

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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


الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في: ١٠ أكتوبر ٢٠١٨

مراقبا الحسابات


شريف قنديل الكيلاني
Member of Ernst & Young
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون


عزير ماهر عزير برسوم
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	
			الأصول
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤	(١٧)	أذون خزائنة
١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤	(١٨)	فروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
			استثمارات مالية
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٢,٢٩٨,٤٣٤,٠٣٩	(٢٠)	- متاحة للبيع
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٣٥,٣٣١,٩٤٤,٤٥٦	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٦٢,٧٧٦,١٠٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٤,٢١٦,٤٣٠,٣٦٥	٢,٩٧٣,٨٢٢,٨٧١	(٢٣)	أصول أخرى
١٦٣,٥١٤,٥١١	١٨٢,٨٦٨,٦٠٤	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	٢,١٨٧,٧٠١,٧٩٥	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	٢٤٣,٠٩٤,٨٦٤,١٣٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥	(٢٦)	ودائع العملاء
٥,٦١٩,٥٩٨	٨٨,٧٠٩,٧٩٧	(١٩)	مشتقات مالية
١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١	(٢٧)	فروض أخرى
٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤	٢,٤٣٨,٣٨٠,٦٥٩	(٢٨)	التزامات أخرى
٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٧٣٤,٥٦٣,١٤٤	(٢٩)	مخصصات أخرى
١,٦٥١,٣٥٠,٩٧٦	٤٥٦,٣٧٠,٩٥٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٢٣,٢٩٦,٣٠١	(٣١)	التزامات مرابيا التناقص
١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧	٢١٧,٢٢٧,٧٨٠,٨٠٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢	١٠,٥١٣,٧٨٦,٥٧٩	(٣٣)	احتياطات
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٥,٥٥٨,٦٤٦,٨٩٧	(٣٣)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢	٢٥,٨٦٧,٠٨٣,٣٢٦		إجمالي حقوق الملكية
٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	٢٤٣,٠٩٤,٨٦٤,١٣٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الإجمالي	صافي ارباح العام / الفترة	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
										٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	١٤٣,٠١٨,٦٢٤	-	٧,١٤٩,٣٥٣	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	١٠,١١٣,٩٨٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٥,٣٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠
-	(٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣)	(١٤٣,٠١٨,٦٢٤)	-	-	-	٢,٨٢١	-	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	-
(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٦
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠
٢٤٥,٢٢٧,٢٧٣	-	-	-	-	٢٤٥,٢٢٧,٢٧٣	-	-	-	-	المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٣)
-	-	١,١٠٨,١٤٣	-	(١,١٠٨,١٤٣)	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٠,٥١٦,٦١٠,٩٤٦	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	١,١٠٨,١٤٣	-	٦,٠٤١,٢١٠	(٩٦٧,٨١٩,١٠٧)	١٠,١١٦,٨١٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠
										٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	-	-	٨,٩٧٤,٠٢٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	١٠,١١٦,٨١٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠
-	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	-	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	-
(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	٨٩٠,٤٢٢,٧١٠
١٤٦,٦٦٠,٩٥٨	-	-	-	-	١٤٦,٦٦٠,٩٥٨	-	-	-	-	المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٣)
٢٥,٨٦٧,٠٨٣,٣٦٦	٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٨,٩٧٤,٠٢٠	(٧٥٦,٠٤٨,١٩٣)	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٦٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	
٥,٤١١,٦٦٦,١٠٨	٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٦٨,٢٣٣,١٣٥	١٧٨,٧٩٥,٣٩٦		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨	٢٥٠,٤٨١,١٩٢	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١٠,٣٠٤,٥٥٠)	(١٦,٩٠٧,٩٠٥)		عبء اضمحلال الائتمان
٣٩,٣٧٣,٥٥٠	٢٥,١٤٢,٤٠٩		المستخدم من مخصصات القروض
٩٣,٦٧٦,٨٧٤	(١,١٤٨,٦٥٧)		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(٥,١٣١,٨٠٦)	(٦٤٩,٣٨٩)		صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٥,١٨٠,٩٠٤)	٧٨٩,١٠٠		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٣٩,٦٧٠,٦٧٨)	(٣٢,٣٨١,٨٩٤)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢٢٧,٨٢٣,٠٤١)	(٤٦,٢١١,٩٩٦)		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥٢٠,٦٠٠)	(٥,١٣٤,٥٥٤)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١٦,١١٧,٩٩٨)	(٢٢,٠١٨,٠٠٦)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,١٩٤,٦٤٦)	(٥٩,٧٦٦,٤٤٨)	(٢٠)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥,٨٠١,٤٢٠,١٠٢	٧,٢٤٧,١٢٣,٦٠٥		أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٣١,٤٨٨,٧٩٨)	٤,١٣٩,٦٣٢,٢٨٢		أرصدة لدى البنوك
٥,٥١٢,٣٠٧,٠٤٢	(٨,٦١٨,٠٤٢,٨٦٦)		أذون خزائنة
(١٣,٤٤٥,٨٢١,١٤٣)	(١٥,٠١١,٤٢٣,٩٨٤)		قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٩,٥٦٠,٧٩١	٨٣,٠٩٠,١٩٩		مشتقات مالية
(٥٠٣,٩٠٥,١٣١)	(٢٨٠,٨٦٨,٧٦٨)		أصول أخرى
١,٥١٤,٧٩٤,١٠٦	٦,٧٦٩,٨٠٥,٤٤٢		أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٠١٩,٧٧١,٨٤٤	١٣,٥٨٣,٠٣١,١٦١		ودائع العملاء
١٩٦,٩٠٤,٢٢٣	(٢١٤,٠٨٦,٩٩٥)		التزامات أخرى
٤٧,٠٣٣,٩٣٢	٥٧,٨٩٢,٩٣٣		التزامات مرابا التقاعد
(١,٤٢٤,٥٧٧,٤٠٩)	(١,٦٨٠,٧٤٧,٦٤٣)		ضرائب الدخل المسددة
٧,٨٢٥,٩٩٩,٥٥٩	٦,٠٧٥,٤٠٥,٣٦٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٨٥,٨٩٢,١٦٨)	(٣٠٥,٩٨٨,٨٢٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز القروض
٥٢٠,٦٠٠	٥,٥٣٠,٨٤٦		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣,٢٣٨,٥٢٨,٧٥٠	٢,٨٧٩,٢٠٧,٠٥١		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٧,٤٤٨,٠٦٨,٧٨٣)	(٦,٢٤٤,٦٣٣,٢٤١)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٥,٣٣٤,٥٨٦	١٤,٩٢١,٢٢٨		توزيعات أرباح محصلة
(٤,٥٧٩,٥٧٧,٠١٥)	(٣,٦٥٠,٩٦٢,٩٣٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢,١٨١,٩٧٣,٨١٠)	٥٤٦,٩١٦,٣٥٣		قروض أخرى
(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٦٠٨,٨٨٤,٧١٢)	(٧٠٥,٦٥٢,٧٨٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٦٣٧,٥٣٧,٨٣٢	١,٧١٨,٧٨٩,٦٣٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٤,١٩٠,٦٠٩,٢٠٥	٢٠,١٩١,٥٦٠,٢٥٥	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٢,٨٠٤,٣٨٢,٤٠٣	١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٣٠٥,١٥٢,٠٨٦	١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٢,٣٧٣,٩٧٧,٩٢٦	٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤		أذون خزائنة
(٨,١١١,٩١٣,١٣٧)	(٨,٢٣٨,٧٠٣,٧٤٦)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,١٦٩,٥٠٤,٠٧٧)	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٢,٠١١,٤٨٥,٩٩٦)	(٤٣,٢١٧,١٩٦,٥٩٣)		أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٤,١٩٠,٦٠٩,٢٠٥	٢٠,١٩١,٥٦٠,٢٥٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

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

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات 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 وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركائه 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 الأولي 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 الأولي بالحصة المكتونة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتونة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك 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 وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (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 تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية الميوبة بالقيمة العادلة

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية 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 ومدىونات، 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 والمدىونات

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبنية 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 بالعاقد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبنية كاستثمارات مالية متاحة للبيع، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبنية 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 صافى 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 الصافى 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 وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(٢- ز) 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 و الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(٣- ز) 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 مبيوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبيوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى في قائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى في قائمة المركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الإتفاقية 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 تقديرها إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة احد 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 أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخرفي أو عدم سداد أصل القرض أو فوائد.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال في قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

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

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

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً - سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطرات ائتمانية 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.

إذا 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 تضمنها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(م) الأصول غير الملموسة

(م/١) الشهرة

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

(م/٢) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات والديكورات
	المساعد
	أعمال الكهرباء وأعمال التكييف
	مولدات الكهرباء
	شبكة التليفونات والشبكة التليفزيونية
	نظام الحريق ونظام مكافحة الحريق
تجهيزات أخرى	
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخرائن 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 سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الأصول) في نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتصنيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد المسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وليبينة 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 إدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدا 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.

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

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

- المشتقات:

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص	
		المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١
٢	مخاطر معتدلة	١%	١
٣	مخاطر مرضية	١%	١
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٢
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣
٨	دون المستوى	٢٠%	٤
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤
١٠	رديئة	١٠٠%	٤

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	٢٩,٩٦٦,٦٦١	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٤,٩٨٠,٦٣٠,٠٠٥	٤,٤٩٧,٨٥٥,١٠٥	اعتمادات مستندية
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٢,٧٠٣,٧٥٩,١٩٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٤٢,٥٢٥,٤٩٩,٤٧١	خطابات ضمان
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	٨٢٢,٥٩٤,١٢٤	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧	٥٠,٥٧٩,٩٩١,٦٥٨	الإجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠١٨ و ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٢% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٢% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

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

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للعملاء	للبنوك	للعملاء	
-	١١٤,٣٠٥,٢٣٧,١٧٧	-	١٢٨,٢٤٢,٢٥٦,٥١٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	١,٦٣٢,٧٥٧,٢٧٩	-	٢,٠٠٠,٧٩٠,٤٦١	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦	-	٣,٢٤٦,٧٣٣,٠٧١	محل اضمحلال
-	١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢	-	١٣٣,٤٨٩,٧٨٠,٠٥٠	الأجمالي
-	(٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)	-	(٥,٥١٦,٠٣٧,٦٨٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	-	(١٩٥,٢٢٨,٨١٨)	يخصم : خصم غير مكتسب
-	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	-	١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٥١٦,٠٣٧,٦٨٢ جنيهه مقابل ٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٢٤,١٠٣,١٠٣,٢٤ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٢,١٠٤,٤١٢,٧٧٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٣٠١,٩٣٤,٦٥٨ جنيهه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول محفوظة الائتمان مقابل ٣,١٤٨,٨٦٤,٧٦٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء					
أفراد					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٥١٧,٩٤٣,٤٩٠	٦٠٠,٧٦٨,٧١٨	١٤,٧٣٦,١٠٣,٠٦٠	١,٠٧٩,٦١٢,٤٥٧	١٨,٩٣٤,٤٢٧,٧٢٥	١- جيدة
١,٥١٤,٢٧٣	-	-	-	١,٥١٤,٢٧٣	٢- المتابعة العادية
٥٣٧,٩١٧	-	-	-	٥٣٧,٩١٧	٣- المتابعة الخاصة
٢,٥١٩,٩٩٥,٦٨٠	٦٠٠,٧٦٨,٧١٨	١٤,٧٣٦,١٠٣,٠٦٠	١,٠٧٩,٦١٢,٤٥٧	١٨,٩٣٦,٤٧٩,٩١٥	الأجمالي

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٥٠,١٤١,٠٧٣,٩١٩	٣٢,٦٤٠,٠٣٦,٩٤٥	١٧,٠٤١,١٠٧,٤٥١	٢,٥٧٣,٨٧٢,٧١٢	١٠٢,٣٩٦,٠٩١,٠٢٧	١- جيدة
٢,٦٢٩,٥٢١,٠٦٣	٧٤٣,٠٢١,٠٠٥	١,٩٢٩,٧٥٢,١٦٤	-	٥,٣٠٢,٢٩٤,٣٣٢	٢- المتابعة العادية
٦٧٠,٧١٦,٤٩٩	٨٨٨,٧١٢,١٨٥	-	٤٧,٩٦٢,٦٦٠	١,٦٠٧,٣٩١,٣٤٤	٣- المتابعة الخاصة
٥٣,٤٤١,٣١١,٤٨١	٣٤,٢٧١,٧٧٠,١٣٥	١٨,٩٧٠,٨٥٩,٦١٥	٢,٦٢١,٨٣٥,٣٧٢	١٠٩,٣٠٥,٧٧٦,٦٠٣	الأجمالي

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٥١٦,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦	١- جيدة
٣,٨٣٣,٧١٥	-	-	-	٣,٨٣٣,٧١٥	٢- المتابعة العادية
٩٧٤,٥٠٩	-	-	-	٩٧٤,٥٠٩	٣- المتابعة الخاصة
٢,٥٢٠,٠٠٥,٤٧٤	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠	الأجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٤٧,٤٠٧,٢٢٧,٣٩٤	٣٦,٢٥٥,٩٦٥,٦٠٣	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٢,٠٩٩,١٨٥,٤٣٦	٨٩,٩٤٩,٨٩٠,١٦٠	١- جيدة
٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦	٥,٥٥٥,٣١٢,٨٤١	٢- المتابعة العادية
٩٥٣,١٤٥,٧٧٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢	٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦	٣- المتابعة الخاصة
٥٠,٧٣١,١٠٤,٩٦٠	٣٧,٣٦٩,١٣٣,٣٢٤	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٢,١٦٠,٩٩٨,٦٥٤	٩٧,٥٦١,١٩٧,٠٧٧	الأجمالي

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)

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

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

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

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

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

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 الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة - إن وجدت - باستخدام نفس الطرق المستخدمة في تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولا للبنك في ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات في الفترات اللاحقة بما يعكس سعرا أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أفراد				الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,٢٨٨,٤٢٧	١٦,٥٢٩,٠٦٦	٢٩١,٩٤٣,٤٨٣	٢٠,٧٧٥,٥٠٤	٣٦٧,٥٣٦,٤٨٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٢١٧,٠٨١	٤٧,١٩٣,٦٦١	٦,٦٢٤,٧٨٤	٥٧,٠٣٥,١٦٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مؤسسات				الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٥٢,٤٤٨,١٢٩	٢,٦٦٦,٧٤٨,٠٧٧	-	٣٨٥	٢,٨٧٩,١٩٦,٥٩١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أفراد				الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٥,٦٥١,٤٨٧	١٩,١٧٦,٥٧٨	٢٤٥,٩٧٩,٦١٨	١٦,٤٤٠,٤١١	٣١٧,٢٤٨,٠٩٤
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٦٦٧,٩٨٠	٢٠,٢٩٧,١٩٠	٢,٢٩٨,٨٢٨	٢٦,٨٦٣,٩٩٨

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشيخ - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٣٧٨,٧٨٢,٤٧٦ جنيه مقابل ٤٤١,٠٥٨,٣٣٠ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٤١,٠٥٨,٣٣٠
مؤسسات	٣٧٨,٧٨٢,٤٧٦
قروض مباشرة	٤٤١,٠٥٨,٣٣٠
الاجمالي	٣٧٨,٧٨٢,٤٧٦

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم ستاندر أند بورز ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التقييم	
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤	B	- أذون الخزانة المصرية
٤٧,٦٧٨,٤٧٥	٢٣,٣٣٧,٦٣٨	B	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١	AA+	سندات الخزانة المصرية سندات الخزانة الأمريكية
٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦	٣٥,٣١٦,٩٤٤,٤٥٦	B	- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨,٦٥٣,٢٤١,٠٧٥	٨٥,٦٦٥,٤٦٣,١٣٩		سندات الخزانة المصرية
			الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مباني	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(جميع الأرقام بالبحرينه المصري)

(٩-أ) مركز 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 الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية						القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي
٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤	-	٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزنة
														قروض وتسهيلات للعملاء
														قروض لأفراد
٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧	-	٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧	٧٦,٠٧٧,٣٣٩	٢٢٩,٥٧٤,١٦٤	٣٣٧,٢٢٨,٢٩٩	٥٣٢,١٩٥,٧٧٤	٥٣٣,٥٧٢,٧٨٣	٨٤٩,٢٣٥,٧٤٨	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤	-	٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤	٢٨,٤٥٤,٣٦٦	٥٨,٣٠٧,٠١٢	٩٧,١٨٩,٥٦٦	١٦٧,١٠٠,٨٩٨	١٧٠,٣٨٦,٢٥٣	١٩٨,٦١٩,٧٤٩	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣	-	١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣	٦٨١,٩١٢,١٥٩	٢,٣٤٢,٦٧٠,٥٢٥	٢,٦٥٥,١٧٤,٣٣٢	٣,٦٦٠,٧٣٣,٨٤٨	٣,٣٠٣,٣٩٣,٩٥٦	٣,٨١٩,٣٦٢,١٠٣	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥	-	١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥	١٢٦,١٤١,١٨٨	٨٤,٠٦٢,٠٤٦	٨٩,٩٤٦,٠٤٢	٢٨٥,٢٠٥,٧٠٦	٣٦٦,٣٢٤,٦٩٠	٢٧١,٤٥٩,٦٨٣	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
														قروض لمؤسسات
٥٣,٧٥٥,٥٥٢,٤٢١	-	٥٣,٧٥٥,٥٥٢,٤٢١	٢,٣٣١,٩٩٣,٥٠٨	٤,٤٤٥,٤٨٧,٠٨٦	٥,٩٨٧,٠٢٥,٢٠٣	١٣,٠٩٣,٩١٨,٢٥٤	١٢,٤٣٦,٥٣٨,٢٧٩	١٥,٤٦٠,٥٩٠,٠٩١	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣٦,٩٩٨,٧٣٠,٣٩٠	-	٣٦,٩٩٨,٧٣٠,٣٩٠	١,٤٦٠,٢٧٤,١٩٣	٤,٤١٤,٨٦٦,٤٩٨	٦,٣٣٦,٦٤٥,٢٤١	٩,١٨٤,٣٢٢,١٨٨	٤,٢٥٦,١٨٢,٧٦٠	١١,٣٤٦,٤٧٩,٥١٠	-	-	-	-	-	- قروض مباشرة
١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣	-	١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣	١١٣,٦٤٥,٥٠٤	٢,٥٠٥,٣٠٣,١٨١	-	١,٥٦٨,٥٦٣,٧٧٦	٦,٧١٣,٣١٥,٤٧٦	٨,٦٣٨,٦٠٥,٣٥٦	-	-	-	-	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,٦٢١,٨٣٥,٧٥٧	-	٢,٦٢١,٨٣٥,٧٥٧	٣٦,٧١٢,٦٦٠	٣٨,٠٧١,٨٧٣	١١٨,٢٩٩,٦٢٩	٨٢٣,٧٥٦,٥٣٥	١٦,٢٧١,١٣٦	١,٥٨٨,٦٧٣,٩٢٤	-	-	-	-	-	- قروض أخرى
														استثمارات مالية
٣٧,٣٤٥,٩٥٥,٢٢٥	٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١	٣٥,٣٤٠,٢٨٢,٠٩٤	-	-	-	-	-	٣٥,٣٤٠,٢٨٢,٠٩٤	-	-	-	-	-	- أدوات دين
٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦	١٥,٣٤٢,٨٢٦	٢,٢٤٧,٦٢١,٨٩٠	١٧,٥٦٥,٦٦٠	٩٠,٥٦٦,٦٦٩	٦٧,٢٤٩,٩٠٣	١١٦,٨٠٦,٧٣٧	١٣٣,٣١٤,٥١٤	١,٨٢٢,١١٨,٨٠٧	-	-	-	-	-	- أصول مالية أخرى
٢٢١,٠١٨,٢٠٨,٤٠٥	٢,٠٢١,٠١٥,٩٥٧	٢١٨,٩٩٧,١٩٢,٤٤٨	٤,٨٧٢,٨٦٦,١٧٧	١٤,٢٠٨,٨٦٩,٠٥٤	١٥,٢٩٨,٦٥٨,١٧٥	٢٩,٤٣٢,٦٠٣,٧١٦	٢٧,٩٢٩,٢٩٩,٨٤٧	١٢٧,٢٥٤,٩٣٥,٤٧٩	-	-	-	-	-	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٨٦,٧٨٤,٥٩٧,٢٨٢	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	١٠٧,٣٦٦,٣٦٤,٤٨٨	-	-	-	-	-	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	أذون خزنة
٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧	٢,٥٥٨,٢٨٤,١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤	٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣	١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥	١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٣,٧٥٥,٥٥٢,٤٢١	-	-	-	-	١٩,٨٦٢,٠٥٤,٨٩٠	٧,٢٣٠,٧٢٣,٨٣٥	٢٦,٦٥٠,٧٤٩,٦٠٩	٣٩٧,٠٢٤,٠٨٧	-
٣٦,٩٩٨,٧٣٠,٣٩٠	-	-	-	-	٩,٢٥٣,٩١٨,٢٢٢	٥,٥٥٨,٠٨٧,١١٣	٢١,١٨٦,٣٣٤,٠٣٣	١,٠٠٠,٣٩١,٠٢٢	-
١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣	-	-	-	-	١,٩٦٦,٣٥٩,٨٦٨	-	١٧,٥٧٣,٠٧٣,٤٢٥	-	-
٢,٦٢١,٨٣٥,٧٥٧	-	١,٠٦٨,٥٥٩,٧٨٢	-	-	١٦٩,٧٥٠,٧١٣	١١,٣٠٠,٦٦٦	١,٣٧٢,٢٢٤,٥٤٦	-	-
٣٧,٣٤٥,٩٥٥,٢٢٥	-	-	٢,٠٠٥,٦٧٣,١٣١	٣٥,٣٤٠,٢٨٢,٠٩٤	-	-	-	-	-
٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦	١١٦,٥٧٣,٨٨٤	-	١٥,٠٢٤,١١٠	١,٤٩٧,٦٣٩,٩٩٨	١٧٧,٠٧٤,٧٧٢	٧٢,٥٢٥,٦٢٣	٣٧٦,٢٠٨,٥٥٤	٧,٩١٧,٧٧٥	-
٢٢١,٠١٨,٢٠٨,٤٠٥	٢,٠٢١,٠١٥,٩٥٧	١,٠٦٨,٥٥٩,٧٨٢	٢,٠٢٠,٦٩٧,٢٤١	٨٤,٧٥٧,٤٣٠,٥٠٦	٣١,٤٢٩,١٥٨,٥١٥	١٢,٨٧٢,٦٣٧,٢٣٧	٦٦,٧٧٣,٥٩٠,١٦٧	١,٤٠٥,٣٣٢,٨٨٤	-
١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٦٧,٦١٧,٨٧٢,٨٨٢	٢٨,٧٣٠,٦٨٩,١٤٢	١٠,٨٩٣,٩١٨,٤٤٥	٥٩,٦٥٨,٠٤٢,٥٩٠	١,٢٥١,٩٨٣,١٩٩	-

(ب) خطر السوق

- خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظة البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.
- ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:
- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
 - قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذرا يسمح بتجاوزه.
 - الإدارة 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 الموضوع مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد 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	٤,٥٦٧,١٥٠	-	٤,٥٦٧,١٥٠	٤٥٦,٧١٥
EUR	٤١,٤٣٥,٦٦١	-	٤١,٤٣٥,٦٦١	٤,١٤٣,٥٦٦
GBP	٧٧١,١٨٢	-	٧٧١,١٨٢	٧٧,١١٨
JPY	٢٣٤,٠٩٤	-	٢٣٤,٠٩٤	٢٣,٣٩٨
CHF	٨,١٣٥	-	٨,١٣٥	٢٣٤,٠٩٤
DKK	(٤,٥٣٠)	(٤,٥٣٠)	-	٨١٤
NOK	(٩,٨٣٥)	(٩,٨٣٥)	-	(٤٥٣)
SEK	(١٠,٣١٩)	(١٠,٣١٩)	-	(٩٨٤)
CAD	(٦٦,١٥٦)	(٦٦,١٥٦)	-	(١,٠٣٢)
AUD	٢٢٣,١٥٦	-	٢٢٣,١٥٦	٢,٦١٥
AED	٧٠,٢٩٨	-	٧٠,٢٩٨	٢٢,٣١٦
BHD	٦٤٥,٦٣٠	-	٦٤٥,٦٣٠	٧,٠٣٠
KWD	٣١,١٨٠	-	٣١,١٨٠	٦٤,٥٦٣
OMR	١٤٢,٧٩٣	-	١٤٢,٧٩٣	٣,١١٨
QAR	٩٦,٥٦٦	-	٩٦,٥٦٦	١٤,٢٧٩
SAR	١٠,٨٨٧	-	١٠,٨٨٧	٩,٦٥٧
CNY	(٤٨,٦٦١,٣٧٨)	(٤٨,٦٦١,٣٧٨)	-	١,٠٨٩
EGP	(٤٨,٦٦١,٣٧٨)	(٤٨,٦٦١,٣٧٨)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
٤,٨٦٦,١٣٨				
١,٢٠٨,٠٦٦				

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقاته النقدية لخطر تقلبات 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. ويُلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١١,٠١١,٧٣٢,٦٨٩	٨٩٢,٤٨٥,٧٢٠	٢٩٩,٠٠٧,٩٩٧	٢٩,٣٦٠,٩٧٨	٧٣,٣٠٦,٤٦٩	١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣
أرصدة لدى البنوك	٣٦١,٠٩,٨١٠	١٠,٧٨٣,٢٩٢,٦٥٧	١٤٤,٨٠٨,٧٨٣	٣٧٧,١٤٠,٦٠٥	١٠٥,٧٠٦,٤٧٢	١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧
أذون خزائنة	٤٢,٩٠١,٦٦٤,٩٩٢	٥,٠١٨,٢٤٣,٤٢٢	-	-	-	٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٩٢,٧٠١,٢٧٣,٢٠٧	٣٣,٢٢٩,٠٥٦,٨٠٦	١,٧٨٥,٣٣٤,٨٠٢	٥٢,٠٢١,٦٧٥	٦٠,٠٩٤	١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢١٤,٧٩٣,١٨٧	٢,٠٨٣,١١١,٠٧٣	٥٢٩,٧٧٩	-	-	٢,٢٩٨,٤٣٤,٠٣٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٤,٤٧٥,٣١٥,١٣٥	٨٥٦,٦٢٩,٣٢١	-	-	-	٣٥,٣٣١,٩٤٤,٤٥٦
أصول مالية أخرى	٢,١٦٢,٢٤٠,٦٠٠	٩٥,٥٠٠,١٥١	٥,٠٦٦,٢٣٧	١١٩,٤٦٠	٣٨,٦٦٨	٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦
إجمالي الأصول المالية	١٨٣,٧٢٧,٧٢٩,٦٢٠	٥٢,٩٥٨,٣١٩,١٥٠	٢,٢٣٤,٧٤٧,٥٩٨	٤٥٨,٦٤٢,٧١٨	١٧٩,١١١,٣٠٣	٢٣٩,٥٥٨,٥٥٠,٣٨٩
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٥٧٠,٣١٢,٨٨٥	٤,٨٩٧,٤٠٢,٦٨٦	٣,٨٧١,٨٦٤	٥,٢٦٠,٦٨٣	٣٥	١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣
ودائع العملاء	١٥٥,٠٩٠,٥٥١,١٢١	٣,٨٧٣,٠٢٣,٩١١	٥,٧١٥,٦٩٠,٦٩٤	٥٤٦,٦١٦,٣٤٦	١٧٦,٦٠٤,٢٥٣	٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥
مشتقات مالية	٦١,٩٧٧,٢٨٧	٣٦,٧٣٢,٥١٠	-	-	-	٨٨,٧٠٩,٧٩٧
قروض أخرى	٥٨,٣٢٨,٤٧٢	١,٩٠٢,٩٣٨,١٢٠	٣٥٣,٧٥٨,٨٧٩	-	-	٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١
الالتزامات مالية أخرى	١,٣١٦,٩٢٠,١١٧	١٣١,٤٥٣,٢٧٩	٤,٣٩٩,٤٢٣	٤٨٢,١٧٣	٢,٦٤٧	١,٤٥٣,٢٥٧,٦٣٩
إجمالي الإلتزامات المالية	١٦٢,٠٩٨,٠٨٩,٨٨٢	٤٥,٦٨٨,٧٥٠,٥٠٦	٦,١١٢,٦٢٠,٨٦٠	٥٥٢,٣٥٩,٢٠٢	١٧٦,٦٠٦,٩٣٥	٢١٤,٦٢٨,٤٢٧,٣٨٥
صافي المركز المالي	٢١,٦٢٩,٦٣٩,٧٣٨	٧,٢٦٩,٥٦٨,٦٤٤	٣,١٢٢,١٢٦,٧٣٠	١٠١,٣٨٣,٤١٥	٦٢,٥٠٤,٣٦٨	٢٤,٩٣٠,١٢٣,٠٠٤
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٦٢,٨٧٤,٣٦٧,٩٩٦	٤٧,٠٧٦,٨١٦,٦٩٥	٤,٢٣٧,٩٢٨,٣١٨	٣١٥,١١٣,٤١٥	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨
إجمالي الإلتزامات المالية	١٤٥,٤٦٦,٣٢٢,٢٦١	٤٠,٦٤٤,٢٤٣,٦٨٢	٦,٩٩٤,٨٥١,٧١١	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨
صافي المركز المالي	١٧,٤٠٨,٠٤٥,٧٣٥	٦,٤٣٢,٥٧٣,٠١٣	٢,٢٤٣,٠٧٦,٦٠٧	١٥٣,٠٤٣,٤٦٠	١٠,٦٢٩,٥٢٥	٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير 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 قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

