

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
و تقرير مراقبئ الحسابات عليها
فئ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لبنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م." في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإقرار والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسى.

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

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

القاهرة في ١٦ يناير ٢٠١٨ .

مراقبا الحسابات

كامل مجدى صالح
صالح وبرسوم وعبد العزيز - Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتخصصون للمحاسبة والمراجعة
Member of
أحمد محمد الشعيبي
المتخصصون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
			الأصول
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	(١٧)	أذون خزائنة
٤١,٤٨٣,١٧٢	٥٠,٩٥٤,٦٧١	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	(١٩)	فروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٨٦,٣٤٥,٥٤٤	-	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	(٢١)	- متاحة للبيع
٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٩٧,٤٣٠	٢,٤٦١,٢١٦	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١١٥,٩٣٧,٢٦١	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	(٢٤)	أصول أخرى
١٧٢,٥٥٣,٣٦٨	٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦	