

بنك قطر الوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

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

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

القاهرة في ١٣ يناير ٢٠١٦

مراقبا الحسابات



كامل مجدى صالح
صالح و بروسوم وعبد العزيز
Deloitte محاسبون ومراجعون



بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	الأصول
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	(١٧)	أذون خزانة
٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصادفي)
٣,٨٦٢,٢٧٦	٢٦,٦٦٧,٣٥٣	(١٩)	مشتقات مالية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	(٢٠)	استثمارات مالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠)	- متاحة للبيع
٢٦٦,١٢٧,٣٨٦	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	(٢٢)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١,٨٦٣,٧٨٥,٤٢٦	٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩	(٢٣)	أصول غير ملموسة
١٤٣,٩٥٩,٦١٤	١٣٢,٦٩٢,٦٧٨	(٣٠)	أصول أخرى
١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤	١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤		أصول ثابتة (بالصادفي)
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	(٢٦)	ودائع العملاء
٣٥,٥٦٦,٩١٣	-	(١٩)	مشتقات مالية
١٢٨,٩٦٠,٦٣١	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	(٢٧)	قروض أخرى
١,٤٥٥,٤٦٨,٥٨٦	١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢	(٢٨)	التزامات أخرى
٦٦١,٩٩٦,٣٦٢	٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٦٨,٠٨٤,١٠٢	٩٤٤,٨٣٧,٥٠٩		التزامات ضمانات الدخل الجارية
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥	١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	(٣٢)	رأس المال المدفوع
٤,٠٠٥,٩٥٦,٣٢٦	٥,٠٥٤,٢٢١,٢٦١	(٣٤)	احتياطات
١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٣٥١,٩٥٠	(٣٣)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	(٣٤)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩	١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨		إجمالي حقوق الملكية
١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤	١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	من ١ يناير ٢٠١٥ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	
٨,٢٧٩,٨١٠,٦٦٧	١١,١٦٧,٩٢٠,٨٠٦	(٦)	عائد الفروض والإيرادات المشابهة
(٤,٤٩١,٦٣٤,٠٦١)	(٦,١٨٢,١١٨,٠٧٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٧٨٨,١٧٦,٦٠٦	٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩		صافي الدخل من العائد
١,١٧٤,٨٧٧,٩٠٦	١,٣١٣,٥٩٣,٥٨١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٨,٥٢٨,٨٥٩)	(١٠٠,٥٥٣,٩٨٩)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٤,٨٨٤,٥٢٥,٢٥٣	٦,١٩٨,٨٤٢,٣٢١		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٤,٣٢٠,٨٥٦	١١,٨٣٥,٦٧٦	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٦٢,٠٧٢,٣٥٨	١٠٨,٥٥٢,٥٧١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣,٦٥٠,٤٤٣	١,٤٠٤,٠٦٩	(٢٠)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٣٠٢,٠٠٣,٢١٩)	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٣٧٠,٦٧٧,٩٩٣)	(١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩)	(١٠)	مصرفات إدارية
(١١٧,٨٤٩,٦١٩)	(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٣,١٧٤,٠٣٨,٠٧٩	٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(٩٧٥,٥٢٠,٥٠٢)	(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)	(١٣)	مصرف ضرائب الدخل
٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦		صافي أرباح السنة
٣,٠٨	٤,٢٨	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنيكية العام	إحتياطي تغطية مخاطرالتدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي ارباح السنة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣١ ديسمبر٢٠١٤											
٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢٠٨,٤٩٦	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤	٥٧,٧٩٨,٦٧٤	٤,٧٨٣,٢٠٢	٦٥,٢٤٨,٩٢٨	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	١٧,٦٥٣,١٦٥	٩,٩٠٤,٨٣٢,٣٥٩
الرصيد في ١ يناير٢٠١٤											
-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	-	١٠,٥٣٨	-	-	-	(٦٥,٢٤٨,٩٢٨)	(١,٥٥٧,٨٦١,٦١٨)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٣											
٧٣١,٨٣٤,٢٣٠	-	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال											
-	-	-	-	-	(٢١٩,٢٢٧,٣٣٤)	-	-	-	-	-	(٢١٩,٢٢٧,٣٣٤)
صافي التغيرفي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧	-	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧
صافي أرباح السنة											
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٣١٦,٩٦٧)	-	-	-	(٢,٣١٦,٩٦٧)
صافي التغيرفي القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)											
-	-	-	-	-	-	١٣٣,٥٠٦,١٣٩	-	-	(١٣٣,٥٠٦,١٣٩)	-	-
المحول إلى إحتياطي المخاطرالبنيكية العام											
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	-	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١٧,٦٥٣,١٦٥	١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩
٣١ ديسمبر٢٠١٥											
٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	-	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١٧,٦٥٣,١٦٥	١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩
الرصيد في ١ يناير٢٠١٥											
-	١٠٩,٩٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	(١,٨٥٣,٥٨٠,١٢٧)	-	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٤											
٨٤١,٦٠٩,٣٧٠	-	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال											
-	-	-	-	-	٨٨,٢١٩,٨٣٢	-	-	-	-	-	٨٨,٢١٩,٨٣٢
صافي التغيرفي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	-	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦
صافي أرباح السنة											
-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠١,٢١٥	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين											
-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)	-	-	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)
صافي التغيرفي القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)											
-	-	-	-	-	-	(٥٠,٤٧٨,٧٨٦)	-	٥٠,٤٧٨,٧٨٦	-	-	-
المحول من إحتياطي المخاطرالبنيكية العام											
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣٦٤	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	١,٠٢٩,٣٦٧	٥٨,٧٩٠,٠٠١	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٩,٣٥١,٩٥٠	١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨
٣١ ديسمبر٢٠١٥											

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣,١٧٤,٠٣٨,٠٧٩	٤,٠٧٧,٦٦١,٥٧٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
١٣٨,٨٨٩,٤٣٨	١٥٠,٠٤٣,٩٦٣	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠٢,٠٠٣,٢١٩	٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١٧٨,٦٦٩,٣٠٩)	(١٢٢,٣١٤,٩٣٤)	عبء اضمحلال الائتمان
٥,٧٤٤,٢٥٩	٨,١٨٩,٦٠٨	المستخدم من مخصصات القروض
٧٥,٥١٤,٠٢٣	١٠١,١٦١,٩٢١	متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٤,٣١٩,٩٩٥)	(٩٠٤,٤٤٧)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
١,٣٠٤,٢٧١	٤,٢٠٠,٨٦٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦,١٠٣,٧٧٠)	(٩٥,١٥٥,٤٥٢)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٣٣,٣٩١,١٤٥)	(٣٥٦,٤٩٨,٥١٠)	فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦٩٨,٣٣٠)	(١٩٦,٦٢٥)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١٤,٣٢٠,٨٥٦)	(١١,٨٣٥,٦٧٦)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩,٠٥٣,٣٢٥)	(٣,٩٣٧,١٤٧)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥,٤٠٢,٨٨٢	٢,٥٣٣,٠٧٨	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
		خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٣,٣٥٦,٧٣٩,٤٤١	٤,٦٦٠,٥٨٧,٥٩١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(١,٦٥٦,٤٥٤,٢٤٦)	(١,٥٩٠,٥٩٤,٨٥٥)	أرصدة لدى البنوك
(٤,٥٧٧,١٣٥,٩١١)	(٨,٥٦٩,٧٩٢,٧٩٩)	أذون خزنة
(٨,٤٦٦,٦٢٤,٥٥٥)	(١٣,٣٦٦,٣٤٩,٧٩٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٥٩٤,٨٦٢	(٦٠,٢٢٦,٠١٣)	مشتقات مالية
(٤٦٦,٤٦٥,٢١٥)	(٦٣٩,٥٦٤,٣٣١)	أصول أخرى
١,٠٦٨,٧٦٢,٩٣٥	٨٠٩,٥٧٣,٠٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧,٩٦٢,٨٩١,٨٧١	٢٣,١٥٦,٥٦٨,٠٥٦	ودائع العملاء
٢٣٢,٢٠٧,٩٩٣	٣٥٣,٧٤٩,٤٨٦	التزامات أخرى
٣٧,٩٤٣,٠٤٢	٤٧,٩٨١,٨٤٢	التزامات مزايا التقاعد
(٧٧١,١٣٣,٧٦٢)	(٩٩٥,٩٥٠,١٨٧)	ضرائب الدخل المسددة
٦,٨٤١,٣٦٦,٤٥٥	٣,٤٤٥,٩٨٢,٠٢٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٢٧٥,٩٩٦,٧٩٦)	(٢٤٥,٣٠٤,٥١١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٢,٦٨٥,٦٦٩	٢٩٠,٣٧٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٢٣٧,٩٦٦,٢٣٢	٢,٦٢٢,٦٥٧,٨٠٧	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠)	(٧,٦٥١,٠٤٨,٤٥٠)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥٧,٦٥٣,٦٨٣)	(٢٥,٩٨١,٧٠٣)	مدفوعات في اقتناء شركات تابعة
١٤,٣٢٠,٨٥٦	١١,٨٣٥,٦٧٦	توزيعات أرباح محصلة
(٥,٥٧١,٦٦٥,٩٤٢)	(٥,٢٨٧,٥٥٠,٨٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١٣,٢٥٢,٦٤٧)	١,٢١٩,٥٣٠,٨٥٢	قروض أخرى
(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(٢١١,٤٣١,٣١١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٩٥,٧٠٨,٢٠٣)	١,٠٠٨,٠٩٩,٥٤١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
١,٠٧٤,٣٥٢,٣١٠	(٨٣٣,٤٦٩,٢٤٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٦,١٩٣,١١٩,٤٤٠	٧,٦٦٧,٤٧١,٧٥٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٧,٦٦٧,٤٧١,٧٥٠	٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٥)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	أذون خزنة
(٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩)	(٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣٥١,٢٣٦,٢٠٠)	(٧٠٤,٤٥٥,٣٧٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٨,٦٦٧,٧٦٨,٥٢٣)	(٢٧,٢٣٧,٥٦١,٣٢٢)	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧,٦٦٧,٤٧١,٧٥٠	٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٦٩٨,٣٣٠)	(١٩٦,٦٢٥)	يخصم / يضاف :
(١٣٣,٥٠٦,١٣٩)	٥٠,٤٨٨,٧٨٦	أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالى طبقا لاحكام القانون
-	٨,٣٠١,٢١٥	التغير فى احتياطي المخاطر البنكية العام
		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢,٠٦٤,٣١٣,١٠٨	٣,١٣٨,٧٥٤,٨٦٢	صافى أرباح العام القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتى :
١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	احتياطي قانونى
١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	احتياطي عام
٢٠٦,٤٣١,٣١١	٣١٣,٨٧٥,٤٨٦	حصة العاملين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٢,٠٦٤,٣١٣,١٠٨	٣,١٣٨,٧٥٤,٨٦٢	الاجمالى

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٨٦ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٣١٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(هـ) الأصول المالية

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

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

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

(هـ / ٢) القروض والمديونيات

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

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

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

(هـ / ٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- تغطية مخاطر تقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية)

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

(ح ١) تغطية القيمة العادلة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(٢-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(٣-٢) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ج) إيرادات ومصرفات العائد

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(م) الأصول غير الملموسة

(م/١) الشهرة

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك 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 طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

(ر) مزايا العاملين

(١/٢) التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة (نظم مزايا محددة) ومزايا نظم الاشتراك المحدد

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(٢/ر) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

(ث) رأس المال

(١/ث) تكلفة رأس المال

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

(٢/ث) توزيعات الأرباح

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

(ج) أنشطة الأمانة

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

(د) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ويعتبر العاملان داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

الموافقة على المخاطر

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالى في نهاية السنة 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٩١,٨١٪	١٨,٣٦٪	٩٠,٨٥٪	١٧,٦١٪	- ديون جيدة
٥,٢٢٪	٢٢,٩٧٪	٤,٤٠٪	١٤,٥٦٪	- المتابعة العادية
٠,٣٧٪	١,٣٥٪	١,٧٩٪	٥,٩٠٪	- المتابعة الخاصة
٢,٦٠٪	٥٧,٣٢٪	٢,٩٦٪	٦١,٩٣٪	- ديون غير منتظمة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	أذون خزانة
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	- حسابات جارية مدينة
٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٣٨٢,٨٤١,١٦٩	- بطاقات ائتمان
١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	- قروض شخصية
٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات		
٢٦,٥١٣,٧٦٥,٢٧٤	١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧	- حسابات جارية مدينة
١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥	- قروض مباشرة
٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	- قروض و تسهيلات مشتركة
١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣	- قروض أخرى
(٢,٤٢٣,٩٣٥,٩٥٨)	(١,٩١٩,٦١٨,٣٨٧)	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب
٢٦,٦٦٧,٣٥٣	٣,٨٦٢,٢٧٦	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية		
٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	- أدوات دين
٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	٧٠٩,٣١٣,٩٥٨	أصول مالية أخرى
١١٥,٣٢٩,٠٨٧,٠٣٨	٨٨,٢٠٤,٢١١,٨٣٧	الإجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ضمانات مالية	٥٠٧,٥٠٠
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى	١٠,٨٢٤,٢٢٠
اعتمادات مستندية	٢,٥٨٩,٠٩٧,٨٣٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٨١٠,٦١٩,٣١٥
خطابات ضمان	١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥
التزامات محتملة أخرى	٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦
الاجمالي	٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨
	١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢٥% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها مقابل ٨٦,٠٨٦,٤٩٤ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات	للعلماء	قروض وتسهيلات	للعلماء
للبنوك		للبنوك	
-	٤٧,٩٠٨,٢٤٦,٧٩٠	-	٦١,٠٧٢,٩٣٠,٣٧٩
-	١,١٢٩,٧٦١,٨٩٥	-	١,٢٣٠,١٤٨,٢٠٩
-	١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧	-	١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢
-	٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٢	-	٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠
-	(١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)	-	(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)
-	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	-	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)
-	(٢٣,٧٥١,٧٦٦)	-	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)
-	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	-	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩ جنيه مقابل ١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٣١٥,٣٠٥,٢٣٩ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,١٦٠,٨٤١,٠٠٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٩٧٩,٣٢٦,٨٨٠ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بحفظ الائتمان مقابل ٧١٣,٤٨٦,٦٣١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢٧% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء				
أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
١١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١١,٩١٣,٢٦٦,٥١٢	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
٢٥,٩٥٠,٥٢١,٩٤٣	١١,٨٨٥,٣٣٤,٤٧٦	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	١,١٣٣,٥٣٣,٥٩٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٨,٣٣٠,٢٥٣,٤٤٧	١١,٨٨٥,٣٣٤,٤٧٦	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	١,١٣٣,٥٣٣,٥٩٥
٧٩,٨١٥,٧٩٨	٧٣,٥٠٧,٤٠١	٧,٣٠٨,٣٩٧	-	-
٤٩,١٥٩,٧٠٣,٨٦٧	١٢,٠٥٣,٩٧١,٦٣٩	١٢,٠٥٣,٩٧١,٦٣٩	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	١,١٩٨,٨٩٢,٩٨٤

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

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٦٦
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٦٦

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
١٨,٢٢٢,٦٧٣,٥٤٦	١٠,٣٥٢,٦٥١,٤٤٥	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	١,٠٦٠,٩٨٧,٨٠٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٨,٢٢٢,٦٧٣,٥٤٦	١٠,٣٥٢,٦٥١,٤٤٥	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	١,٠٦٠,٩٨٧,٨٠٠
١٢٠,٥٠٥,٥٤١	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٢,٩١٠,٩٦١
١٨,٨٣١,٤٩١,٣١٨	١٠,٦٨٣,٦١٧,٣٧٢	١٠,٦٨٣,٦١٧,٣٧٢	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣

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

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣٩,٦٩١,٨٧٠	٥٧٢,٢٧٩,٩٧٠	٣٠,٨٧٥,٧٨٦	٦٤٢,٨٤٧,٦٢٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٨,٤٣٥	٨٨,٥٧٦,٤٤٢	٧,١١١,٩٣٣	١٠٦,٣٣٦,٨١٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤,١٥٠,٠٤٤	٢١,٠٠٢	-	٤,١٧١,٠٤٦
الأجمالي	-	٥٤,٤٨٠,٣٤٩	٦٦٠,٨٧٧,٤١٤	٣٧,٩٨٧,٧١٩	٧٥٣,٣٤٥,٤٨٢

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢,٣١١,٣٣٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦٠,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	٣٠٤,٠٢٣,٦٧٢
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	٢٠,٨٢٣,٤٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٣,٦٣٢,٢٤٣	١,٣٠٦,٢٥٧,٤٦٥	-	١,٨٥٦,٢١٢	١,٣٦١,٧٤٥,٩٢٠
القيمة العادلة للضمانات	-	١٣١,٤١٧,١٥٤	-	-	١٣١,٤١٧,١٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩,٩٨٩,٦٥٣	٢٨,٣٠١,٩٣١	٢٤٥,٤٥٤,٦٧٣	٩,٥٣٦,٦١١	٢٩٣,٢٨٢,٤٦٨
القيمة العادلة للضمانات	-	٢,٤٥٦,٧٥١	٣٧,٥٣١,٥٨٤	٣,٨٣٨,٨٦٣	٤٣,٨٢٧,١٩٨

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥ جنيه مقابل ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

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

(٧-١) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التقييم	- أذون الخزانة المصرية - إستثمارات مالية متاحة للبيع سندات الخزانة المصرية سندات الخزانة الأمريكية سندات الخزانة الألمانية الإجمالي
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	B-	
١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	B-	
١,٤١٧,٤٠١,٥٧٨	١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩	AA+	
٣٨٦,٢٩٩,٢٢١	٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠	AAA	
٣٨,٨٧٨,٥٥٩,١٢٨	٥٢,٨١٣,٤٥٨,٤١٤		

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

(٩-١) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات 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	
٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	-	-	-	-	-	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	-	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٤٤٩,٩٩٥,٢٩٨	٢٥٣,٧٩٥,١٠٨	٢٢٩,٧٠٤,٨٥٠	١٨٨,٢١٥,٣٨٩	١٣٥,١٨٠,٠٧٥	١٠٢,١٢٧,٧٧٢	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	-	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	- حسابات جارية مدينة
١٢٢,٩٨٨,٤٦٨	٩٨,٦٩٠,٥٥٢	١٠٤,٩٥٣,١٣٥	٦٠,٤١٤,٩٠٢	٣٧,٤١٣,٢٩٢	٢٤,٠١٠,١٥٤	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	-	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	- بطاقات ائتمان
٢,٣٤٩,٧٧١,٥٤١	٢,٥٥١,٠٣٥,٧٦٦	٢,٠٠٤,٤٠١,٦٦٨	١,٥٣٨,٧٨١,٩٣٥	١,٦٧١,٨٦٢,٥٧٣	٤٩٩,١٦١,٤٤١	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	-	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	- قروض شخصية
١٥٨,٢٨٤,٢٩٤	١٧٧,١٦٠,٦٦٣	١٥٧,٠٩٩,٥٨٧	٨٣,٣٦٧,٥٤١	٣٩,٤٤٣,٠٣٥	٥٢,١٠٢,٢٨٤	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	-	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٨,٤٤٢,٣١٥,٩٧٣	٥,١٧٢,٣٥٣,٣٢٧	٥,٨٠٨,٥٧٣,١١٢	٣,٥٩٩,٦٠٦,٥٥٨	٢,٣٥٣,٠٤٠,٥٥٠	١,١٣٧,٨٧٥,٧٥٤	٦٦,٥١٣,٧٦٥,٦٧٤	-	٦٦,٥١٣,٧٦٥,٦٧٤	- حسابات جارية مدينة
٤,٨١٠,٤٣٨,١٩٥	١,٥٦١,٤١٨,٣٨٠	٣,٣٥٩,٧٧٩,٣٧٤	٢,١٠٦,٦٣٢,٢٩٦	١,٣٩٢,٠٣٠,٨٤٩	٤٨٧,٣٥٨,٦٨٠	١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	-	١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	- قروض مباشرة
٤,٠٨١,٦٥٨,٢١٨	٩٨٢,٧٠٢,٢٦٣	١,٨٩٥,١٩٠,٧١١	٣١٦,٦٩٣,٨٣٩	٢,١٥٤,١١٢,٢٤٧	١٦,٣٤٨,٩٣٥	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	-	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	- قروض و تسهيلات مشتركة
٨٤٠,١٠٥,٩٣٥	٩٢,٧٨٢,٥٠٥	٧٠,٥٨٢,٧٢٥	٧,٧٤٢,٤٣٥	٣,٥٧٦,٢٨٨	١٨٥,٩٥٨,٧٦٨	١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	-	١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	- قروض أخرى
٣٠,٨٠١,٢٣٥	-	-	-	-	-	٣٠,٨٠١,٢٣٥	(٤,١٣٣,٨٨٢)	٢٦,٦٦٧,٣٥٣	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	-	-	-	-	-	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	- أدوات دين
٧٤٧,٥٨٢,٥٧٨	٣٨,٢٨٣,٦٤٤	٢٧,٦٦٥,٠٩٠	٢٩,٠٧٥,٨٤١	٦٥,٦٨٥,٥٧٢	٨,١٠٨,٩٢٨	٩١٦,٤٠١,٦٥٣	٢٧,٦٤٧,٣٩٦	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	أصول مالية أخرى
الإجمالي في نهاية السنة الحالية									
٧٣,١٧٥,٤٢٤,٠٠٠	١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨	١٢,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦	٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١	٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦	١١٦,٠٥٧,٥٣٣,٣٣٣	١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣	١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦	
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة									
٥٢,٨٠٧,١٥٠,٨٧٥	٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠	١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠	٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢	٦,٤٣٠,٢٢٥,٩٥٧	٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧	٨٨,٢٨٨,٧٢٧,٩٦١	١,٨٣٥,١٠٢,٢٦٣	٩٠,١٢٣,٨٣٠,٢٢٤	

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة 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	
-	-	-	-	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	-	-	-	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	- قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
١٣٠,١٨٢,٦٣٨	١٤,٦٢٢,٠٢٤,١٨٣	٣,٨٨٠,١٤٥,٧٧٧	٧,٨٨١,٤١٢,٦٧٦	-	-	-	-	٦٦,٥١٣,٧٦٥,٦٧٤	- حسابات جارية مدينة
٣٦٦,٣٦٤,٥٢٥	٧,٥٢٠,٣٦٩,١١٥	٢,٠٥٥,٩٣٨,٤٤٠	٣,٧٧٤,٩٨٥,٦٩٤	-	-	-	-	١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	- قروض مباشرة
-	٧,٤٤٩,٤٢٩,٩٢١	١٢٩,٢٩٣,٢٥٤	١,٨٦٧,٩٨٣,٠٣٨	-	-	-	-	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	- قروض و تسهيلات مشتركة
-	٩٥٤,٩٦٨,٧٧١	٦,١٦٨,٣٧٥	٢٠٧,٩١٢,٧٩٢	-	-	٣١,٦٩٩,٢٥٨	-	١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	- قروض أخرى
(٣٠٧,٥٠٦)	(٣٢٥,٩٥٦)	-	٣١,٤٣٤,٦٩٧	-	-	(٤,١٣٣,٨٨٢)	-	٢٦,٦٦٧,٣٥٣	أدوات مشتقات مالية
استثمارات مالية									
-	-	-	-	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	-	-	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	- أدوات دين
١,٩٥٥,٦٣٢	١٢٠,٣٠٧,٣٥٤	٢٣,٩١٢,٥٤٨	٥٤,٠٨٤,١٠٧	٦٦٤,٥٨٧,٦٧٥	٢٧,٦٤٧,٣٩٦	-	٥١,٥٥٤,٣٣٧	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	أصول مالية أخرى
الإجمالي في نهاية السنة الحالية									
٤٩٨,١٩٥,٢٨٩	٣٠,٦٦٦,٧٧٣,٣٨٨	٦,٠٩٥,٤٥٨,٣٩٤	١٣,٨١٧,٨١٣,٠٠٤	٥١,٨٠٦,٠٦٩,٩٤٠	١,٦٩٩,٦٢٣,٥٤٥	٢٧,٥٦٥,٣٧٦	١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠	١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦	
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة									
٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠	٢٧,٥٦٣,٤١٢,٢٨٠	٥,٦٧٠,٧٥٠,٢٣٨	٦,٦٧٧,٨٣٤,٩٨٤	٣٧,٥٤٢,٨١٢,٤١٢	١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧	٢١,٣١٦,٦٦٠	١٠,٤٦٢,٨٩٧,٣٤٣	٩٠,١٢٣,٨٣٠,٢٢٤	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة والتسوية 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 مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
 - التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
 - إدارة آلية الموافقة على الحدود.
 - مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٧٤١,٦٧٣,٤٤٥)	(٧٤١,٦٧٣,٤٤٥)	-	(٧٤,١٦٧,٣٤٥)
EUR	(٥,٧١٨,٨٣٣)	(٥,٧١٨,٨٣٣)	-	(٥٧١,٨٨٢)
GBP	٣٦,٤٥١	-	٣٦,٤٥١	٣,٦٤٥
JPY	٤١,٧٦٢	-	٤١,٧٦٢	٤,١٧٦
CHF	(١١,١٤٧)	(١١,١٤٧)	-	(١,١١٥)
DKK	١٥,٩٦٩	-	١٥,٩٦٩	١,٥٩٧
NOK	٣٥,٩١٠	-	٣٥,٩١٠	٣,٥٩١
SEK	٧,٠٠٣	-	٧,٠٠٣	٧٠٠
CAD	٨,٢٧٩	-	٨,٢٧٩	٨٢٨
AUD	(١١,١٣٧)	(١١,١٣٧)	-	(١,١١٤)
AED	(٢٣,٩٤١)	(٢٣,٩٤١)	-	(٢,٣٩٤)
KWD	٤٠,٨٨٣	-	٤٠,٨٨٣	٤,٠٨٨
OMR	(١٤)	(١٤)	-	(١)
QAR	(١,٤٣٨,٩٥٦)	(١,٤٣٨,٩٥٦)	-	(١٤٣,٨٩٦)
SAR	(١٤٨,٠٥٠)	(١٤٨,٠٥٠)	-	(١٤,٨٠٥)
EGP	٧٤٨,٨٣٩,٢٥٦	-	٧٤٨,٨٣٩,٢٥٦	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
(٣,٨٦٦,١٦٩)				
(٧٤,٨٨٣,٩٢٧)				

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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 ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. و يلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٣٤٧,٠٤٩,٦٤٥	٦٦٨,٣٧٠,٨٩٤	٧٩,١٢٩,٠٦٤	١٦,٩٠٩,٦٦٥	١٩,٣٠٩,٣٣٠	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨
أرصدة لدى البنوك	٢٥,٣٨٣,٩١٤	٢,٧٦٦,٧٧٩,٣٠٥	٤٠,٨٥٢,٠٠٨	٣٣٨,٧٠٣,٤٧٦	١١١,٣٢٤,٤١٨	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١
أذون خزائنة	٢٨,٣٧٥,٦٧٨,٦٨٣	٧٦٧,١٠٠,٣٣٢	-	-	-	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	٤٥,٧٠٩,٦٥٢,٣٠٧	١٤,٩٩٤,٨١٩,٩٣٤	٧٨٤,١٢٤,٨٦٢	٤٥,٢٩٢,٦٦٠	١١,٠٢٢,٨٥٩	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢
مشتقات مالية	٢٥,٥٢٧,٣٧٣	١,١٣٩,٩٨٠	-	-	-	٢٦,٦٦٧,٣٥٣
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٢,١٧٨,٥٥١,٩٠٥	١,٤٢٥,١٥٣,٩٨٥	٣٥٤,٧٨٩,٣٦١	-	-	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١
محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	٨٦٣,٩٥٢,٣٥٥	٦٦,١٠٩,١٢٥	١٣,٨٦٢,٨٥٠	١١٩,٤٣٤	٥,٢٨٥	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩
إجمالي الأصول المالية	١٠٥,٥٤٠,٧٩٦,١٨٢	٢٠,٢٨٩,٤٧٣,٥٥٥	١,٢٧٢,٧٥٨,١٤٥	٣٠١,٠٢٤,٤٣٥	١٤١,٦٦١,٨٩٢	١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,١٢٠,٨٥٧,٨٢٠	٥٧,٨٥٥,٩٨٩	٩,٤١٦,٨٧٥	٩,٣٦١,١٠٦	٦,٢٣٤,٦٤١	٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١
ودائع العملاء	٨٩,١٧١,١٩٠,٥٩١	١٧,٠٣٨,٦١٩,٦٢٩	٢,١٧١,٥٤٦,٦٧٧	٢٩١,١٩٥,٦٧٠	١٣٣,٧١٧,٨٢٨	١٠٨,٨٠٦,٦٧٠,٣٩٥
قروض أخرى	٣٩,٣٣٤,٢٨١	١,٣٠٩,١٥٧,٢٠٢	-	-	-	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣
التزامات مالية أخرى	١,١٧٧,٣٨٣,٩٢٨	٤٢,٩٠٣,٣٧٣	٩٧٨,٥٩٤	١٨٤,٢٠١	٩,٠٨٧	١,٢٢١,٤٥٩,١٨٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٩٢,٥٠٨,٧٦٦,٦٢٠	١٨,٤٤٨,٥٣٦,١٩٣	٢,١٨١,٩٤٢,١٤٦	٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧	١٣٩,٩٦١,٥٥٦	١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢
صافي المركز المالي	١٣,٠٣٢,٠٢٩,٥٦٢	١,٨٤٠,٩٣٧,٣٦٢	(٩٠٩,١٨٤,٠٠١)	٢٨٣,٤٥٨	١,٧٠٠,٣٣٦	١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧
في نهاية سنة المقارنة						
أجمالي الأصول المالية	٧٩,١٢٥,٢٥٣,٠٧٠	١٨,٥٠٠,٦٠١,٠٨٤	١,٣٦٠,٥٥٩,٦٠٤	٣٣٣,٠٧٢,٤٧٢	١٥٢,٣٧٧,٥٥٦	٩٩,٤٧١,٨٦٣,٧٨٦
أجمالي الإلتزامات المالية	٦٩,٤٥٥,٤٢٨,٢٣٧	١٥,٥٨٦,٠٩٧,٨٤٨	٢,٧٠٥,٨٤٨,٢٠٤	٣٣٠,٨٤٨,٧٨٨	١٤٩,٠١٧,٦٥٤	٨٨,٢٢٧,٢٤٠,٧٣١
صافي المركز المالي	٩,٦٦٩,٨٢٤,٨٣٣	٢,٩١٤,٥٠٣,٢٣٦	(١,٣٤٥,٢٨٨,٦٠٠)	٢,٢٢٣,٦٨٤	٣,٣٥٩,٩٠٢	١١,٢٤٤,٦٢٣,٠٥٥

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. وتتم 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 آجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية

فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دورية كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات

والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة

الثابت والنتائج 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 السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨
أرصدة لدى البنوك	٤٧٩,٢٠٠,١٠٧	١,٨٦٢,٥٣٦,٦٧٥	٧٠١,٩٨١,٧٤٤	-	-	١٣٩,٣٢٤,٥٩٥	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١
أذون خزانة	٤,٦٤٣,٦٣٤,٠٨١	٦,٩٤٢,١١٦,٠٢١	١٧,٥٥٧,٠٢٨,٩١٣	-	-	-	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٠,١٧٢,٤٠٢,٦٦٥	٥٨٨,٣٤٠,٨٦١	٢,٢١٩,٨٤٠,٣٧٩	٧,٠٤٤,٣٠٧,٤٢١	١,٥٢٠,٠٢٠,٨٩٦	-	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٦,٦٦٧,٣٥٣	٢٦,٦٦٧,٣٥٣
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	٢٨٩,٦٢٤,٩٧٥	٣٦٥,٠٢٨,٧٨٧	٣,٦٤٢,٥٢٣,١٤٨	١٢,٥٤٣,٨٩٦,٥٦٢	٦,٨٢٩,٦٠٥,٩٢٧	٢٨٧,٨١٥,٨٥٢	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩
إجمالي الأصول المالية	٥٥,٥٨٤,٨٦١,٨٦٨	٩,٧٥٨,٠٢٢,٣٤٤	٢٤,١٢١,٣٧٤,١٨٤	١٩,٥٨٨,٢٠٣,٩٨٣	٨,٣٤٩,٦٢٦,٨٢٣	١٠,١٤٣,٦٢٥,٠٤٧	١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٧٧,٣٠١,٠٠٠	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,١٤٠,٣٤٥,٥١٣	-	-	-	-	٦٣,٣٨٠,٩١٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	٣٤٠,٠٤٧,٧٦٦,٠١٦	١٦,٠٧٨,٨٥٠,٦٢٥	١٨,٧٢٢,٦٦٨,٢٦١	٢٢,٤٤٧,٣٨٨,٥١٥	٢٠٩,٥١٤,٨١٦	١٧,٣٠٠,٠٨٢,١٦٢	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥
قروض أخرى	١,٣٠٧,٥٩٨,٧٦٩	١١,٤٢٧,٧٩٩	١٢,٨٢٢,٨٥٠	١٦,٦٤٢,٠٦٥	-	-	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢٢١,٤٥٩,١٨٣	١,٢٢١,٤٥٩,١٨٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٧,٤٩٥,٧١٠,٢٩٨	١٦,٠٩٠,٢٧٨,٤٢٤	١٨,٧٣٥,٤٩١,١١١	٢٢,٤٦٤,٠٣٠,٥٨٠	٢٠٩,٥١٤,٨١٦	١٨,٥٨٤,٩٢٢,٢٦٣	١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٢٢١,٤٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٨,٠٨٩,١٥١,٥٣٠	(٦,٤٠٩,٥٥٧,٠٨٠)	٥,٤٦٣,١٨٤,٠٧٣	(٢,٨٧٥,٨٦٦,٥٩٧)	٨,١٤٠,١١٢,٠٠٧	(٨,٤٤١,٢٩٧,٢١٦)	١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٢٩٧,٠٢١,٦٨٣	٨,٢١٨,٩٧٤,٠٨٥	١٩,٥٧٢,٣٦٧,٥٤١	١٤,٦٧٨,٤٣٩,٢٩٢	٨,٠١٠,٨٦٦,٥٦٤	٨,٦٩٤,١٧٤,٦٢١	٩٩,٤٧١,٨٦٣,٧٨٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٣٠,٣٤٥,٤٢٥	٤٣٧,١٤٨,١٣٦	٩٩,٩٦١,٤٠٠	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٦,٤٤٠,٥٥٨,٩٠٥	١٣,٩١٥,٥٨٢,٠١١	١٦,٦٧٠,٧٨٩,٣٣٥	١٣,٦٥٩,٦٠٢,٧٠١	٢٣,١٤٩,٠٠٠	١٧,٥١٧,٥٥٨,٧٧٩	٨٨,٢٢٧,٢٤٠,٧٣١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٩٤,٧١١,٩١٨	٤٧٢,٧٤٣,٠٤٣	-	-	-	-	٥٦٧,٤٥٤,٩٦١
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣,٧٦١,٧٥٠,٨٦٠	(٦,١٣٩,٠٠٥,٥٤٤)	٣,٣٣٨,٧٢٦,٣٤٢	١,١١٨,٧٩٧,٩٩١	٧,٩٨٧,٧٣٧,٥٦٤	(٨,٨٢٣,٣٨٤,١٥٨)	١١,٢٤٤,٦٢٣,٠٥٥