ويمجد 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 والناج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣	١٢,٣٠٥,٨٩٣,٨٥٣
أرصدة لدى البنوك	٦,٧٣١,٥٦٧,٩٧٤	٤,٥١١,٦٤١,٤٢٤	-	-	-	٤٢٨,٨٤٨,٩٢٩	١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧
أذون خزنة	٦,٤٧٣,٤١٢,٤٦٦	٨,٠٤٣,١٤٤,٥٠٣	٣٣,٤٠٦,٩٥١,٤٤٥	-	-	-	٤٧,٩١٩,٥٠٨,٤١٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٩٥,٢٩٨,٢٤٥,٨٢٠	١٢,٠٠٨,٧٩٩,٤٦٦	٦,٦١٩,١٦٧,٣٦٤	١٢,٤٠٦,٠٢١,٤٢٨	١,٤٣٥,٥١٢,٥٤٦	-	١٢٧,٧١٧,٧٤٦,٥٨٤
إستثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-
متاحة للبيع	٢٣,٣٣٧,٦٣٩	٣٢٧,٥٩٧,٢٨٣	٦٦٩,٦٢٧,٢١٥	١,٠٠٨,٤٤٨,٦٣٢	٦٦٩,٤٢٣,٦٧٠	-	٢,٢٩٨,٤٣٤,٠٣٩
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٥٩,٦٣٠,٨٦٤	٥٣٣,٣٦٨,٢٩٠	٣,٩١٩,١٤١,٤٥٧	٢٠,٥٦١,٤٢٦,٢٢٥	٩,٥٤٣,٣٧٧,٢٢٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٣٣١,٩٤٤,٤٥٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٦٢٢,٩٦٤,٧١٦
إجمالي الأصول المالية	١٠٩,٢٨٦,١٩٤,٧٦٣	٢٥,٠٩٦,٩٥٣,٦٤٣	٤٤,٢٦٨,٨٥٧,٥٤٩	٣٣,٦٣٧,٠٧٥,٦٦٨	١١,٩٨٧,٣٣٨,٣٩٨	١٥,٢٨٢,١٣٠,٧٦٨	٢٣٩,٥٥٨,٥٥٠,٣٨٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	١,٢٥٤,٠١٥,٠٠٠	٢,١٣٦,٣٠٤,١٢٥	١٠٠,٧٦٩,٠٦٣	-	٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٤٩٥,٠١٤,٤٩٢	-	-	-	-	-	١٠,٥١١,٧٤٨,١٥٣
ودائع العملاء	٩٥,٦٩٤,٩٢١,٨٩٣	٢٤,٣٥٩,٣٦٤,٤٨١	٢١,٦٤٢,٩٣٣,٤١٤	٢٩,٦٥٦,٠٢٧,٤٨٩	٣٠١,١٤٩,٥٥٦	-	٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٨٨,٧٠٩,٧٩٧
قروض أخرى	١,٢٣٦,٨٥٥,٧٤٦	١,٠٤٧,٩١٧	١,٠٤٦,٢١١,٨٩١	٢٩,٠٥١,٩١٧	١,٨٥٨,٠٠٠	-	٢,٣١٥,٠٢٥,٤٧١
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٣,٢٥٧,٦٣٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٦,٤٢٦,٧٩٢,١٣١	٢٤,٣٦٠,٤١٢,٣٩٨	٢٢,٦٨٩,١٤٥,٣٠٥	٢٩,٦٨٥,٠٧٩,٤٠٦	٣٠٣,٠٠٧,٥٥٦	٣١,١٦٣,٩٩٠,٥٨٩	٢١٤,٦٢٨,٤٢٧,٣٨٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٦٣١,٦٨٥,٥٥٦)	٧٣٦,٥٤١,٢٤٥	٢٢,٨٣٣,٧٢٧,٢٤٤	٦,٠٨٨,٢٩٩,٩٨٧	١١,٧٨٥,٠٩٩,٩٠٥	(١٥,٨٨١,٨٥٩,٨٢١)	٢٤,٩٣٠,١٢٣,٠٠٤
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالي الأصول المالية	٩٨,٠١٤,٩٩٠,٨٣٣	١٩,٢٩٥,٥٨٠,٦١٨	٣٧,٦٣١,٣٧١,٥٧٦	٢٧,٣٨٣,٨٩٢,١٢٢	١٤,٠٢٣,١٩٧,٣٥٢	١٨,٣٨٩,٢٧٤,٩٩٧	٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨
اجمالي الالتزامات المالية	٧٨,٣٣٠,٦٦٢,٣٠٨	١٧,٠١٩,٥٨١,٧٦٣	٣٩,٣٣٨,١٨٢,٧٩٤	٣٠,٨٧٣,٧٢٤,٢٣٩	١٣,٣٥٩,٥٣٦,٣١٨	٢٧,٧٠٥,١٢٧,٠٢٠	١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٩,٦٨٤,٣٢٨,٥٢٥	٢,٢٧٥,٩٩٨,٨٥٥	(١,٧٠٦,٨١١,٢١٨)	(٣,٤٨٩,٨٣٢,١١٧)	(٩,٣٣٦,٣٣٩,٠٢٠)	(٩,٣١٥,٨٥٢,٠٢٣)	٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)**

- المسئولية 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. وسعيًا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:
- إدارة السيولة فى المدى القصير ووفقا للإطار الرقابى.
 - تنوع 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 تنوع مصادر التمويل.
 - تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

خطر السيولة

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

الأجال التعاقدية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					الاجمالي
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-	١٠,٥٣١,٩٣٢,١١٦
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥٣١,٩٣٢,١١٦	-	-	-	-	١٠,٥٣١,٩٣٢,١١٦
ودائع العملاء	١١٢,٠٧٩,٥١١,٠٧١	٦٦,٥٥٨,٧٦٧,١٧٨	٦٧,٦٧٩,١٩٨,٦٠١	٥٠,٠٢٩,٢٣٢,٤٨٩	٣٤٩,٩٦٧,٦١٩	٦١٦,٢٩٦,١٧٦,٥٥٨
قروض أخرى	٧,٨٧١,٣٥٤	١٥,٣٤٨,٢١٩	٦٨٤,٠٨٢,٠٥٤	١,٧٣١,٥٤٢,٥٦٣	١,٨٥٨,١٠٥	٢,٤٤٠,٧٠٢,٢٩٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٢٢,٤٨١,٦٠٣,٥٤١	٦٦,٥٧٤,١١٥,٣٩٧	٦٧,٩٦٣,٢٨٠,٢٥٥	٥١,٧٦٠,٧٧٥,٠٥٢	٣٥١,٨٢٥,٧٢٤	٢٢٩,٦٦٩,٣١٠,٩٦٩

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

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

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧					الاجمالي
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩
ودائع العملاء	٩٧,٠٨٣,٥٤٧,١٧٠	١٩,١٥٨,٨١٠,٢٨٨	٤٤,٧٧٦,٠٧٩,٧٢٥	٣٩,٤٧٤,٣٠٦,٢٤٨	٧٣٨,٨٥٤,٩١٨	٢٠١,٢٣١,٥٩٨,٣٤٩
قروض أخرى	٢٥٦,٤١٧,٥٩٣	١٨٤,٤١٢,٥٥٧	٣٣٢,٤٥٥,٠٩٨	١,٠٣٧,٠٨١,٠١٨	-	١,٨١٠,٣٦٦,٦٦٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١٠١,٠٨٨,٥٩٥,٦٧٢	١٩,٣٤٣,٢٢٢,٨٤٥	٤٥,١٠٨,٥٣٤,٨٢٣	٤٠,٥١١,٣٨٧,٢٦٦	٧٣٨,٨٥٤,٩١٨	٢٠٦,٧٩٠,٥٩٥,١٢٤

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

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

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

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					الاجمالي
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	
مشتقات الصرف الأجنبي	٤,١٥٦,٤٣٧,٧٣٦	٩٧٨,٦٩٦,٨٧٤	٢٠٤,٨٩٣,٣٧٥	-	-	٥,٣٤٠,٠٢٧,٩٨٥
- تدفقات خارجة	٤,١٥٦,٤٣٧,٧٣٦	٩٧٨,٦٩٦,٨٧٤	٢٠٤,٨٩٣,٣٧٥	-	-	٥,٣٤٠,٠٢٧,٩٨٥
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	٥,٢٥٩,٩١٠,٤٩٦

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧					الاجمالي
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	١,٠٩٢,٢٤٢,٤١٣	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-	٤,٥٧٥,٦٠٦,١٥١
- تدفقات خارجة	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	١,٠٩٢,٢٤٢,٤١٣	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-	٤,٥٧٥,٦٠٦,١٥١
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	٤,٥٤١,٨١٢,٨٤٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٩,٩٦٦,٦٦١	-	-	٢٩,٩٦٦,٦٦١	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٩٦,٥٤٥,٦٢٣	٤٣,٣٨٣,٧٢٦	١٧٥,٠١٩,٥٩٠	٧٨,١٤٢,٣٠٧	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٤٠٣,٦٧٠,٣٣٤	-	-	٤٠٣,٦٧٠,٣٣٤	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٣٠,٤٩٩,٧١٨	٤٣,٣٨٣,٧٢٦	١٧٥,٠١٩,٥٩٠	٥١٢,٠٩٦,٤٠٢	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٧١,٧٤٦,٩٥٣	-	-	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٥٣,٧١٦,٦٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٨٢,٢٢٦,٦٦٨	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	-	-	٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٩٤,٦٤٥,٨٤٧	٥٣,٧١٦,٦٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٤٧٩,٦٦٢,٩٩٠	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

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

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني عائد على الجنيه المصري له بشكل كبير ذات الشروط والخصائص من حيث المدة المتبقية للسداد وعملة السداد والخاصين بالأصل المالي محل التقييم. أما بالنسبة لوثائق صناديق استثمار البنك فتحدد قيمتها العادلة طبقاً 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 ودايع 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 وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامات التحوطية ١١,٨٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٨. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٩٥% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٥,٨٠%) طبقاً لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
٧,٣٣٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الاحتياطي القانوني
١٠,١١٦,٨١٠	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطيات أخرى
٤,٣٧٥,٢٥٠,٤٠١	٥,٩٩٢,٢٤٤,٧٣٩	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	(١,٣٢٦,١٨٤,٥٣٠)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	٢٥,٥٧٤,٥٦٦,٦٣٢	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	١,٧٤٨,١٩٣,٩٥٥	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	١,٨٠٣,٧٣٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	١,٧٥٨,٦٤١,٦٠٩	اجمالي رأس المال المساند
٢٢,٢٣١,٥٩٢,٠٠٣	٢٧,٣٣٣,١٦٨,٢٤١	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٦٦٠	١٣٩,٨٧٨,٨٧٨,٥٣٦	مخاطر الائتمان
٢١,٤٠٠,٤١٨	٢١,١١٩,٢١٨	مخاطر السوق
١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	مخاطر التشغيل
١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	١٥٢,٢٨١,٣٣٩,٤٥٣	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٤,٤٣	٪١٦,٧٩	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٥,٨٠	٪١٧,٩٥	معيار كفاية رأس المال

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقايبه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	٢٥,٥٧٤,٥٦٦,٦٣٢
٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧	٢٤٧,٩٤٢,٢٤٢,٢٢٧
٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩	٢٩,٤٣٣,٥٤٣,١٥٤
٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦	٢٧٧,٣٧٥,٧٨٥,٣٨١
٨,٠٥%	٩,٢٢%

- طبقاً 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 الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة اللاحقة.

