٠٦,٦٥٦                                           | تكلفة العائد                                                                                              |
| ٦٨٥,٧٣٠            | ٤,٧٠٠,١٣٩                                            | الخسائر الائتمانية المحققة خلال السنة                                                                     |
| ٧٣,٦٢٨,٦٨٥         | ٧٠,١٥٤,٨٨٢                                           |                                                                                                           |
|                    |                                                      | وتتمثل الفروض الائتمانية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:                                        |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧     | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                                       |                                                                                                           |
| ٪١٥,٧٤             | ٪١٥,٧٤                                               | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين                                |
| ٪١٥,٧٤             | ٪١٥,٧٤                                               | في بنك قطر الوطني الأهلي                                                                                  |
| ٪١٣,٧٨             | ٪١٣,٧٨                                               | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا                 |
| ٪١٣,٧٨             | ٪١٣,٧٨                                               | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي |
| ٪١٣,٧٨             | ٪١٣,٧٨                                               | 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:                                             |
| الالتزامات المحددة | الائثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد |                                                                                                           |
| ٪٢٠,١٦             | ٪٢٣,٤٢                                               | المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                                              |

## ٣٢- رأس المال

## (أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

## (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة و تسعون مليون و أربعمائة و أثنان و عشرون ألف و سبعمائة و عشرة جنيه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

## ٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

## ١- الاحتياطات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧       |
|-----------------------|----------------------|
| ٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩         | ٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦        |
| ٨,٩٧٤,٠٢٠             | ٨,٩٧٤,٠٢٠            |
| ١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦         | ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨        |
| (٧٥٦,٠٤٨,١٩٣)         | (٩٠٢,٧٠٩,١٥١)        |
| ١٤٧,٠٤٤,١٧٩           | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩          |
| ١٢,٠٥٤,٩٦٥            | ١٠,١١٦,٨١٠           |
| ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣         | -                    |
| <b>١٠,٥١٣,٧٨٦,٥٧٩</b> | <b>٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢</b> |

تم تكوين احتياطات مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الأتمتية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي. وطبقاً لتلك التعليمات فإنه يتعين على البنك تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨                    | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧       |
|-----------------------------------|----------------------|
| ٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦                     | ٥,٢٦٦,٩٥٥,٣٧٠        |
| ٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣                     | ٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦        |
| (٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)                     | (١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)      |
| <b>٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩</b>              | <b>٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦</b> |
| (أ) الاحتياطي العام               |                      |
| الرصيد في أول السنة المالية       | ٧,١٤٩,٣٥٣            |
| محول من الأرباح المحتجزة          | ١,٨٢٤,٦٦٧            |
| الرصيد في آخر الفترة المالية      | ٨,٩٧٤,٠٢٠            |
| (ب) احتياطي المخاطر البنكية العام |                      |
| الرصيد في أول السنة المالية       | ٨,٩٧٤,٠٢٠            |
| محول من الأرباح المحتجزة          | -                    |
| الرصيد في آخر الفترة المالية      | ٨,٩٧٤,٠٢٠            |

طبقاً 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.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧       |
|----------------------|----------------------|
| ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨        | ٨٢١,٤٨٧,٠٣٨          |
| ٢٦٤,٥٨١,٧١٨          | ٢٠١,٦٧٩,٥٢٠          |
| <b>١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦</b> | <b>١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨</b> |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧       |
|----------------------|----------------------|
| (٩٠٢,٧٠٩,١٥١)        | (١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)      |
| ١٣١,٦٥٦,١٥١          | ٣٠٥,٣٣١,٤٢١          |
| ١٥,٠٠٤,٨٠٧           | ٥,٠٠٥,٨٠٨            |
| <b>(٧٥٦,٠٤٨,١٩٣)</b> | <b>(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)</b> |

## (هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق وتأثيرها قائمة المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم 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 :

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨     | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧     |
|--------------------|--------------------|
| ١١٢,٧٣٩,٣٢٠        | ١١٢,٧٣٩,٣٢٠        |
| ٣٩,٤٨٦,٤٨٤         | ٣٩,٤٨٦,٤٨٤         |
| ٢٥٣,٦٠٧            | ٢٥٣,٦٠٧            |
| ٣٩٣,٩٣٠            | ٣٩٣,٩٣٠            |
| (٢٢,٢٨٨,٠٣٠)       | (٢٢,٢٨٨,٠٣٠)       |
| ١٦,٤٥٨,٨٦٨         | ١٦,٤٥٨,٨٦٨         |
| <b>١٤٧,٠٤٤,١٧٩</b> | <b>١٤٧,٠٤٤,١٧٩</b> |

## ٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | الحركة على الأرباح المحتجزة :          |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------|
| ٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠   | ٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩   | الرصيد في أول السنة المالية            |
| ٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨   | ٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧   | صافي أرباح الفترة المالية              |
| (٧١٢,٣٣٨,١٧٢)   | -               | توزيعات السنة السابقة                  |
| (٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)   | (٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)   | حصة العاملين في الأرباح                |
| (١١,٢٥٠,٠٠٠)    | (٩,٢٥٠,٠٠٠)     | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة              |
| (١,٩٣٨,١٥٥)     | (٢,٨٢١)         | محول الى الاحتياطي الرأسمالي           |
| (٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣) | (٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦) | محول الى الاحتياطي العام               |
| (٢٦٤,٥٨١,٧١٨)   | (٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)   | محول الى الاحتياطي القانوني            |
| (١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣) | -               | محول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩    |
| -               | (١,٨٢٤,٦٦٧)     | محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام |
| ٥,٥٥٨,٦٤٦,٨٩٧   | ٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠   | الرصيد في آخر الفترة المالية           |

## ٣٤- النقدية وما في حكمها

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |                                                |
|----------------|----------------|------------------------------------------------|
| ٤,٠٦٧,١٩٠,١٠٧  | ٤,٦٩٢,٤٦٩,٦٦٦  | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية               |
| ١١,٤٢٢,٠٥٨,٣٢٧ | ٩,١٣٥,٦٤٨,٠٠٩  | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر     |
| ٤,٧٠٢,٣١١,٨٢١  | ٣,٦٢,٤٩١,٩٣٠   | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم |
| ٢٠,١٩١,٥٦٠,٢٥٥ | ١٤,١٩٠,٦٠٩,٢٠٥ | الإجمالي                                       |

## ٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

## (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها .

## (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٣٤,٦٧٠,٤٠٣ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة 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 ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                          |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ٣٥٧,٥٠٠        | ٣٥٧,٥٠٠        | ضمانات مالية             |
| ٢٩,٩٢٦,٦٦١     | ٧١,٧٤٦,٩٥٣     | ارتباطات عن قروض         |
| ٢,٧٠٣,٧٥٩,١٩٧  | ١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣  | الأوراق المقبولة         |
| ٤٢,٥٢٥,٤٩٩,٤٧١ | ٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠ | خطابات ضمان              |
| ٤,٢٢٢,٠٨٢,٣٤٣  | ٤,٨٤٢,٨٥٨,١٧١  | اعتمادات مستندية استيراد |
| ٢٧٥,٧٧٢,٧٦٢    | ١٣٧,٧٧١,٨٣٤    | اعتمادات مستندية تصدير   |
| ٨٢٢,٥٩٤,١٢٤    | ١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦  | التزامات محتملة أخرى     |
| ٥٠,٥٧٩,٩٩١,٦٥٨ | ٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧ | الإجمالي                 |

## (د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ٧٨,١٤٢,٣٠٧     | ٨٢,٢٢٦,٦٦٨     | لا تزيد عن سنة واحدة          |
| ١٧٥,٠١٩,٥٩٠    | ١٦١,٢٦٦,٥٩٢    | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |
| ٤٣,٣٨٣,٧٢٦     | ٥٣,٧١٦,٦٦٥     | أكثر من خمس سنوات             |
| ٢٩٦,٥٤٥,٦٢٣    | ٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥    | الإجمالي                      |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ٣٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%.  
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 ٢٠١٨           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|--------------------------|----------------|
| أرصدة لدى البنوك         | ١,٥٩٤,١٥٧      |
| أرصدة مستحقة للبنوك      | ٧٤,٠٧٣,٠٣٦     |
| خطابات ضمان خارجية       | ١١,٤٨٢,٧٤٤,٢١٨ |
| مشتقات الصرف الأجنبي     | ٣,٦٨٤,٤١٢,٩٦٢  |
| عقود مبادلة أسعار العائد | ٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨  |
|                          | ٨٣٣,٦٨٧        |
|                          | ٢٤١,١٥١,٠٦١    |
|                          | ١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥ |
|                          | ٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١  |
|                          | -              |