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى 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 التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						الأجل التعاقدية
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
-	-	-	-	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	الإلتزامات المالية
١٦,٩٠٢,٤٦٦,٦١٧	٢١,٢٥٠,٦٦٤,٨٦٧	٢٥,٧٥٣,٩٠٣,٠٧٣	٢٩١,٢١٣,٢٩٧	١١٥,٩٧٧,١٢٩,٩٢٥	٥١,٧٧٨,٨٨٢,٠٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦٨,٨٢١,٠٨٩	٤٠٩,٥٧٩,٣٤٨	٨٠١,١٩٧,٧٥٢	-	١,٣٨١,٩٢٢,١٠٢	٢,٣٢٣,٩١٣	ودائع العملاء
١٧,٠٧١,٢٨٧,٧٠٦	٢١,٦٦٠,٢٤٤,٢١٥	٢٦,٥٥٥,١٠٠,٨٢٥	٢٩١,٢١٣,٢٩٧	١١٩,٥٨٠,٣٧٣,٥٣٤	٥٤,٠٠٢,٥٢٧,٤٩١	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
						التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده 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 ٢٠١٤						الأجل التعاقدية
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
-	-	-	-	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧	الإلتزامات المالية
١٤,٤٧٠,٩١٠,٠٥١	١٨,٥٣٨,٠٨٧,٧٥٧	١٥,٢٤٩,٤٣٦,١١٨	٢٦,٥٩٧,١٧٨	٩٠,٠٦٧,٥٩٠,٧٩٠	٤١,٧٨٢,٥٥٩,٦٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٦٧٧,١٦٢	٥٤,٠٠٨,٨٤٣	٤١,٣٤٨,١٦٦	-	١٢٨,٩٦٠,٦٣١	٢٤,٩٢٦,٤٦٠	ودائع العملاء
١٤,٤٧٩,٥٨٧,٢١٣	١٨,٥٩٢,٠٩٦,٦٠٠	١٥,٢٩٠,٧٨٤,٢٨٤	٢٦,٥٩٧,١٧٨	٩١,٦٠٦,٤٨٧,٣٣٨	٤٣,٢١٧,٤٢٢,٠٦٣	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
						التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده 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 الإلتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطار النشاط المعتاد للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الإلتزامات. 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 وتحديدًا عقود أسعار صرف آجلة. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
-	-	-	-	٩٨٧,٠٣٣,٧٩٥	٦٣٧,٧٦٦,٩٢٣	عقود أسعار صرف آجلة
-	-	-	-	١,٠١٥,٨٦٩,٨٤٣	٦٣٤,٦٧٨,١٢٨	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	حتى شهرواحد	
-	-	-	-	١٠,٢٠٩,٢٩٠	١,٤٩٠,٢٤٥,٧٧٩	عقود أسعار صرف آجلة
-	-	-	-	٩,٩٩٦,١٤٠	١,٤٥٤,٩٨١,٠٩٦	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١٠,٨٢٤,٢٢٠	-	-	١٠,٨٢٤,٢٢٠
٥٠٧,٥٠٠	-	-	٥٠٧,٥٠٠
٦٣,٤٢٨,٦٨٤	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦
٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	-	-	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢
٥٣٢,٧٣١,٨٤٦	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	٧٤٨,٣٣٣,٧٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٦,١٩٠,٩٠٠	-	-	٣٦,١٩٠,٩٠٠
٦١١,٣٠٢	-	-	٦١١,٣٠٢
٤٧,٩٣٨,٣٨٢	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	٢٣٣,٣١٣,٤٢٧
٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	-	-	٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣
٤٩٣,٧٩٧,٨٤٧	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	٦٧٩,١٧٢,٨٩٢

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصفى)	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:			
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	لم يتم تحديدها
محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٤٩,٤٧٥
التزامات مالية:			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٠٣,٧٣٦,٤٣١	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	١٢٨,٩٦٠,٦٣١	١٢٨,٩٦٠,٦٣١

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصفافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق :

تتضمن الاستثمارات المالية المحفظة 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 طبقا لأحكام القانون.

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٤.٣٦ % في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٥.٥١%) طبقا لبازل II.

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

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

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

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

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

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

طبقا لبارز II	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)		
أسهم رأس المال	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠
الاحتياطي العام	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
الاحتياطي القانوني	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
احتياطيات أخرى	٩,٩١٧,٣٦٤	٩,٢١٩,٠٣٤
الأرباح المحتجزة	١٥٥,٨٧٥,٢٦٢	٥٦,٨٨١,٨٠٤
أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافي	(١٧٠,٢١١,١٨٢)	(٨١,٢٤٧,٣٢٨)
أجمالي رأس المال الأساسي والاضافي	١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦	٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	٩١٣,٢٨١,٢٥٠	٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨	٢٠٠,١٧٣,٥٧٤
أجمالي رأس المال المساند	١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨	٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩
أجمالي رأس المال	١١,٨٤٢,٤٦٧,٤٨٤	٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٧٣,٥٩٢,٥٤٦,٦١٥	٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩
مخاطر السوق	٩٠٨,٠٢٨,٦٠١	٨,٨٢١,٤٨٧
مخاطر التشغيل	٧,٩٨٣,١٣٣,٤٧٥	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦
أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٨٢,٤٨٣,٦٩٨,٦٩١	٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	١٢,٩٥%	١٤,٠٧%
معيار كفاية رأس المال	١٤,٣٦%	١٥,٥١%

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقايه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
نسبة الرافعة المالية	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي (أرصدة إحتياطية وأرصدة أخرى)
	حسابات جارية وودائع على البنوك
	الأوراق التجارية المخصومة بنوك
	أذون خزانة
	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
	استثمارات مالية متاحة للبيع
	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
	القروض والتسهيلات الائتمانية (بعد خصم الأوراق التجارية المخصومة بنوك)
	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الغير منتظمة
	العوائد المجنيه
	الاصول الثابتة (بالصافي)
	الأصول الاخرى
	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
١١,٢٩٧,٧٦٠,٢٤٨	تكلفة الإجلال
٦١٧,٣٨٤,٠٢٧	القيمة المستقبلية المتوقعه
٣٦,٥٠٣,٥٠٨	إجمالي التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٢٩,١٦٣,١٨٤,٥٨٨	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٤,١٨١,٢٥٤	إجمالي التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	
٧١,٧١١,٤٦٤	اعتمادات مستنديه - استيراد
٦٢,٩٠٨,٥٥٤,٧٩٤	اعتمادات مستنديه - تصدير
(١,٣١٦,٥٧١,٣٧٢)	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	خطابات ضمان
١,١٦١,٢٥٤,٥٩١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٥,٠٧٥,٤١٩,٣٤٦	التزامات محتملة أخرى
(١٧٠,٢١١,١٨٢)	إجمالي الالتزامات العرضية
١٣٢,٧٨٢,١٨٥,٨٧١	إرتباطات رأسمالية
٣٣,٨٠٧,٣٦١	إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١٥,١٥٨,٤٦٣	إرتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية:
٤٨,٩٦٥,٨٢٤	قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض.
١,١٦١,٠٨٨	إجمالي الارتباطات
١٣٢,٨٣٢,٣١٢,٧٨٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٨٧,٥٠٠,٣٠٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٣,٤٨٨,٤٢٦	نسبة الرافعة المالية
٨١٠,٦١٩,٣١٥	
٦,٦٥٢,٤٦٥,٥١٣	
٢,٦٦٤,٣٠٣,٤٠٢	
٢,٥٩٤,٠٠٠,٠٤٦	
١٣,٢٢٢,٣٧٧,٠٠٦	
٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	
٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦	
١,٤٢٠,٦٥٧,١٤٧	
٢,١٥٧,٦٥٩,١٥٥	
١٥,٣٨٠,٠٣٦,١٦١	
١٤٨,٢١٢,٣٤٨,٩٤٤	
٧,٢١%	

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستيعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في السنة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك السنة فقط، أو في السنة التي يحدث بها التغيير والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من السنة الحالية والفترة اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية السنة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة 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 اختيار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

يضمن 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 للبنك.