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٥- التحليل القطاعي

(أ-٥) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,٨٣٢,١٦٥,٣٩٩	٥٧٢,١٢٥,٤٤٧	٢,١٥٥,٠٤٤,٠٧٥	١,٢٣٧,٨٩٣,٥٢٢	٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٠٢٩,٦٨٣,٠٧٦	٧,٣٣٩,٨٨٣	٣٨٢,٤٢٩,٩٢٢	١٢,٧٢٦,٦٥٨	١,٤٣٢,١٧٩,٥٣٩
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	-	٢٢,٠١٨,٠٠٦
صافي دخل المتاجرة	٢٣٠,٦٤٣,٢٢٨	-	١٢,٣٨١,٩٧٤	(٢١٠,٨٨٠,٩٨٠)	٣٢,١٤٤,٢٢٢
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٥٩,٦٧٦,٤٤٨	-	-	٥٩,٦٧٦,٤٤٨
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٣٤,٤٥٠,١٣٠)	-	(١٦,٠٣١,٠٦٢)	-	(٢٥٠,٤٨١,١٩٢)
مصروفات إدارية	(٨٧٨,٠٥٩,٩٦٩)	(٢,٢٠٩,٣٣٤)	(١,٢٩١,٠٠٠,٨٢٩)	١٣١,٤٢٨,٤٠٣	(٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٨٨,٢٤٩,٠٣١)	١٦,٠٥٧,٣١١	(٩٢,٧٦٩,٣٠٤)	٨٨,٠٨١,٦٤٤	(٧٦,٨٧٩,٣٨٠)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٨٩١,٧٣٢,٥٧٣	٦٧٥,٠٠٧,٧٦١	١,١٥٠,٠٥٤,٧٧٦	١,٢٥٩,٢٤٩,٢٤٧	٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧
مصروف ضرائب الدخل	(٨٧٥,٦٣٩,٨٢٩)	(١٥١,٨٧٦,٧٤٦)	(٢٥٨,٧٦٢,٣٢٥)	(٥٢٦,٢٧٧,٤٦٩)	(١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩)
صافي أرباح الفترة	٣,٠١٦,٠٩٢,٧٤٤	٥٢٣,١٣١,٠١٥	٨٩١,٢٩٢,٤٥١	٧٣٢,٩٧١,٧٧٨	٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١٠٧,٥٤٦,٤٥٤,٩٥٩	٨٥,٨٤١,٩٩٥,٩٩٨	٢٠,٢٢١,٢٩١,٦٢٥	١٩,٩١٠,٧٦٢,٠٧٣	٢٣٣,٥٢٠,٥٠٤,٦٥٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٩,٥٧٤,٣٥٩,٤٧٧
أجمالي الأصول	١٠٧,٥٤٦,٤٥٤,٩٥٩	٨٥,٨٤١,٩٩٥,٩٩٨	٢٠,٢٢١,٢٩١,٦٢٥	١٩,٩١٠,٧٦٢,٠٧٣	٢٤٣,٠٩٤,٨١٤,١٣٢
التزامات النشاط القطاعي	١١١,١٦٢,٧٨٧,٤١٥	-	٨٩,١١٧,٨٧٣,٥٦٥	١٢,٨٩٤,٥٠٨,٧٦٦	٢١٣,١٧٥,١٦٩,٧٤٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٠٥٢,٦١١,٠٦٠
اجمالي الالتزامات	١١١,١٦٢,٧٨٧,٤١٥	-	٨٩,١١٧,٨٧٣,٥٦٥	١٢,٨٩٤,٥٠٨,٧٦٦	٢١٧,٢٢٧,٧٨٠,٨٠٦

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٣,١٧٩,٤٢٦,٣٨٥	٥٦٩,١٨١,١٧٥	١,٦٦٨,٩٠١,٥٤٠	٩١٢,٠٣٨,٢٥٣	٦,٣٢٩,٥٤٧,٣٥٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٥٦,٤٤٥,٣٢٦	٧,٣٨٣,٠٣٨	٢٩٨,٧٤٥,٢٤٧	٥١,٦٩٠,٨٨٧	١,٣١٤,٢٦٤,٤٩٨
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٦,١١٧,٩٩٨	-	-	١٦,١١٧,٩٩٨
صافي دخل المتاجرة	١٦٢,٢٩٠,١٥٤	-	١٢,١٩٤,١٩٤	(٧٤,٣٤٤,٥٣٢)	١٠٠,١٣٩,٨١٦
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,١٩٤,٦٤٦	-	-	١,١٩٤,٦٤٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٣٦٥,٤٥٥,٧٣٧)	-	(٢٨,٦٠٨,٩٢١)	-	(٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)
مصروفات إدارية	(٦٨٠,٣٧٧,٤٩١)	(١,٧٩٣,٤٥٧)	(١,٠٣١,٤٦٩,٤٣٢)	٦٩,٥٣٩,٠٤٢	(١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٩٨,٧٧٥,٦٤٨)	١٧,١٨٤,١٠٢	(٧٥,٩٣٧,٢٩٨)	(١٥٣,٩٥٣,٣٦٣)	(٣١١,٤٨٢,٢٠٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,١٥٣,٥٥٢,٩٨٩	٦٠٩,٢٦٧,٥٠٢	١,٤٤٣,٨٢٥,٣٣٠	٨٠٤,٩٧٠,٢٨٧	٥,٤١١,٦١٦,١٠٨
مصروف ضرائب الدخل	(٧٠٩,٥٤٩,٤٢٣)	(١٣٧,٠٨٥,١٨٨)	(١٨٩,٨٦٠,٦٩٩)	(٣٠٩,٣٣٠,٩٠١)	(١,٣٤٥,٨٢٦,٢١١)
صافي أرباح فترة المقارنة	٢,٤٤٤,٠٠٣,٥٦٦	٤٧٢,١٨٢,٣١٤	٦٥٣,٩٦٤,٦٣١	٤٩٥,٦٣٩,٣٨٦	٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦	٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٦٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢	٢٠٨,٩٠٧,١٧٢,١١٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٦٩٨,٨٨٧,٠٩٩
أجمالي الأصول	٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦	٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٦٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢	٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٣٦٠,١٧٦,٩٦٧	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣	١٩٢,١٩٢,٣٢٦,٥٩١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٦٠٤,٢٢٩,٠٩٦
اجمالي الالتزامات	١٠٥,٣٦٠,١٧٦,٩٦٧	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣	١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

		الجنوب						القاهرة	القاهرة	(٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)
إجمالي	المركز الرئيسي	والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	القاهرة		
٧,٧٩٧,٢٢٨,٤٤٣	١,٨٧٠,٣٩٠,٩٥٠	٢٧٥,١٣٦,٧٠٤	٦٤٠,٨١٠,٤٥٥	٧١٥,٠٤٨,٨٠٠	١,٣٩٥,٤١٠,٤٠١	١,٢٦٦,٤٤٥,٦٧٢	١,٢٣٣,٩٨٥,٤٦١	١,٢٣٣,٩٨٥,٤٦١	صافي الدخل من العائد	
١,٤٣٢,١٧٩,٥٣٩	٣٣٢,٤٧٥,٠١٨	٦٤,٦٣٨,٧٦٤	١٢٠,٨١٧,١٨٥	١٢٨,٢٢٠,٣٨٢	٣١٨,١١٨,٥٠٩	٢٣٨,٩٣٦,٢٠٥	٣٢٨,٩٧٣,٤٧٦	٣٢٨,٩٧٣,٤٧٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
٢٢,٠١٨,٠٠٦	٢٢,٠١٨,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح	
٣٢,١٤٤,٢٢٢	(٢٤٩,٧٥٠,٧٣٢)	٩,٩٦٥,٦٩٢	٥١,٩٩٤,٩٦١	٢١,٢٦٦,٣٦٧	٤٩,١٩٥,٥١٩	٢٨,١٠٥,٧٩٤	١٢١,٣٦٦,٦٢١	١٢١,٣٦٦,٦٢١	صافي دخل المتاجرة	
٥٩,٦٧٦,٤٤٨	٥٩,٦٧٦,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) استثمارات مالية	
(٢٥٠,٤٨١,١٩٢)	-	٢,٧٦٤,٣٨٤	(٢١٨,٨١٨,٧٥٩)	٨٣,٠٩٦,٤٧٢	١١٣,٣٦٦,٦٨٨	(٤,٦٧٢,١٣٧)	(٢٢٦,١٩٧,٨٤٠)	(٢٢٦,١٩٧,٨٤٠)	عبء اضمحلال الائتمان	
(٢,٠٣٩,٨٤١,٧٢٩)	١٢٥,٢٨٨,٧٣٠	(١٢٤,٣٢٩,٢٤٣)	(٢٤٤,٦١٧,٧٧٧)	(٢٨٨,٦٥١,٠٣٣)	(٤٩١,٤٥٨,٣١٨)	(٤٨٦,٩١٢,٨٧٧)	(٥٢٩,١٦١,٢١١)	(٥٢٩,١٦١,٢١١)	مصروفات إدارية	
(٧٦,٨٧٩,٣٨٠)	١٠٤,١٣٩,١٨٧	(٦,٨٧٥,٣٠٦)	(٢٥,٥٥٨,١٧٩)	(١٩,٢٧٣,٣٦٠)	(٤٩,٢١٩,٣٣٢)	(٣٩,٢١٤,٢٥٩)	(٤٠,٨٧٨,١٣١)	(٤٠,٨٧٨,١٣١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	
٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧	٢,١٦٤,٢٣٧,٦٠٧	٢٢١,٣٠٠,٩٩٥	٣٢٤,٢٢٧,٨٨٦	٦٣٩,٧٠٧,٢٢٨	١,٣٣٥,٣٩٣,٤٦٧	١,٠٠٢,٦٨٨,٣٩٨	١,٢٨٨,٠٨٨,٣٧٦	١,٢٨٨,٠٨٨,٣٧٦	الربح قبل ضرائب الدخل	
(١,٨١٢,٥٥٦,٣٦٩)	(٧٢٩,٨٩٩,٨٥٠)	(٤٩,٧٩٢,٧٢٤)	(٧٣,٠٤١,٢٧٤)	(١٤٣,٩٣٤,٢١٦)	(٣٠٠,٤٦٣,٥٣٠)	(٢٢٥,٦٠٤,٨٩٠)	(٢٨٩,٨١٩,٨٨٥)	(٢٨٩,٨١٩,٨٨٥)	مصروف ضرائب الدخل	
٥,١٦٣,٤٨٧,٩٨٨	١,٤٣٤,٣٣٧,٧٥٧	١٧١,٥٠٨,٢٧١	٢٥١,٥٨٦,٦١٢	٤٩٥,٧٧٣,٤١٢	١,٠٣٤,٩٢٩,٩٣٧	٧٧٧,٠٨٣,٥٠٨	٩٩٨,٢٦٨,٤٩١	٩٩٨,٢٦٨,٤٩١	صافي ارباح الفترة	

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

		الجنوب						القاهرة	القاهرة	(٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)
إجمالي	المركز الرئيسي	والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	القاهرة		
٢٤٢,٧٤٩,٢١٩,٤٢٨	١١١,١٥٢,٨٢١,٤٩٦	٤,٧٣٦,١٦٧,٤٣٣	١٣,٧٧٣,٠٦١,٨٧٦	١٥,٣٠١,١٢١,٣٠٣	٢٩,٥٧٣,٢٠٦,٠١٤	٢٨,١٨٨,٦٠٥,٦٤٦	٤٠,٠٢٤,٢٣٥,٦٦٠	٤٠,٠٢٤,٢٣٥,٦٦٠	أصول القطاعات الجغرافية	
٣٤٥,٦٤٤,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة	
٢٤٣,٠٩٤,٨٦٤,١٣٢	١١١,١٥٢,٨٢١,٤٩٦	٤,٧٣٦,١٦٧,٤٣٣	١٣,٧٧٣,٠٦١,٨٧٦	١٥,٣٠١,١٢١,٣٠٣	٢٩,٥٧٣,٢٠٦,٠١٤	٢٨,١٨٨,٦٠٥,٦٤٦	٤٠,٠٢٤,٢٣٥,٦٦٠	٤٠,٠٢٤,٢٣٥,٦٦٠	أجمالي الأصول	
٢١٥,٦١٣,٥٥٠,٤٠٥	١٣,٤٠٥,٠٣٣,٧١٨	٥,١٥٣,٠٤٤,٥٧٦	١٣,٤٩٤,٩٧٢,٤٢٥	٢٨,٦٧٤,٦٥٨,٦٦٨	٤٤,٠٤٨,٨٢٨,٣٩٩	٥٠,٨١٢,٧٩٨,٨٠٢	٦٠,٠٢٤,٢١٤,٢١٧	٦٠,٠٢٤,٢١٤,٢١٧	التزامات القطاعات الجغرافية	
١,٦١٤,٢٣٠,٤٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة	
٢١٧,٢٢٧,٧٨٠,٨٠٦	١٣,٤٠٥,٠٣٣,٧١٨	٥,١٥٣,٠٤٤,٥٧٦	١٣,٤٩٤,٩٧٢,٤٢٥	٢٨,٦٧٤,٦٥٨,٦٦٨	٤٤,٠٤٨,٨٢٨,٣٩٩	٥٠,٨١٢,٧٩٨,٨٠٢	٦٠,٠٢٤,٢١٤,٢١٧	٦٠,٠٢٤,٢١٤,٢١٧	اجمالي الالتزامات	

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

		الجنوب والبحر						القاهرة	القاهرة	(٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)
إجمالي	المركز الرئيسي	الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	القاهرة		
٦,٣٢٩,٥٥٧,٣٥٣	١,٥٤٣,٨٠٤,٦٠٠	٢١٥,٦٥٩,٦٨٣	٤٩٧,٠٧٠,٤٦٨	٥٩٠,٠٧١,٣٥٠	١,١٢٠,٢٧٧,٠٣٣	٩٩١,٥١٢,٠١٣	١,٣٧١,١٥٢,٢٠٦	١,٣٧١,١٥٢,٢٠٦	صافي الدخل من العائد	
١,٣١٤,٦٦٤,٤٩٨	٢٤٥,٣٠٠,٤٥٣	٦١,٥٧٦,٠٠٧	١٠٢,٤٤٢,٩٥٦	١٢٧,٤٨٥,٩٧٧	٢٥٧,٢٩٣,٩٥٦	١٩٩,٣٨٧,٨٩٣	٣٢٠,٧٧٧,٢٥٦	٣٢٠,٧٧٧,٢٥٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
١٦,١١٧,٩٩٨	١٦,١١٧,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح	
١٠٠,١٣٩,٨١٦	(٩٦,٨٣٢,٢٨٧)	٣,٣٦٥,٢١٢	١٦,٣٢٤,٢٠٥	١٨,٥٦٥,٧١٠	٣٩,٦٧٤,٨٠٦	٣٠,٩٨٥,٥٢٥	٨٨,٠٥٦,٦٤٥	٨٨,٠٥٦,٦٤٥	صافي دخل المتاجرة	
١,١٩٤,٦٤٦	١,١٩٤,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) استثمارات مالية	
(٣٩٤,٠٦٤,٦٥٨)	-	(٩٦,١٠٣,٩٠٨)	(٥,٢٠٢,٣٠٣)	(٨٦,٤٦٩,٤٣٩)	٦٩,٩٧٤,٣٠٩	(٦,٩١٤,١٠٦)	(٢٦٩,٣٤٩,٢١١)	(٢٦٩,٣٤٩,٢١١)	عبء اضمحلال الائتمان	
(١,٦٤٤,١٠١,٣٣٨)	٦٧,٤٠٥,٦٠٠	(٩٦,٣٦٢,٧٥٣)	(١٩٢,٢٧٩,٦٢٧)	(٢٣٦,٣٢٢,٨٣٤)	(٣٨٥,٢٢١,٦٦٨)	(٣٦٣,٧٤٧,٢٩٣)	(٤٣٧,١٦٢,٧٦٣)	(٤٣٧,١٦٢,٧٦٣)	مصروفات إدارية	
(٣١١,٤٨٢,٢٠٧)	(١٣٦,٧٦٩,١٩٩)	(٥,٦٦١,٨٠٧)	(١٥,١٠٣,٤٣٢)	(٢٢,٢٧٨,٥٦٤)	(٤٣,٥٣٩,٥٤٥)	(٢٣,٣٣٩,٩٥٦)	(٦٤,٧٨٩,٧٠٤)	(٦٤,٧٨٩,٧٠٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	
٥,٤١١,٦١٦,١٠٨	١,٦٤٠,٢٢١,٨١١	٨٢,٤٧٢,٤٣٤	٤٠٣,٢٥٢,٦٧٧	٣٩٠,٦٤٢,٢٠٠	١,٠٥٨,٤٥٨,٨٩١	٨٢٧,٨٨٤,٠٧٦	١,٠٠٨,٦٨٤,٤٢٩	١,٠٠٨,٦٨٤,٤٢٩	الربح قبل ضرائب الدخل	
(١,٣٤٥,٨٦٦,٢١١)	(٤٩٧,٢٦٢,٤٩٤)	(١٨,٥٥٦,٢٩٨)	(٩٠,٧٣١,٧٦٠)	(٨٧,٨٩٤,٤٩٥)	(٢٣٨,١٥٣,٢٥٠)	(١٨٦,٢٧٣,٩١٧)	(٢٢٦,٩٥٣,٩٩٧)	(٢٢٦,٩٥٣,٩٩٧)	مصروف ضرائب الدخل	
٤,٠٦٥,٧٨٩,٨٩٧	١,١٤٢,٩٥٩,٣١٧	٦٣,٩١٦,١٣٦	٣١٢,٥٢٠,٥٠٧	٣٠٢,٧٤٧,٧٠٥	٨٢٠,٣٠٥,٦٤١	٦٤١,٦١٠,١٥٩	٧٨١,٧٣٠,٤٣٢	٧٨١,٧٣٠,٤٣٢	صافي ارباح فترة المقارنة	

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً

للقطاعات الجغرافية

		الجنوب والبحر						القاهرة	القاهرة	(٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
إجمالي	المركز الرئيسي	الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	القاهرة		
٢١٩,٣٦٦,٦٢٤,٩١٣	١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤	أصول القطاعات الجغرافية	
٢٧٩,٤٣٤,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة	
٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤	أجمالي الأصول	
١٩٤,٨٤٤,٧٩٤,٢٤٥	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	١٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩	التزامات القطاعات الجغرافية	
٢,٩٥١,٧١١,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة	
١٩٧,٧٩٢,٥٥٥,٦٨٧	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	١٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩	اجمالي الالتزامات	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

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

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

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

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

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

١٠- مصرفات إدارية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

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

١٣- مصروف ضرائب الدخل

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥,٤١١,٦٦٦,١٠٨	٦,٩٧٦,٠٤٤,٣٥٧	الربح قبل الضرائب
١,٢١٧,٦١٣,٦٢٤	١,٥٦٩,٦٠٩,٩٨٠	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١,٦٤٣,٠٢٤)	(٢,٨١١,٤٢٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٢٣,٤٥٤,٢٨٧	٢٣٠,٧٤٨,١٥٠	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٤,٠٠٤,٠٩٩)	(٨,٣٢٠,٤٢٧)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
٩٥٢,٤٨٢	-	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٤٧,٩٣٤,٥٩٣	٢٥,٥٤٤,٩٨٤	المخصصات والعوائد المجنبية
١,٤٦٥,٤٣٤	٢,١٣٤,٣٩٢	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
١,٣٨٥,٧٧٣,٢٩٧	١,٨١٦,٩٠٥,٦٥٥	مصروف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٩٢٣,٦٨٢,٩٣٢	٦٥٠,٣٦٣,٢٧٦	حسابات جارية
١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢	١١,٠٢١,٦٩٥,٠٥١	ودائع
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧	الإجمالي
٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٢٣	٤,٧٨٧,٤٩٢,٠٤٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٨١٥,٥٠٤,٦٧١	٥,٣١٧,٦١٤,٧٤٣	بنوك محلية
١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	١,٥٦٦,٩٥١,٥٣٧	بنوك خارجية
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧	الإجمالي
٦٧١,٠٠٥,٤١٤	٤٢٨,٨٤٨,٩٢٩	أرصدة بدون عائد
٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	٢٢١,٥١٤,٣٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢	١١,٠٢١,٦٩٥,٠٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧	الإجمالي
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧	أرصدة متداولة
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١١,٦٧٢,٠٥٨,٣٢٧	الإجمالي

١٧- أذون خزانة

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		أفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٥٥٨,٦٨٤,١٠٧	حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٧٢٠,٠٥٧,٨٠٤	بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٦,٠٧٣,٧٤٦,٩٢٣	قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٢٢٢,١٣٩,٣٥٥	قروض عقارية
١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	٢٠,٥٧٤,٢٢٨,١٨٩	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨	٥٣,٧٥٥,٥٥٢,٤٢١	حسابات جارية مدينة
٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧	٣٦,٩٩٨,٧٣٠,٣٩٠	قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	١٩,٥٣٩,٤٣٣,٢٩٣	قروض وتسهيلات مشتركة
٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤	٢,٦٢١,٨٣٥,٧٥٧	قروض أخرى
١٠٠,٤٧٠,٥٨٩,٠٧٧	١١٢,٩١٥,٥٥١,٨٦١	الاجمالي (٢)
١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢	١٣٣,٤٨٩,٧٨٠,٠٥٠	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)	(٥,٥١٦,٠٣٧,٦٨٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم: العوائد المجتنبه
(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	(١٩٥,٢٢٨,٨١٨)	يخصم: خصم غير مكتسب
١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤	الصافي ويوزع كالتالي:
٨١,٧٥١,٣٦٧,٨٢٤	٩٤,١٦٣,٤٩٨,٣٣٢	أرصدة متداولة
٣١,٢٦٣,٦٧٠,٤٧٢	٣٣,٦٠٤,٢٤٨,٢٥٢	أرصدة غير متداولة
١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١٢٧,٧٦٧,٧٤٦,٥٨٤	الاجمالي