#### (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

| أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | شركات تابعة وشقيقة | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| القروض القائمة في أول السنة المالية          |                    | ١١١            | ٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢  |
| القروض الصادرة خلال الفترة المالية           |                    | -              | ٦٩٥,٩٨٩,٧٣١    |
| القروض المحصلة خلال الفترة المالية           |                    | -              | (٧٨٧,٣٩٣,٩١٩)  |
| القروض القائمة في آخر الفترة المالية         |                    | ١١١            | ٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤  |
| عائد القروض                                  |                    | -              | ٢٩٣,٥٠٨,٣٣٥    |

\* 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 الإيجابية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٥٢,٥٩٨,٨٩٣ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

#### وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

| أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | شركات تابعة وشقيقة | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| حسابات جارية مدينة                           |                    | ١١١            | ١٦٢            |
| حسابات جارية مدينة تجدد                      |                    | -              | ٢,٤٩١,٠٤٠,٧١٩  |
| بطاقات ائتمان                                |                    | -              | -              |
| قروض لشراء معدات                             |                    | -              | ٢٠٤,٢٧٤,٠٩٣    |
| الإجمالي                                     |                    | ١١١            | ٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤  |

#### (ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

| أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | شركات تابعة وشقيقة | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| الودائع في أول السنة المالية                 |                    | ٦٠,٧٤٤,٥٠٢     | ١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢  |
| الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية    |                    | ٦,٢٦٢,٢١٣      | ١٢٥,٨٩٥,٨١١    |
| الودائع المستردة خلال الفترة المالية         |                    | (١,٨١١,٧٣٤)    | (٧٣,٣٤٨,٣٧١)   |
| الودائع في آخر الفترة المالية                |                    | ٦٥,٥٥٨,٩٨١     | ١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢  |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة             |                    | ٢,١٤١,١٠٨      | ٥٠,٨٥٣,٤٥٠     |

#### وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

|                     |            |            |               |
|---------------------|------------|------------|---------------|
| ودائع تحت الطلب     | ٣,٣٣٠,١٣٢  | ٢,٨٨٤,٦١٢  | ٤٠,٥٤٣,٥١٨    |
| ودائع توفير         | ٤٧٨,١٧٢    | ٤٢٦,٨٠٢    | -             |
| شهادات ادخار وإيداع | ٣,١٠٠,٠٠٠  | ٣,٣٠٠,٠٠٠  | -             |
| ودائع لأجل وياخطار  | ٥٨,٦٥٠,٦٧٧ | ٥٤,١٣٣,٠٨٨ | ١,٧٦٣,٩٦٦,٦٥٤ |
| الإجمالي            | ٦٥,٥٥٨,٩٨١ | ٦٠,٧٤٤,٥٠٢ | ١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢ |

#### (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

| أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | شركات تابعة وشقيقة | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| إيرادات الأتعاب والعمولات                    |                    | ١٢,٣٢٨         | ٧,٩٠٢,٨٣٨      |
| ضمانات صادرة عن البنك                        |                    | -              | ٢٠,٩٣٠,٤٧٩     |
| وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:   |                    | -              | ٣٥,٦٠٢         |
| خطابات ضمان                                  |                    | -              | ٢٠,٨٩٤,٨٧٧     |
| اعتمادات مستندية                             |                    | -              | ٢٠,٩٣٠,٤٧٩     |
| الإجمالي                                     |                    | -              | ٢١,٠٥٠,٥٠١     |

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 ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ٣٧- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨,٦٩٣,٨٦٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٢,٦٧٨,٩٧٩,١٠٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٧٣,٨٧٨ وثيقة بمبلغ ٤٣,١٧٢,٥١٠ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٣٨,١٧٢,٥١٠ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩,٠١٤,٨٩٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ 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 الاكتتاب والتخصيص مائتين وخمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٩,٤٩٦ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١٤,١٩٢,٠٦٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٧,٩٨٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٠,٤٥٣ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١٦,٠٢٣,٩٢٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٣٧,٤٨٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.