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٢,٠٦٧,٩٨٥,١٤٤	٤١٦,٨٧٢,٤٠٧	١,٥٧٤,٢٧٩,٤٠٣	٩٦٦,٦٦٥,٧٧٥	٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٧٤,١٣٦,٨٤١	٦,٩٣١,٣٢٧	٤١٩,٢٥٠,٨١١	١٢,٧٢٠,٦١٣	١,٢١٣,٠٣٩,٥٩٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٨٣٥,٦٧٦	-	-	١١,٨٣٥,٦٧٦
صافي دخل المتاجرة	٨٥,٤٥٧,٠٠٤	-	٥,٠١٨,٢٧٨	١٨,٠٧٧,٢٨٩	١٠٨,٥٥٢,٥٧١
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,٤٠٤,٠٦٩	-	-	١,٤٠٤,٠٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٥٠,٨٦٢,٦٥٠)	-	(٥٧,١٧٦,٧١٩)	-	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)
مصروفات إدارية	(٦٤٦,٤٣٤,٦٧٢)	(٩٤٢,٦٢٨)	(١,٠٢٤,٥٩٠,٩٥٥)	٢٩,٥٢٠,٩٥٦	(١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٦,٠٣٦,٢١٣)	(٩,٦٧١,٦٦٧)	(٧٠,٠٠١,٠٢٧)	٢٢,٨٢٢,٥١٧	(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٧٩٤,٢٤٥,٤٥٤	٤٦٦,٤٢٩,١٨٤	٨٤٦,٧٧٩,٧٩١	١,٠٠٩,٨٠٧,١٥٠	٤,٠٧٧,٦٦١,٥٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(٤٠٣,٧٠٥,٢٢٨)	(٩٥,٩٤٦,٥٦٦)	(١٩٠,٥٢٥,٤٥٣)	(٣٠٦,٩٢٢,٨٤٦)	(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)
صافي أرباح السنة	١,٣٩٠,٥٤٠,٢٢٦	٣٣٠,٤٨٢,٦١٨	٦٥٦,٢٥٤,٣٣٨	٧٠٢,٨٨٤,٣٠٤	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٨,٨٢٥,٦٣٦,٩٥٩	٥٣,٤٠٨,٣٨٣,٣٥٥	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	٩,٨٥٩,٤٨٠,٣٦٧	١٢٤,٨٤٣,٥٧٧,١٧٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٩٥٠,٨٧٦,٨٣٥
أجمالي الأصول	٤٨,٨٢٥,٦٣٦,٩٥٩	٥٣,٤٠٨,٣٨٣,٣٥٥	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	٩,٨٥٩,٤٨٠,٣٦٧	١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤
التزامات النشاط القطاعي	٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٣,٥٥٢,٢١٧,٩١٤	١١٢,٣٥٨,٤٨٨,٣٠٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٧٨١,١٠٢,٤٨٧
أجمالي الالتزامات	٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٣,٥٥٢,٢١٧,٩١٤	١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٥٤٢,٦٥١,١٣٢	(٨٠,٢٠٧,٧٦٨)	١,١٨٢,٥٧٤,٩٨٣	١,١٤٣,١٥٧,٨٥٩	٣,٧٨٨,١٧٦,٢٠٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٨٨,٢٥٨,٨٨٠	٦,٤٤٧,٣٢٤	٤٠٤,١٥٩,٠٥٥	٧,٥٦٦,٧٨٨	١,٠٩٦,٣٤٩,٠٤٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٧٢,٤٠١,٦١٦	-	٦,٤١٨,٤٣٧	(١٦,٧٤٧,٦٩٥)	٦٢,٠٧٢,٣٥٨
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٣,٦٥٠,٤٤٣	-	-	٣,٦٥٠,٤٤٣
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٢٨,٨٨١,٧٩٤)	-	(٧٣,١٢١,٤٢٥)	-	(٣٠٢,٠٠٣,٢١٩)
مصروفات إدارية	(٥٣٧,٧٤٨,٠٠٦)	(٥٩٧,٤٨٧)	(٨٥٥,٦٦٠,٣٨٥)	٢٣,٣٢٧,٨٨٥	(١,٣٧٠,٦٧٧,٩٩٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٣,٨٢٨,٨٥٩)	١٧,٥٤٤,٣٢١	(٦٦,٤٦٣,٥٥٠)	(١٥,١٠١,٥٣١)	(١١٧,٨٤٩,٦١٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٤٧٢,٨٠٩,٩٦٩	(٣٨,٨٤٢,٣١١)	٥٩٧,٩٠٧,١١٥	١,١٤٢,١٦٣,٣٠٦	٣,١٧٤,٠٣٨,٠٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(٤١٧,٦٩٩,٥٩٥)	٩,٠٦١,٨٨٢	(١٦٨,٩١٣,٣٧٩)	(٣٩٧,٩٦٩,٤١٠)	(٩٧٥,٥٢٠,٥٠٢)
صافي أرباح سنة المقارنة	١,٠٥٥,١١٠,٣٧٤	(٢٩,٧٨٠,٤٢٩)	٤٢٨,٩٩٣,٧٣٦	٧٤٤,١٩٣,٨٩٦	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١	٣٩,٤٤٦,١٢٣,٦٣٧	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩	٩٧,٢٨٣,٥٢٨,١٨١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٩٢٢,٣٦٤,٦٠٣
أجمالي الأصول	٣٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١	٣٩,٤٤٦,١٢٣,٦٣٧	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩	١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤
التزامات النشاط القطاعي	٥٠,٢٨٧,٠١٨,٣٧٧	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	١,٥٥٨,٥٦١,٦٦٦	٨٧,٢٠٨,٣٨٣,٢٩١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٢٩٨,١٥٩,٤١٤
أجمالي الالتزامات	٥٠,٢٨٧,٠١٨,٣٧٧	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	١,٥٥٨,٥٦١,٦٦٦	٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥

(ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)								
صافي الدخل من العائد	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٩٤٧,١٥٥,٥٧٩	٨٠١,١٣١,٥٦٦	٢١٠,٩٦٦,٩١٠	-	١٢٤,٩٢٤,٥٨٣	٤٢٠,٣٩٧,٣٥٣	١٦٥,٣٨٥,١٥٠	١,٣٢١,١٢٢,١٣٩	٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٠٢,١٧٢,٣٥٧	-	-	-	١٢٤,٣٩٣,٨٥٩	٦٠,٤٦٩,٧٠٣	١١٨,٦٧٦,١٧٦	١,٢١٣,٠٣٩,٥٩٢
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١١,٨٣٥,٦٧٦	١١,٨٣٥,٦٧٦
صافي دخل المتاجرة	٣٥,٦٤٦,٠٩٨	١٣,٥٩١,٤٨١	٢٣,٨١٢,١٠٢	٨,٥٧٢,٨٥٣	٧,٩٦٨,١٠٠	٢,٦٢٨,٦٣٧	١٦,٣٣٣,٣٠٠	١٠٨,٥٥٢,٥٧١
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٤,٠٦٩	١,٤٠٤,٠٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٠٥,٠٨٧,٠٣٦)	٣١,٧١٤,٢٣٥	(١٣٩,٩٤٨,٨٩٨)	(٤٤,٧٣٠,١٠٤)	(١٣٨,٨٠١,٧٨٠)	(١١,١٨٥,٧٨٦)	-	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)
مصروفات إدارية	(٤٠٢,١١٥,٨٧٢)	(٣٥٩,٠٤٣,٩٧٨)	(٣٨٢,٥١١,٧٩٧)	(٢٣٨,٨٠٧,٤٥٤)	(١٩٠,٣٠٥,٩٧٥)	(١٠٥,٥٦٤,١١٨)	٣٥,٩٠١,٨٩٥	(١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٩,٧٨٣,٢٩٠)	(١٨,٦٢٢,٧٠٣)	(٣,٢٨٥,٦٥٦)	(١٧,١٨٠,٣٥١)	(١٢,٠١٤,٨٤٦)	(٨,٠٥٣,٣٦٩)	٦,٠٥٣,٨٢٥	(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٦٣٧,٩٨٧,٨٣٦	٦٧٩,٦٩٧,٤٧١	٦٠٠,٧٨٦,٣٦٤	٣٣٢,١٤٥,٩٠٠	٢١١,٦٣٦,٧١١	١٠٣,٦٨٠,٢١٧	١,٥١١,٣٢٧,٠٨٠	٤,٠٧٧,٦٦١,٥٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(١٤٣,٥٧٤,٨٠١)	(١٥٢,٩٣١,٩٣١)	(١٣٥,١٧٦,٩٣٢)	(٧٤,٧٣٢,٨٢٧)	(٤٧,٦١٨,٦٦٠)	(٢٣,٣٢٨,٠٤٩)	(٤١٩,٧٣٧,٢٩٣)	(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)
صافي ارباح السنة	٤٩٤,٤١٣,٠٣٥	٥٢٦,٧٦٥,٥٤٠	٤٦٥,٦٠٩,٤٣٢	٢٥٧,٤١٣,٠٧٣	١٦٤,٠١٨,٤٥١	٨٠,٣٥٢,١٦٨	١,٠٩١,٥٨٩,٧٨٧	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦

الأصول والالتزامات وفقا

للفقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)								
أصول القطاعات الجغرافية	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول غير مصنفة	٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٦٤٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣	١٣٠,٥٥٧,٣٥٣,٦٩٨
أجمالي الاصول	٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٦٤٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣	١٣٠,٥٥٧,٣٥٣,٦٩٨
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٦٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٤,١٦٧,٠٦٣,٨١١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧١,٨٨٤,٤١٥
إجمالي الالتزامات	٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٦٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)								
صافي الدخل من العائد	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
٧٣٥,٥٢٥,٢٨١	٥٤٩,٥١٤,٦٨٢	١٧٢,٥١٨,٦٨٨	-	١٠٤,٥٤٢,٨٨٠	١٠٥,٥٦٠,٣٧٣	٤٩,٨٤١,٦١٥	١٢٤,٧٥٩,٣١٠	٣,٧٨٨,١٧٦,٢٠٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٧٤,٦٨٦,٦٣٢	-	-	-	-	-	١٤,٣٢٠,٨٥٦	١,٠٩٦,٣٤٩,٠٤٧
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٩٧٥,٠٩١)	١٤,٣٢٠,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	٣١,٧٠٢,٥١٥	١١,٦٣٧,٠٧٠	٢٣,٦٩٧,٦٤٩	٧,٨٨٩,١٤٠	٦,٠١٦,٤٦٦	٢,١٠٤,٦٠٩	٣,٦٥٠,٤٤٣	٦٢,٠٧٢,٣٥٨
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٠,٤٤٣	٣,٦٥٠,٤٤٣
عبء اضمحلال الائتمان	(١١٨,٩٥٦,٣٢٨)	(٧٦,٤٢٣,٤٤٦)	(٨٦,٩٧٠,١٣٩)	(٢٧,٤٥٢,١٦٠)	٣٤,٤٢٣,٦٢٢	(٢٦,٦٢٠,٧٦٨)	-	(٣٠٢,٠٠٣,٢١٩)
مصروفات إدارية	(٣٣٨,٨٥٥,٢٢٥)	(٢٨٥,٩١٩,١٥٨)	(٣٢٦,٦٨٣,٩٣٠)	(٢٠٠,٦٤١,٦١٧)	(١٦٠,٧٥٠,٧٣٠)	(٨٩,٩٨٥,٣٦٣)	٣٢,١٥٨,٠٣٠	(١,٣٧٠,٦٧٧,٩٩٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٤,٨١٦,٦٨٨)	(٢٩,٦٢٧,١٣٥)	(٣١,٧٦٠,٣٣٩)	(١٤,٨٢٢,٤٠١)	(١١,٩١١,٦٤٣)	(٧,٧٥٥,٢١١)	٢,٤٨٣,٣٨٨	(١١٧,٨٤٩,٦١٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥٥٩,٢٨٦,٥٩٧	٣٤٢,٠٦٠,٧٠١	٤٧٧,٠٧٤,٣٠٩	٦١١,٢٨٨,٣٣٧	٢٨٩,٢٢٦,٤٣٧	٤٥,٠١٥,٠٤٣	١,٢٠٠,٠٨٦,٦٥٥	٣,١٧٤,٠٣٨,٠٧٩
مصروف ضرائب الدخل	(١٦٠,٠٧٤,٤٦٧)	(٩٦,٦٣٤,٥٦٧)	(١٣٤,٠٧٥,٧٣٠)	(٧٣,٥١٥,١٢٨)	(٨٢,٦٥٨,٠٣٣)	(١٢,٩١٧,٨٩٣)	(٤١٥,٦٤٤,٦٨٤)	(٩٧٥,٥٢٠,٥٠٢)
صافي ارباح سنة المقارنة	٣٩٩,٢١٢,١٣٠	٢٤٥,٤٢٦,١٣٤	٣٤٢,٩٩٨,٥٧٩	٥٣٧,٧٧٣,٢٠٩	٢٠٦,٥٦٨,٤٠٤	٣٢,٠٩٧,١٥٠	٧٨٤,٤٤١,٩٧١	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)								
أصول القطاعات الجغرافية	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الاحمر	المركز الرئيسي	إجمالي
أصول غير مصنفة	١٤,٧٧٨,٤٩٩,٩٤٦	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٦٦٧,٢٨٨,٣٤٩	١٠١,٩٥٨,٦٤٦,٤٧٢
أجمالي الاصول	١٤,٧٧٨,٤٩٩,٩٤٦	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٦٦٧,٢٨٨,٣٤٩	١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٦,٤٧٧,٦٤٦,٧٩٣	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٨٨,٦٦٣,٨٥١,٨٧٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٤٢,٦٩٠,٨٢٨
إجمالي الالتزامات	٢٦,٤٧٧,٦٤٦,٧٩٣	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٤,٣٠٧,٧٠٤,٨١١	٥,٤٦٦,٤٧٩,٤٣٦	
٤,٣٠٧,٧٠٤,٨١١	٥,٤٦٦,٤٧٩,٤٣٦	الاجمالي
٣,٩٥١,٧٧٢,٣٣١	٥,٦٨٤,٩٤٣,١٣٧	أذون وسندات خزانة
٩,٨٣٣,٠٤٥	٩,٩٨٦,٢٢٧	ودائع وحسابات جارية
١٠,٥٠٠,٠٨٠	٦,٥١٢,٠٠٦	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٨,٢٧٩,٨١٠,٢٦٧	١١,١٦٧,٩٢٠,٨٠٦	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٦٥,٨٧٥,٧٤٩)	(٢١٦,٤٨٠,٦٠٥)	- للبنوك
(٤,٣٠٩,٢٦٩,٩٦٠)	(٥,٩١٧,٢٧٩,٨٣٠)	- للعملاء
(٤,٤٧٥,١٤٥,٧٠٩)	(٦,١٣٣,٧٦٠,٤٣٥)	الاجمالي
(١٦,٤٨٨,٣٥٢)	(٣٧,٨٧٧,٩٨٢)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
-	(١٠,٤٧٩,٦٦٠)	قروض أخرى
(٤,٤٩١,٦٣٤,٠٦١)	(٦,١٨٢,١١٨,٠٧٧)	الاجمالي
٣,٧٨٨,١٧٦,٢٠٦	٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٧٩٨,١٤٣,٩٥٧	٨٩٥,٨٨٩,٦٨٤	الاجمالي
٩,٢٠٠,٢١١	٩,٨١٧,٣٧٨	مصرفات الأتعاب والعمولات:
١٨,٩١٥,٠٣٠	١٧,٣٧٣,٨٤٢	عمولات سمسرة
٣٤٨,٦١٨,٧٠٨	٣٩٠,٥١٢,٦٧٧	أتعاب أخرى
١,١٧٤,٨٧٧,٩٠٦	١,٣١٣,٥٩٣,٥٨١	الاجمالي
(٢,٢٢٥,٨١٣)	(١,٩٩٦,٤٥٩)	مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٧٦,٣٠٣,٠٤٦)	(٩٨,٥٥٧,٥٣٠)	عمولات سمسرة
(٧٨,٥٢٨,٨٥٩)	(١٠٠,٥٥٣,٩٨٩)	أتعاب أخرى
١,٠٩٦,٣٤٩,٠٤٧	١,٢١٣,٠٣٩,٥٩٢	الاجمالي
		الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	صناديق استثمار استثمارات مالية متاحة للبيع شركات تابعة وشقيقة
٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	الاجمالي
١٤,١٢٠,٨٥٦	١١,٤٨٧,٤٨٨	
-	٤٨,١٨٨	
١٤,٣٢٠,٨٥٦	١١,٨٣٥,٦٧٦	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عمليات النقد الأجنبي : - أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية - فروق تقييم عقود صرف آجلة - صافي عائد عقود مبادلة العائد
١٠٢,٤٥٧,٢٥١	٤٧,٨٥٦,٢١٠	الاجمالي
(٤٠,٠٢٦,١١١)	٦١,٠٩٤,٢٨٦	
(٣٥٨,٧٨٢)	(٣٩٧,٩٢٥)	
٦٢,٠٧٢,٣٥٨	١٠٨,٥٥٢,٥٧١	