١٨- أخصص خسائر الاضطلاع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	١٤,١٨٨,٣٤٩	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٥,٦٦٦,٩٤٣	٥٤,٥٨١,٤٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٦٠,٣١٠,٠٦٢	٢٠٨,٥٥٥	١٤,٢٢٨,٠٧٧	(١,١٧٣,٠٣٣)	٢,٧٦٧,٤٦٣	صافي عبء الاضطلاع خلال الفترة
(٣,٨٨٩,١٨٨)	-	(٣,٨٨٩,١٨٨)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٠,٨٥٧,٢٩٠	-	١٠,٨٥٧,٢٩٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٨٣٥	-	٢,٨٣٥	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥٢,٨١٤,٣٧٦	١٤,٣٩٦,٩٠٤	٢٦٦,٩٧٤,٦٤٣	١٤,٠٩٣,٩١٠	٥٧,٣٤٨,٩١٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩	٨٦,٧٢٣,١٧١	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٣٤,٤٥٠,١٣٠	(٢٦,١٨٧,٤٠١)	٣٠٣,٦١٧,٨٧١	(٣,٧٨٤,٦٣٤)	(٣٩,١٩٥,٧٠٦)	صافي عبء الاضطلاع خلال الفترة
(١٣,٠١٨,٧١٧)	-	-	(١٣,٠١٨,٧١٧)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٤,٢٨٥,١١٩	-	-	١٤,٢٨٥,١١٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٧,٠٤١,٦١٥	١٢٤,١٠٨	٧٧٨,٣٥٠	٤,٦١٤,٣٠٠	١,٩٢٤,٨٥٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,١٦٣,٢٢٣,٣٠٦	٦٠,٦٥٩,٨٧٨	٨٤٨,٢٨٢,٩٦٦	٢,٩٤٦,٥٢٠,٥٦٧	١,٣٠٧,٧٥٩,٨٩٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٥,٥١٦,٠٣٧,٦٨٢					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٣١,٨٧٥,٦٩٩	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٣٩,٣٠٩,٦٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣٢,١٧٤,٨٣٤	٥٥٥,٥٤١	١٢,٩٨٢,٥٧١	٦٩٢,٩٣٤	١٧,٩٤٣,٧٨٨	صافي عبء الاضطلاع خلال السنة
(٤٣,٥١٧,٠١٧)	-	(٣٢,٧٦٩,٦٥٩)	(٨,٠٧٥,٣٥٤)	(٢,٦٧٢,٠٠٤)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,٢٨٧,٠٣٧	-	٩,٢٨٧,٠٣٧	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٨,١٧٦)	-	(٨,١٧٦)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	١٤,١٨٨,٣٤٩	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٥,٦٦٦,٩٤٣	٥٤,٥٨١,٤٥٦	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤	٩٨,٦٢٥,٦٧٨	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	الرصيد في أول السنة المالية
٦٥٦,٥٣٨,٤٢١	(١١,٦٥٢,٦٢٨)	(٢٢,٦٢٩,٤٦٧)	٦٨٤,٨٣٠,٦٣١	٥,٩٨٩,٨٨٥	صافي عبء الاضطلاع خلال السنة
(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	-	٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٠,٨٧٣,٥٣٨)	(٢٤٩,٨٧٩)	(١,٤٣٨,٩٧٦)	(٥,٧٨٣,٤٦١)	(٣,٤٠١,٢٢٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩	٨٦,٧٢٣,١٧١	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦					الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩- مشتقات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى/ الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
١٧,٣٦٩,٩٠٧	-	١,٧٤٧,٢٤٣,٨٠٠
(١١,٧٥٠,٣٠٩)	-	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١
٥,٦١٩,٥٩٨	-	٤,٥٧٥,٦٠٦,١٥١
الاجمالي		

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع:

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

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

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

- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	الرصيد في أول سنة المقارنة
٩,٠٤٩,٣٠٨,٨٨٠	٣٨٢,٥١٣,٠٨٢	إضافات
٣١١,٨٥٥,٠٩٦	(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤,٢٩٩,٦٢١,٠٠٠)	(٤١٩,٧٣١,٦٦١)	استيعادات (بيع / استرداد)
٨٥,٨٩٤,٨٦٥	(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٨٧,٣٦٥,٥٣٢	١٧,٩٦٥,٨٨٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
١,١٩٤,٦٤٦	٥٩,٦٧٦,٤٤٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١,١٩٤,٦٤٦	٥٩,٦٧٦,٤٤٨	الإجمالي

* تتمثل وثائق صناديق الأستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي 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 (نوازن) 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.

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	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	٢,٨٥٢,٢١٥,٠٣٣	٢,٤٦١,١٣٧,٧٤٤	٧٣٠,٩٦٦,٤٩٦	٤٦,٧٨١,٢٤٥	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٢,٥٩١,٨١٥,٩٨٥	٢,٠٨٠,٤٦٩,٣٦٦	١٦٠,٧١٧,١٤٢	١١٥,٠٧٦,٩٢٩	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٠,٧٠٠,٦٨٨	٢٢٨,١٩٣	١,٢٣٥,٢١٠	٨٣٤,٧٨٤	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٢,٦٣٩,٤٩٣,٧٨٨	٢,٣٥٨,٥٣١,٦١٢	٢٩٥,١٦٧,٨٢٢	٥٧,٤٠٢,١٥٦	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٦٦٣,٣٨٥	٢,٦٥٣,٣٦٨	١٢,٠٧٥,٢٨٣	(٨٨,٠٩٥)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
	الإجمالي	٨,١٠٧,٨٨٨,٨٧٩	٦,٩٠٣,٠٢٠,٢٨٣	١,٢٠٠,١٦١,٩٥٣	٢٢٠,٠٧٠,٠١٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	٢,٧٧٣,٨٣٣,٦٥٣	٢,٤٢٤,٢١٢,٨٠٩	١,٠١٥,١١٦,٦٥٩	٥٢,٢٤٨,٠٦٩	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	٢,١٥٩,٩٥١,٢٢٢	١,٧٦٣,٦٨١,٥٣٣	١٤٧,٩٠٧,٨٥٣	١١١,٢١٧,٩١١	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
	جمهورية مصر العربية	١٠,٠٠٩,٣٢٢	٣٧٧,٦٣٤	١,٥٨٠,٥٤٣	١,١٧٧,٥٩٨	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
	جمهورية مصر العربية	٣,٢٠٠,٧١٥,٥١٩	٢,٩٦٩,٦٠٨,٠٧٧	٣٨٩,٢٥٩,٦٦٦	٦٥,٤٧٤,٣١٠	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
	جمهورية مصر العربية	١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
	الإجمالي	٨,١٥٨,١٥٠,٥٠٦	٧,١٦٠,٨٦١,٦٠٩	١,٥٧٣,٨٧٥,٧٧٠	٢٣١,١٩٤,٣٠٤	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	برامج الحاسب الآلي
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١١٥,٩١٩,٧٣٥	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٧,٠٦٦,٦٦٣	٨١,٢٣٣,٣١٢	الإضافات
(٥١,٤٩٠,٦٢٨)	(٣٤,٣٧٦,٩٤٧)	استهلاك الفترة
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٦٢,٧٧٦,١٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الإيرادات المستحقة
٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤	٢,٢٦٢,٩٦٤,٧١٦	المصروفات المقدمة
٧٤,٠٦٦,٩٣٣	٩٥,٨٤٢,٣٨٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,٩٠٢,١٢٢	٩٨,٤٣٩,٦٤٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٦,٤٢٤,٦٨٣	٣٦,٤٢٤,٦٨٣	التأمينات والعهد
٧٦,٣٨١,٤٨٧	٧٦,٦٥٩,١٥٨	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٦٥٥,٢٢٦,٧٦٩	٦,٣٩١,٠٣٦	أخرى
٢٣٠,٤٤٥,٣٥٧	٣٩٧,١٠١,٢٥٣	الإجمالي
٤,٢١٦,٤٣٠,٣٦٥	٢,٩٧٣,٨٢٢,٨٧١	

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٤- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
في ١ يناير ٢٠١٧					
٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢	١٤٣,٦٦٨,١٥٧	٦١٣,٠٠٠,٢٠١	١٤٥,١١٦,٥٦٤	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	التكلفة
(١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١)	(٩٣,٣٩٠,٩٨١)	(٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢)	(١٠٣,٧٧٧,٢٣٦)	(٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)	مجمع الاهلاك
١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٤٥٥,٦٦٦,٢٤٤	٨٩,٢١٥,٦٣٢	٩٨,٠٠٤,٤٧١	١٢,٣٦٩,٩٦٣	٢٥٦,٠٣٦,١٧٨	إضافات
(١٢,٩٢٤,٩٦٨)	(٤,٤٢٦,٤٠٣)	(٢,٢٥٤,١٩٣)	(٣,١٧٢,٦٣٠)	(٣,٠٧١,٧٤٢)	استيعادات أصول
١٢,٩٢٢,٠٧٧	٤,٤٢٣,٥١٢	٢,٢٥٤,١٩٣	٣,١٧٢,٦٣٠	٣,٠٧١,٧٤٢	استيعادات مجمع أهلاك
(١٧٥,٠٠٦,٠٩٩)	(١٦,٦٦٦,٣٢٣)	(٦٧,٧٠٧,٣٧٠)	(٩,٩٦٧,١٥٦)	(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	اهلاك السنة
٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	٤٣,٧٣٨,١٣٥	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠١٨					
٣,٣٦٢,٨١٤,٣٧٨	٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦	٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩	١٥٤,٣٠٩,٨٩٧	٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦	التكلفة
(١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣)	(١٠٥,٥٩٣,٧٩٢)	(٤٨٦,١٩٨,٠٧٩)	(١١٠,٥٧١,٧٦٢)	(٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)	مجمع الاهلاك
٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	٤٣,٧٣٨,١٣٥	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	٤٣,٧٣٨,١٣٥	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٢٢٤,٧٥٥,٥١١	١٦,٤٥٨,١٠٤	٦٣,٦٢٣,٧٨١	٢٨,٣٣٥,٨٥٠	١١٦,٣٣٧,٧٧٦	إضافات
(٥٨٥,١٦٨)	-	(١٧٥,٩٠١)	-	(٤٠٩,٢٦٧)	استيعادات أصول
١٨٨,٨٧٦	-	١٤٥,١٣٩	-	٤٣,٧٣٧	استيعادات مجمع أهلاك
(١٤٤,٤١٨,٤٤٩)	(١٤,٢٧١,٢٢٦)	(٥٣,٧٥٩,١٧٤)	(٧,٦٩١,٩٧٤)	(٦٨,٦٩٦,٠٧٥)	اهلاك الفترة
٢,١٨٧,٧٠١,٧٩٥	١٢٤,٦٥٠,٤٧٢	٢٣٢,٣٨٦,٢٤٥	٦٤,٣٨٢,٠١١	١,٧٦٦,٢٨٣,٠٦٧	صافي القيمة الدفترية
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
٣,٥٨٦,٩٨٤,٧٢١	٢٤٤,٥١٥,٤٩٠	٧٧٢,١٩٨,٣٥٩	١٨٢,٦٤٥,٧٤٧	٢,٣٨٧,٦٢٥,١٢٥	التكلفة
(١,٣٩٩,٢٨٢,٩٢٦)	(١١٩,٨٦٥,٠١٨)	(٥٣٩,٨١٢,١١٤)	(١١٨,٦٦٣,٧٣٦)	(٦٢١,٣٤٢,٠٥٨)	مجمع الاهلاك
٢,١٨٧,٧٠١,٧٩٥	١٢٤,٦٥٠,٤٧٢	٢٣٢,٣٨٦,٢٤٥	٦٤,٣٨٢,٠١١	١,٧٦٦,٢٨٣,٠٦٧	صافي القيمة الدفترية