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٦٠٥,١١٢,٣٦٨	٧٠٦,٥٤٠,٠٢٩	إهلاك واستهلاك
٢٩,٣١٩,٩٢٠	٣٥,٨٣٥,٥٨٠	مصرفات إدارية أخرى
٤٩,٩٤٢,١٤٥	٥٦,٢٢٨,١٧٠	الاجمالي
٤٧,٠٥٢,٠٦٣	٥٧,٣٧٥,٨٩٨	
٧٣١,٤٢٦,٤٩٦	٨٥٥,٩٧٩,٦٧٧	
١٣٨,٨٨٩,٤٣٨	١٥٠,٠٤٣,٩٦٣	
٥٠٠,٣٦٢,٠٥٩	٦٣٦,٤٢٣,٦٥٩	
١,٣٧٠,٦٧٧,٩٩٣	١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩	

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٨,٩٠٧,٠٨٣	١١١,٥٥٠,٨٩٤	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٩٨,٣٣٠	١٩٦,٦٢٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٠,٥٥٨,٥٧٢)	(٤٦,٧٤٧,١٤٩)	تكلفة برامج
(٥٤,٠٤٢,٣١٩)	(٦٤,٥٨٨,٠٨٨)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٧٥,٥١٤,٠٢٣)	(١٠١,١٦١,٩٢١)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٢,٦٥٩,٨٨٢	٧,٨٦٣,٢٤٩	إيرادات (مصرفات) أخرى
(١١٧,٨٤٩,٦١٩)	(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(٣٠٢,٠٠٣,٢١٩)	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٠٢,٠٠٣,٢١٩)	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(٩٦٧,٧١٥,٤٠٧)	(٩٧٣,١٢٠,٧٤٧)	الضريبة الجارية
(٧,٨٠٥,٠٩٥)	(٣٣,٩٧٩,٣٤٦)	الضريبة المؤجلة
(٩٧٥,٥٢٠,٥٠٢)	(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣,١٧٤,٠٣٨,٠٧٩	٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩	الربح قبل الضرائب
٢٥٠,٠٠٠	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%
٩٥١,٩١١,٤٢٤	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%
-	٩١٧,٣٨٣,٨٥٥	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١,٣٥٣,٠٦٢)	(١,٤١٥,٤٠٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٠,٩٧٣,٤٦٩	٤٥,٩٤٦,٣١٠	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٤٢,٥٤٧,٢١١)	(٣٢,٥٨١,٢١٢)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
(١,٣٦١,٦٨١)	(١٣,٧٧٩,٠١٤)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٤٩,٨٤٢,٤٦٨	٥٦,٣٦٧,٤٦٠	المخصصات والعوائد المجنية
-	١,١٩٨,٧٥٠	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٩٦٧,٧١٥,٤٠٧	٩٧٣,١٢٠,٧٤٧	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.

عام ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٦ .

السنوات ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.

عام ٢٠١٣ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية وجرى البدء فى أعمال الفحص الضريبي.

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

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦.

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

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة فى المواعيد القانونية وفى انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦.

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

أمور ضريبية أخرى:

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

- القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ليكون سعر الضريبة على دخل الأشخاص الاعتبارية لتصبح ٢٢.٥% بدلا من ٢٥%.

- إلغاء الضريبة الإضافية السنوية المؤقتة و السابق إقرارها بالقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ والتي كانت بنسبة ٥% على ما يجاوز مليون جنيه من أرباح الأشخاص الاعتبارية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

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

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٧٤٥,١٤٩,٠٣٣	٢,٠٥٠,١٩٧,٠٧٠	نقدية
٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩	٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	الإجمالي
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	أرصدة بدون عائد
٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٤٦٣,٥٧١,١٨٥	٣٤٨,٠٨٥,٦١١	حسابات جارية
٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩	٢,٨٣٤,٩٥٧,٥١٠	ودائع
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	الإجمالي
٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩	٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٥١,٦٤٩,٧٦٦	٧٠,٠١١,٢٩١	بنوك محلية
١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩	٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠	بنوك خارجية
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	الإجمالي
٤٩١,٦١٦,٧٨٢	١٣٩,٣٢٤,٥٩٥	أرصدة بدون عائد
٣٣٣,٥٩٠,٦٠٣	٢١١,٢٣٤,٦٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩	٢,٨٣٢,٤٨٣,٨٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	الإجمالي
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	أرصدة متداولة
٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	الإجمالي

١٧- أذون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠	١,٩٣٣,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٧٩,٥٧٥,٠٠٠	٥,٧٩٦,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١٦,٩٦٦,٩٣٥,٠٠٠	٢٢,٥٧٥,٢٨٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٩٧٩,٦٣٥,٥٠٤)	(١,١٤٧,٩٤٩,٧٣١)	عوائد لم تستحق بعد
٢٣,٧٣٢,٤٧٤,٤٩٦	٢٩,١٥٦,٩٦٠,٢٦٩	الإجمالي
(٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)	(١٤,١٨١,٢٥٤)	عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥	الصافي

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أفراد
٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢	حسابات جارية مدينة
٣٨٢,٨٤١,١٦٩	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣	بطاقات ائتمان
٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤	قروض شخصية
٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤	قروض عقارية
١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥	١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧	٢٦,٥١٣,٧٦٥,٢٧٤	حسابات جارية مدينة
١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥	١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤	قروض مباشرة
٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣	قروض وتسهيلات مشتركة
١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣	١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦	قروض أخرى
٤٠,١١٣,٢٩٨,٦٧٧	٥٠,٨٧٨,٨٧٨,٤٥٧	الاجمالي (٢)
٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٢	٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)	(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	يخصم : العوائد المجنية
(٢٣,٧٥١,٧٢٦)	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	الصافي ويوزع كالتالي :
٣٣,٠٤٢,٥٢٦,٠٠٢	٤١,٥٥٥,٥٤٧,١٦٨	أرصدة متداولة
١٥,٥٦٩,٩٥٠,٤٧٣	١٩,٩٨٩,٣٦٥,٠٥٤	أرصدة غير متداولة
٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	الاجمالي

١٨- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣
١,٠١٦,٩٧٨	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٢٧,٦٧٥,٤٧٤	٦,٤٣٠,٢١٤	٥٧,١٧٦,٧١٩
(١٣٩,٧٦١)	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	(٣,٨٢١,١٠٣)	-	(٢٤,٣٩٥,٦١٥)
-	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	-	٤,٤٣٤,٥٤٧
-	-	٨,٩٥٣	-	٨,٩٥٣
١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٣٣٩,٧٧١,٠٣٧

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
٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	١,٥٧١,٧٨١,١٩٨
١٠٢,٢٢٩,٣٦٧	٢٣٢,٧٠٠,٤٨٤	١٠٧,٨٩٥,١٢٩	٨,٠٣٧,٦٧٠	٤٥٠,٨٦٢,٦٥٠
-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)
-	٣,٧٥٥,٠٦١	-	-	٣,٧٥٥,٠٦١
٣,٩١٣,٩٥٧	١٨,٧٨٢,٦٠١	٣,٠٧١,٤١٨	٦١٣,٥١٦	٢٦,٣٨١,٤٩٢
٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٥,٢٠٣,٨١٦	١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢
الاجمالي				
٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩				

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٨,٢٣٠,٨٣٣	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠
١١,٠٠٨,٣٧١	٤٤,٥٧٩,٦٧٢	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	٧٣,١٢١,٤٢٥
(٩,٧٤١,٧١٨)	(٩١,٠٣١,٢٢٤)	(٣٦,٣١١,٧٧٩)	-	(١٣٧,٠٨٤,٧٢١)
-	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-	٢,٢٢٠,٥٤١
-	-	٣,٠٥٨	-	٣,٠٥٨
٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣

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
٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٠٦٠,٣٥٧	١,٣٧٩,٠٣٥,٥٨١
٤٤,٧٤١,٣٧٤	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	(١,٥٤٩,٨٠٧)	٢٢٨,٨٨١,٧٩٤
(١٣,٣١٤,٢٨٥)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	-	(٤١,١٨٤,٥٨٨)
-	٣,٥٢٣,٧١٨	-	-	٣,٥٢٣,٧١٨
٢٢٢,٨٢٦	١,٠١٤,٢٨٠	٢٤٥,٥٠٧	٤٢,٠٨٠	١,٥٢٤,٦٩٣
٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	١,٥٧١,٧٨١,١٩٨
الاجمالي				
١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١				

١٩- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٢٥,٥٢٧,٣٧٣	١,٦٢٤,٨٠٠,٧١٨	- عقود الصرف الآجلة
-	٢٥,٥٢٧,٣٧٣		الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٨٩,٠٨٦	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
			(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	١,٠٥٠,٨٩٤	٧٧,٣٠١,٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٢٦,٦٦٧,٣٥٣		الاجمالي

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

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

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

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

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٦,٣١١,٤٠١,٣٣٣	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩	١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩	مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	مدرجة بيورصة أوراق مالية أجنبية
٥٨,٠٣٨,٨٩٠	٥٢,٢٣٥,٠١٧	إجمالي أدوات دين
٥٨,٤٠٦,٢٥٠	٦٤,٩٨٨,٤٦٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٦٩,٩٩١,٩٨٣	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	مدرجة بيورصة الأوراق المالية المصرية
١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
		(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة:
		غير مدرجة بيورصة أوراق مالية
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة بيورصة أوراق مالية*
١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٢,٠٥١,٠٥٦,٧١٠	٤,٢٩٧,١٧٦,٩١٠	أرصدة متداولة
١٦,٣٦٥,٤٨٢,٤٤٥	١٩,٦٧٦,٣١٨,٣٤١	أرصدة غير متداولة
١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥	٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١	الإجمالي
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩	إجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
-	٧,٦٥١,٠٤٨,٤٥٠	إضافات
-	٣٥٦,٤٩٨,٥١٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٩٥,١٥٥,٤٥٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	٧٥,٥٠٧,٤٢٢	فروق التغير في القيمة العادلة
-	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٩,٠٥٣,٣٢٥	٣,٩٣٧,١٤٧	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,٤٠٢,٨٨٢)	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٣,٦٥٠,٤٤٣	١,٤٠٤,٠٦٩	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 اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٤٨٢,٦٥٣,٢٤٩	٢,٢١٨,٧٩٢,٣٨١	٨٤٠,٢٠٣,٣٧٠	٢٩,٧٠٢,٣٩١	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١,١٩٢,٠١٧,٣٧٨	٩٨٠,٤٥٨,٧٨٧	٦٦,٦٤٨,٠٨٣	٥٥,٢٧٥,٣٧٨	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,٨٥٩,٣٥٨	٦٣,٠٣٥	٨٤٨,٥٢٩	٦١٨,٠٥٩	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	١,٤٨٢,٧٤٤,٦٤٧	١,٣٥١,٨٣١,٨٨٨	١٠٢,٧٣١,٩٢٢	٦٦,٣٨١,٨٩٤	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٦٦,٤٦٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٥,١٧٨,٨٥٩,٣٦٦	٤,٥٥٣,٨٢٢,٥١٧	١,٠٢٥,٨٦١,٤٢٥	١١١,٨٤٣,١٤٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٣٢٠,٤٠٩,٧٥٨	٢,٠٨٤,٠٥٢,٢٠٣	٧٣٧,٦٦٩,٥٥٦	٢١,٩٩٠,٧٨٣	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٩٢٤,٤٦٦,٠٤٥	٧٦٣,١٧٦,٨٤٠	٥٣,٨٧٤,٠٢١	٤١,٤٥٠,٣٨٤	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٧,١٩١,٦٣٢	١,٠٢٩,٦١٢	١٩,٥٨٢	(٧٨٣,٤٢٢)	١٩٥,٠٠٧	٩٧,٣٨%
	جمهورية مصر العربية	٤٤٣,٩٨٦,٢٣٤	٣٦٢,٨٣٣,١٤٠	٥٩,٦٩٤,٦٧٦	١٦,٢٢٢,٦٧٦	٤٩,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالي		٣,٧١٠,٠٩٦,١٦١	٣,٢١٣,٧٧١,٤٧٤	٨٦٣,٧٥٣,٣٤٩	٧٩,١٥٩,٩٣٨	٢٦٦,١٢٧,٣٨٦	

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	برامج الحاسب الآلي
١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	١١٨,٤٨٢,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٠,٧٩٧,٩١١	١٨,٦٤٦,٤٦٤	الإضافات
(٣٩,٦٧٦,٩٧١)	(٣٣,٨٤١,٨١٩)	استهلاك السنة
١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	١٠٣,٢٨٦,٦٩٨	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيرادات المستحقة
٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩	٧٠٩,٣١٣,٩٥٨	المصروفات المقدمة
٢٣,٠٦٧,٩٤٧	٣٣,٧٥٩,١٦٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٧٦,٨١٧,٠٢٤	٣٤٦,٥٢٨,٧٤٧	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٢,٠٦٧,٨٥١	التأمينات والعهد
١٥,٣٥١,٨٥٥	٤,٧٣٠,٢٤٤	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٩٤٧,٠٤٣,٥١٦	٦٦٤,٨١٥,١٧٧	أخرى
٦٤,٤٦٨,٨٦٠	٧٢,٥٧٠,٢٨٥	الإجمالي
٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩	١,٨٦٣,٧٨٥,٤٦٦	

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
في ١ يناير ٢٠١٤				
١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,١٥٨,٢٥٢	١١٨,١٣٦,٩٦٨	١,٦٨٢,٢٩٧,٢٣٥
(٣٢٩,٦٧٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٢٨٠,٧٨٠)	(٦٣,٥٩٨,٩٠٢)	(٧٦٦,٤٢٨,٧٧٧)
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٤,٨٧٧,٤٧٢	٥٤,٥٣٨,٠٦٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٤,٨٧٧,٤٧٢	٥٤,٥٣٨,٠٦٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨
١٩٣,٤٧٨,٦٨٥	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٢١٠,٣٢٣	١٠,١٦٥,٦١٤	٢٥٧,٣٥٠,٣٣٢
(٧,٥٦١,١٠١)	-	-	(٨٠١,٤٠٠)	(٨,٣٦٢,٥٠١)
٦,١٩٦,١٠١	-	-	١٧٩,٠٦١	٦,٣٧٥,١٦٢
(٤٦,٣٤٥,٦٩٩)	(١١,٩٨٥,٠٤٥)	(٣٦,٨٩٠,٠٤٦)	(٩,٨٢٦,٨٢٩)	(١٠٥,٠٤٧,٦١٩)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
في ١ يناير ٢٠١٥				
١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٨٦٩,٠٥٠	٤٣٩,٣٦٨,٥٧٥	١٢٧,٥٠١,١٨٢	١,٩٣١,٢٨٥,٠٦٦
(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٢,٨٥٥,٨٢٨)	(٣٣٩,١٧٠,٨٢٦)	(٧٣,٢٤٦,٦٧٠)	(٨٦٥,١٠١,٢٣٤)
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢
١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٤١,٥٤٢	٥٤,٣٤٩,٧٢٢	٥,٩٥٣,١٨٥	٢٠٤,٥٠٦,٦٠٠
-	-	-	(١٨٧,٥٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)
-	-	-	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠
(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٧٢٢,١٢٦)	(٤١,٣٩٩,٠١٥)	(١٠,٤٠١,٨٠٣)	(١١٠,٣٦٦,٩٩٢)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٣,٦١٠,٥٩٢	٤٩٣,٧١٨,٢٩٧	١٣٣,٢٦٦,٨٦٧	٢,١٣٥,٦٠٤,١٦٦
(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٣,٥٧٧,٩٥٤)	(٣٨٠,٥٦٩,٨٤١)	(٨٣,٥٥٤,٧٢٣)	(٩٧٥,٣٧٤,٤٧٦)
٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٩٢,٨٢٤,٦٧٥	١٢٥,١٥٤,١١٧	حسابات جارية
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	١,٦٨٨,٩٩٩,٢٩١	ودائع
٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	١,٨١٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٢٧,٤٥٠,١٧٢	٢٣,٧٦٨,٥٢٣	بنوك مركزية
١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢	٦٥١,٧٥٨,٠٢٤	بنوك محلية
٧٤٦,٠٢٧,١٤٧	٧١٨,٦٦٦,٨٦١	بنوك خارجية
٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	١,٨١٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٦٣,٣٨٠,٩١٨	٩٥,١٥٨,٠٢١	أرصدة بدون عائد
٢٩,٤٤٣,٧٥٧	٢٩,٩٩٦,٠٩٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦	١,٦٨٨,٩٩٩,٢٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	١,٨١٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي
٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	١,٨١٤,١٥٣,٤٠٨	أرصدة متداولة
٢,٢٠٣,٧٦٦,٤٣١	١,٨١٤,١٥٣,٤٠٨	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٢٢,٧٣٥,٦٤٠,٥٠٢	١٨,١١٠,١٦٥,٠٤٧	ودائع تحت الطلب
٥٣,٤٣٥,٢٩٠,٦٠٢	٤٤,٨٠٠,٨١٦,٦٩٨	ودائع لأجل وبيانات
٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠	١٤,١١٥,٨٢٧,٩٤١	شهادات ادخار وإيداع
٧,٥٣٦,٣٩٣,٣٨٧	٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦	ودائع توفير
٤,١٤٤,٩٥٦,٩٠٤	٢,٧١٦,٣٤٠,٤٢٧	ودائع أخرى *
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	الاجمالي
٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	٥٠,٢٨٦,٨٩٩,٠٥١	ودائع مؤسسات
٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٦٨٨	ودائع أفراد
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	الاجمالي
١٧,٣٠٠,٠٨٢,١٦٢	١٦,٤٠٣,٥٤٣,٣١٨	أرصدة بدون عائد
١٧,٦٢٤,٢٨٠,٩٤٥	٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٧٣,٨٨١,٩٠٧,٢٨٨	٦٣,٣٢٣,٢٢١,٧٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	الاجمالي
٨٦,٠٩٨,٥٣٤,٠٦٥	٧٢,٠٠٨,٢٩٨,٨٠٤	أرصدة متداولة
٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠	١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥	أرصدة غير متداولة
١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩	الاجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٧٥,١١٢,٠٦٠	٣٧,٥٨٤,١١٨	البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)
٥٣,٨٤٨,٥٧١	٣,٩٩٤,٢٨٦	البنك التجاري الدولي
-	١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٢٨,٩٦٠,٦٣١	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	الإجمالي
٨٧,٦١٢,٤٦٥	٥٦٦,٠٤٣,٣٣٩	أرصدة متداولة
٤١,٣٤٨,١٦٦	٧٨٢,٤٤٨,١٤٤	أرصدة غير متداولة
١٢٨,٩٦٠,٦٣١	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٠١٨,٨٥٧,٤٤٠	١,٢٢١,٤٥٩,١٨٣	عوائد مستحقة
٥٢,٢٦٣,٥٣٨	٨١,٤٢٩,٣٦٧	إيرادات مقدمة
٢٣٤,٦٥٥,٨٤٥	٣١١,٨٥٧,٦٥٦	مصرفات مستحقة
١٤٩,٦٩١,٧٦٣	١٩٤,٤٧١,٨٦٦	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٥٥,٤٦٨,٥٨٦	١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢	الإجمالي