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤٧,٥٦٣,٢٠٦,٣٥٥	٥٥,٣٤٥,٩٧٥,١٣٧	ودائع تحت الطلب
٧٦,٤٢٠,٧٨٦,٥٥٢	٧٧,٤١٨,٦٧٥,٩٥٥	ودائع لأجل وبإخطار
٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	٣٩,٨٤٤,٤٨٩,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	٢١,٠٥٦,٢١٤,١٩٤	ودائع توفير
٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	٦,٥٩٤,٣٣٢,٠٤٩	ودائع أخرى*
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥	الاجمالي
١٠٥,٣٥١,٧٤٢,٧٤٣	١١١,١٤١,٨١٢,٧٦٠	ودائع مؤسسات
٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٨٩,١١٧,٨٧٣,٥٦٥	ودائع أفراد
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥	الاجمالي
٢٥,٥٨٥,٤٣٣,١٥٠	٢٨,٦٠٥,٢٨٩,٤٩٢	أرصدة بدون عائد
٤٧,١٧٤,٩٣٦,٣٠٤	٦٨,١٢٠,٨٨٤,٤٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
١١٣,٩١٦,٢٨٥,٧١٠	١٠٣,٥٣٣,٥١٢,٤٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥	الاجمالي
١٥٢,٣٧٤,٨٨٦,٥٥٨	١٥٧,١١٩,٠٨٢,٢٨٠	أرصدة متداولة
٣٤,٣٠١,٧٦٨,٦٠٦	٤٣,١٤٠,٦٠٤,٠٤٥	أرصدة غير متداولة
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٠,٢٥٩,٦٨٦,٣٢٥	الاجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

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

٢٨- التزامات أخرى

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

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	فروق ترجمة		الرصيد آخر الفترة
			المرتد خلال الفترة	ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠١,٣٤٥,٤٤٨	-	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	٣٨٨,١٩٤,٧٧٢
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	-	(٣٤,٥٢٩,٧٩٢)	(١٨٧,٤٤٨)	١٥,٣٤٧,٥٣٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤٦,١٣٥,٧٢٢	-	٦١١,٧٧٣	٢٩٥,١٠٠,٤٥٧
مخصص خيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٣	-	٣٦٤,٧٧٥	٣٥,٩٢٠,٣٧٦
الاجمالي	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٤٦,٩٨١,١٣٥	(٤٨,١٢٩,٧٩٢)	٧٨٩,١٠٠	٧٣٤,٥٦٣,١٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة
			المرتد خلال السنة	ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢	٤٦,١٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠١,٣٤٥,٤٤٨
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٢١٤,٠٧٦	٢,٥٦٨,١٦٣	-	(١,١٤٣,١٧٩)	٥٠,٥٩٨,٥٠٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٨,٢٤٩,٤٠٩	-	(٢,٣١٥,٦٢٧)	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(١,٠٥٢,١٤٦)	٣٤,٧١٠,١٨٨
الاجمالي	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٥٦,٩٧٧,٥٧٢	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(٤,٥١٠,٩٥٢)	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفاد من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٢,٥%) عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
-	-	(٦٣,٣٨٨,٠٦٧)	(٥٣,٩٩٨,٢٣٥)	الأصول الثابتة
٢١٤,٦٦٤,٠٥٩	١٩٨,٩٩٦,٣٠٠	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١٤,٠٣٩,٣٩٦	-	-	(٩٦٥,٤١١)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	أثر التغير في السياسات المحاسبية
٢١,٢٠٣,٢٨٥	٢٣,١٣١,٩٢٦	-	-	أخرى
٢٤٩,٩٠٦,٧٤٠	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	(٦٧,٠٣٨,١٣٦)	(٥٨,٦١٣,٧١٥)	اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة
١٨٢,٨٦٨,٦٠٤	١٦٣,٥١٤,٥١١			الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	(٥٨,٦١٣,٧١٥)	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)	الرصيد في بداية السنة
٢٧,٧٧٨,٥١٤	٤٢,٢٣١,١٨٤	(٨,٤٢٤,٤٢١)	(٤,٢٢٠,٥٥٣)	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال الفترة
٢٤٩,٩٠٦,٧٤٠	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	(٦٧,٠٣٨,١٣٦)	(٥٨,٦١٣,٧١٥)	الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٤,٠٣٩,٣٩٦	(٩٦٥,٤١١)
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٢٣,٢٩٦,٣٠١	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٧٠,١٥٤,٨٨٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	٤٩٨,٦٦٥,٨٠١	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	(٧٤,٩٦٩,٥٠٠)	- القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
		- خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٢٣,٢٩٦,٣٠١	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٥٨٥,١٦٠	١٤,٦٤٨,٠٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٥٠,٨٠٦,٦٥٦	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٤,٧٠٠,١٣٩	خسائر اكتوارية
(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	(١٢,٦٦١,٩٤٩)	مزايا مدفوعة
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٢٣,٢٩٦,٣٠١	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٥,٥٨٥,١٦٠	١٤,٦٤٨,٠٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٥٠,٨٠٦,٦٥٦	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٤,٧٠٠,١٣٩	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٧٠,١٥٤,٨٨٢	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
%١٥,٧٤	%١٥,٧٤	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٥,٧٤	%١٥,٧٤	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
%١٣,٧٨	%١٣,٧٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٣,٧٨	%١٣,٧٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
الائترعلى الالتزامات المحددة	الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
%٢٠,١٦	%٢٣,٤٢	

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وتسعون مليون وأربعمائة وأثنان وعشرون ألف وسبعمائة وعشرة جنيه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام (أ)
٨,٩٧٤,٠٢٠	٨,٩٧٤,٠٢٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	احتياطي قانوني (ج)
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٧٥٦,٠٤٨,١٩٣)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٦,٨١٠	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطي رأسمالي
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢	١٠,٥١٣,٧٨٦,٥٧٩	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١٠% من إجمالي المخاطر الأثمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي. وطبقاً لتلك التعليمات فإنه يتعين على البنك تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩. وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(ج) احتياطي قانوني
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠٥,٣٣١,٤٢١	١٣١,٦٥٦,١٥١	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)
٥,٠٠٥,٨٠٨	١٥,٠٠٤,٨٠٧	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٧٥٦,٠٤٨,١٩٣)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١١٢,٧٣٩,٣٢٠	١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

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

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤,٦٩٢,٤٦٩,٦٦٦	٤,٠٦٧,١٩٠,١٠٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,١٣٥,٦٤٨,٠٠٩	١١,٤٢٢,٠٥٨,٣٢٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٦٢,٤٩١,٩٣٠	٤,٧٠٢,٣١١,٨٢١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٤,١٩٠,٦٠٩,٢٠٥	٢٠,١٩١,٥٦٠,٢٥٥	الإجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٠٣,٦٧٠,٣٣٤ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	٢٩,٩٢٦,٦٦١	ارتباطات عن قروض
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٢,٧٠٣,٧٥٩,١٩٧	الأوراق المقبولة
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٤٢,٥٢٥,٤٩٩,٤٧١	خطابات ضمان
٤,٨٤٢,٨٥٨,١٧١	٤,٢٢٢,٠٨٢,٣٤٣	اعتمادات مستندية استيراد
١٣٧,٧٧١,٨٣٤	٢٧٥,٧٧٢,٧٦٢	اعتمادات مستندية تصدير
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	٨٢٢,٥٩٤,١٢٤	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧	٥٠,٥٧٩,٩٩١,٦٥٨	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٨٢,٢٢٦,٦٦٨	٧٨,١٤٢,٣٠٧	لا تزيد عن سنة واحدة
١٦١,٢٦٦,٥٩٢	١٧٥,٠١٩,٥٩٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٣,٧١٦,٦٦٥	٤٣,٣٨٣,٧٣٦	أكثر من خمس سنوات
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٢٩٦,٥٤٥,٦٢٣	الإجمالي

٣٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٤,٩٧% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٥,٠٣%. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٥٩٤,١٥٧	٨٣٣,٦٨٧	أرصدة لدى البنوك
٧٤,٠٧٣,٠٢٦	٢٤١,١٥١,٠٦١	أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٤٨٢,٧٤٤,٢١٨	١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥	خطابات ضمان خارجية
٣,٦٨٤,٤١٢,٩٦٢	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	مشتقات الصرف الأجنبي
٣,٤٩١,٠٨٨,١٨٨	-	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٦٩٥,٩٨٩,٧٣١	٦٠٤,١٩٣,٨٨٧	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٧٨٧,٣٩٣,٩١٩)	(١,١٢٠,٢٩٧,٥٨٤)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,١٧٩,٢١١,٢٧٧	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٢٩٣,٥٠٨,٣٣٥	٢٦٦,٨٢٥,٣٥٢	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

قامت شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلها للقيمة الإيجابية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٥٢,٥٩٨,٨٩٣ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٦٢	١٦٣	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٤٩١,٠٤٠,٧١٩	٢,٠٦٦,٦٠٧,٣١٨	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	٤,٩٠٣	-	-	بطاقات ائتمان
٢٠٤,٢٧٤,٠٩٣	١٥٢,٥٩٨,٨٩٣	-	-	قروض لشراء معدات
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,١٧٩,٢١١,٢٧٧	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الودائع في أول السنة المالية
١٢٥,٨٩٥,٨١١	٢٧٧,٢٣١,٠٨٠	٩,٧٢٩,٠٤٤	٦,٦٢٦,٢١٣	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٧٣,٣٤٨,٣٧١)	(٤٠,٧٨٩,٢٩٧)	(٣٠,٣٩٣,٤٣٣)	(١,٨١١,٧٣٤)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٢,٠٤٠,٩٥١,٩٥٥	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٥,٥٥٨,٩٨١	الودائع في آخر الفترة المالية
٥٠,٨٥٣,٤٥٠	٤٥,٥٢٣,٠٢٩	٢,٢٥٤,٢٤٥	٢,١٤١,١٠٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٤٠,٥٤٣,٥١٨	٨٩,٩٥١,٩٦٨	٢,٨٨٤,٦١٢	٣,٣٣٠,١٣٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٤٢٦,٨٠٢	٤٧٨,١٧٢	ودائع توفير
-	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١,٧٦٣,٩٦٦,٦٥٤	١,٩٥٠,٩٩٩,٩٨٧	٥٤,١٣٣,٠٨٨	٥٨,٦٥٠,٦٧٧	ودائع لأجل وياخطر
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٢,٠٤٠,٩٥١,٩٥٥	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٥,٥٥٨,٩٨١	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧,٩٠٢,٨٣٨	٥,٨١٨,٢٧٩	١٠,٥٧١	١٢,٣٢٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٠,٩٣٠,٤٧٩	٢١,٠٥٠,٥٠١	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣٥,٦٠٢	٣٤,٦٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٢٠,٨٩٤,٨٧٧	٢١,٠١٥,٨٩٩	-	-	خطابات ضمان
٢٠,٩٣٠,٤٧٩	٢١,٠٥٠,٥٠١	-	-	إعتمادات مستندية
٢٠,٩٣٠,٤٧٩	٢١,٠٥٠,٥٠١	-	-	الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- صناديق استثمار البنك

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

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

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

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩,٠١٤,٨٩٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

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

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

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

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

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

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