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المزدد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
				+		
مخصص مطالبات ضريبية	٤٠٤,٤٢٥,٥٠٢	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢
مخصص مطالبات قضائية	٢٢,٦٦٢,٥٢٠	-	(٢,٥٠٣,٢٩٠)	٨,١٥٢	(٤,٣١٩,٩٩٥)	١٥,٨٤٧,٣٨٧
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٨,٨٦٠,٦٣٤	١٧,٢١٤,٥١٣	-	٩٠٢,٦٣٨	-	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥
مخصص خيانة الامانة	١٣,٥٤٩,٤٠٧	٨,٨٠٢,٨٠٠	-	٣٩٣,٤٨١	-	٢٢,٧٤٥,٦٨٨
الاجمالي	٥٨٩,٤٩٨,٠٦٣	٧٨,٠١٧,٣١٣	(٢,٥٠٣,٢٩٠)	١,٣٠٤,٢٧١	(٤,٣١٩,٩٩٥)	٦٦١,٩٩٦,٣٦٢

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(٤٠,٠١٦,٠٣٢)	(٣٢,٦٢٨,٣١٩)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٨٥,٢٠١,٤٩٤	٣٠,٥٦١,٤٠٥	الشهرة
-	-	١٢٧,٤٨١,٥١٥	١٥٠,٣٤٨,٩٨١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(٢٤,٦٥١,٧٣٠)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
(٤,٠٥٥,٦٣٣)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	-	-	اثر التغير في السياسات المحاسبية
(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		١٤٣,٩٥٩,٦١٤	١٣٢,٦٩٢,٦٧٨	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :		الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في بداية السنة	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	٢١٨,٤٢٢,٤١٠	(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)	(٧٢,١٦٣,٥٢٥)	
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / أستخدمها خلال السنة	(٣١,٧٧٢,٦٢٣)	(٥,٧٣٩,٤٠١)	٢٠,٥٠٦,٦٨٧	٣,٤٤٠,١٣٠	
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)	(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)
(٢٤,٦٥١,٧٣٠)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)	
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :		
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
٤٧,٠٥٢,٠٦٣	٥٧,٣٧٥,٨٩٨	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
المزايا العلاجية بعد التقاعد		
تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:		
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها		
خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها		
٢٧٢,١٤٩,٤٥٢	٢٩٥,٧٨٦,٥٣٣	
(٥٩,٥٣٩,٠٨٨)	(٣٥,١٩٤,٣٢٧)	
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:		
١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٩٣٩,٥٠٦	١٤,٨٩٨,٢٥٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٦١٢,٨٩٤	٤٠,٤٢٩,٢٧٣	تكلفة العائد
٢,٤٩٩,٦٦٣	٢,٠٤٨,٣٦٩	خسائر اكتوارية
(٩,١٠٩,٠٢١)	(٩,٣٩٤,٠٥٦)	مزايا مدفوعة
٢١٢,٦١٠,٣٦٤	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:		
١١,٩٣٩,٥٠٦	١٤,٨٩٨,٢٥٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٦١٢,٨٩٤	٤٠,٤٢٩,٢٧٣	تكلفة العائد
٢,٤٩٩,٦٦٣	٢,٠٤٨,٣٦٩	الخسائر اكتوارية المحققة خلال السنة
٤٧,٠٥٢,٠٦٣	٥٧,٣٧٥,٨٩٨	
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين
%١٥,٢٥	%١٥,٢٥	في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٤,٥٢	%١٢,٥٣	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
%١٤,٥٢	%١٢,٥٣	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٤,٥٢	%١٢,٥٣	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	الالتزامات المحددة	
%٢٠,١٤	%٢٦,٧٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليارات جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٥ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري إلى ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٤١,٦٠٩,٣٧٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وواحد وأربعون مليون و ستمائة و تسعة ألف و ثلاثمائة و سبعون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

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

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

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الاحتياطي العام (أ)
١٩١,٣٠٤,٨١٣	١٤٠,٨١٦,٠٣٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	احتياطي قانوني (ج)
٤٣٣,٦٨٠,٦٩٠	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
٩,٢١٩,٠٣٤	٩,٩١٧,٣٦٤	احتياطي رأسمالي
٢,٤٦٦,٢٣٥	١,٠٢٩,٣٦٧	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٤,٠٠٥,٩٥٦,٣٦٦	٥,٠٥٤,٢٢١,٦٦١	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	الرصيد في أول السنة المالية
١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	محول من الأرباح المحتجزة
(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	المحول لزيادة رأس المال
٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٧,٧٩٨,٦٧٤	١٩١,٣٠٤,٨١٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٣,٥٠٦,١٣٩	(٥٠,٤٨٨,٧٨٦)	محول الى الأرباح المحتجزة / من أرباح السنة
١٩١,٣٠٤,٨١٣	١٤٠,٨١٦,٠٣٧	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤	٤٣٣,٦٨٠,٦٩٠	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢٤,٧٣٣,١٥٨)	٧٥,٥٠٧,٤٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٥٠٥,٨٢٤	١٢,٧١٢,٤١٠	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٤٣٣,٦٨٠,٦٩٠	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٠)
		الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها 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 :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في أول السنة المالية	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١,٨٠٥,٥٦٦,١٠٢
صافي أرباح السنة المالية	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧
حصة العاملين في الأرباح	(٢٠٦,٤٣١,٣١١)	(١٨٠,٥٥٥,٥٥٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٦٩٨,٣٣٠)	(١٠,٥٣٨)
محول الى الاحتياطي العام	(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)
محول الى الاحتياطي القانوني	(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	(٨٧,٠١٥,٣٣٢)
محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين	٨,٣٠١,٢١٥	-
محول من / الى احتياطي المخاطر البنكية العام	٥٠,٤٨٨,٧٨٦	(١٣٣,٥٠٦,١٣٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٢,٠٥٠,١٩٧,٠٧٠	١,٧٤٥,١٤٩,٠٣٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	٢,٤٧٨,٥٨٧,٧٤٥	٣,٤٢٦,٦٣٤,١٤٤
الأجمالي	١,٩٠٥,٢١٧,٦٩٣	٢,٠٩٥,٦٨٨,٥٧٣
	٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	٧,٦٦٧,٤٧١,٧٥٠

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

ضمانات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ارتباطات عن قروض	٥٠٧,٥٠٠	٦١١,٣٠٢
الأوراق المقبولة	١٠,٨٢٤,٢٢٠	٣٦,١٩٠,٩٠٠
خطابات ضمان	٨١٠,٦١٩,٣١٥	٨٣٤,٧٧٢,٥٣٠
اعتمادات مستندية استيراد	١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥
اعتمادات مستندية تصدير	٢,٥٢١,٦٥٥,٧٠٢	٢,١٧٨,١٩٩,٧٥٦
التزامات محتملة أخرى	٦٧,٤٤٢,١٣٠	١٨٧,٥٨٣,٤٦٨
الإجمالي	٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨	١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٦٣,٤٢٨,٦٨٤	٤٧,٩٣٨,٣٨٢
أكثر من خمس سنوات	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	١٤٨,٥٩٦,٢٥١
الإجمالي	٢٣٩,٠٣٠,٥٦٦	٢٣٣,٣١٣,٤٢٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	٣١,٦٦١,٤٣٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٠٤,٨٧٢,١١٣
اعتمادات تصدير	٥٠٥,٩٧٣
خطابات ضمان خارجية	١,٦٦٦,٣٥٢,١٢٩
عقود الصرف الأجلة	٦٣٤,٢٨٣,٦٩٣

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين*		شركات تابعة و شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القروض القائمة في أول السنة المالية	٦٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	١,٦٩٨,٢٣٨,٦٩١
تغيرات أعضاء الإدارة العليا	-	٣١٠,٦٦٢	-
القروض الصادرة خلال السنة المالية	١١١	-	١,٠٣١,٨١٠,٣٧٥
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(١٥٤,٣٢٥)	(٢٤٨,٥١٠)	(٦١٥,٤٧٥,٧٣٠)
القروض القائمة في آخر السنة المالية	١٠٥,٨٥٠	٦٦٠,٠٦٤	٢,١٤٤,٥٧٣,٣٣٦
عائد القروض	٥,٨٨٧	١٠,٧٦٨	١٦٩,١٥٣,٣٩٢

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

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

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

قامت شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير، وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلها للقيمة الإيجابية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد

التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٢٠,٢٥٠,٧٠٢ 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 و شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	١١١	١,٠٠١,٨٥٥	١٧٣
قروض موظفين	١٠٥,٧٣٩	-	-
حسابات جارية مدينة تجدد	-	١,٨٠٣,٩٦٢,١٢٣	١,٦٦٩,٦٤٧,٩٢٣
فيزا كارد	-	-	١,٢٢٣
قروض لشراء معدات	-	٣٢٠,٢٥٠,٧٠٢	٤٤٤,٩٢٥,٢٤٠
الإجمالي	١٠٥,٨٥٠	٦٦٠,٠٦٤	٢,١٤٤,٥٧٣,٣٣٦

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة و شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الودائع في أول السنة المالية	١٦,٩٤٤,٢٩٠	١٩٦,٣١٢,١١٥	٦٦٨,١٥٣,١٥٤
تغيرات أعضاء الإدارة العليا	-	-	-
الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية	٥,٧٣١,١٧٨	٥٧٠,٥٥٦,٠٧٧	٢٤,٩٨٢,٢٩٩
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٢,٤٥٨,٤٥٣)	(٤٥,٦٤٠,٣٢٧)	(٩٦,٨٢٣,٣٣٨)
الودائع في في آخر السنة المالية	٢٠,٢١٧,٠١٥	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٩٦,٣١٢,١١٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٣٤٥,٠٨٠	١٨,٢٩٢,٧٧٣	٧,٩٩٢,٢٤٠

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	٣,٩٢٩,٣٧٦	٥,٩٩٧,٤٥٦	١١,٠٥٤,٩٢٥	٩,٢٧٠,٢٣٣
ودائع توفير	١٠,٠٢٣	٩,٥٨٨	-	-
شهادات ادخار وإيداع	-	٥٥,٠٠٠	-	-
ودائع لأجل وإخطار	١٦,٢٧٧,١١٦	١٠,٨٨٢,٢٤٦	٧١٠,١٧٢,٩٤٠	١٨٧,٠٤١,٨٨٢
الإجمالي	٢٠,٢١٧,٠١٥	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٩٦,٣١٢,١١٥

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٠,٠٩٩	٨,٤٤٧	٦,٦٣٠,١٠٣	١١,٩٦٤,٣٥٣
-	-	٨٤,٠٤٥,١٩٣	٦٧,٨٧٦,٥٠٩
-	-	٥٩,١٠٥	٤٧,٤٣٦
-	-	٨٣,٩٨٦,٠٨٨	٦٧,٨٢٩,٠٧٣
-	-	٨٤,٠٤٥,١٩٣	٦٧,٨٧٦,٥٠٩

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصادفي المكافآت والمكافآت التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في

البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ (٣,٠١٧,١٩٠) جنيه مصري).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٨- 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 الاكتمال والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق الصندوق الاستثمار ١٧,٣٠٣,٧٢٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٣,٧٩٨,١٧٢,٨٥٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٣,٤٦,٠٧٥ وثيقة بمبلغ ٦٩,٩٨٨,٤٦٣ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٦٤,٩٨٨,٤٦٣ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

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

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٧,٣٥٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٩,٩٩٤,٧١٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٩,٧٠١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٦,٥٥٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٩,٩٦٨,٧٧٨ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٢,٦٠٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.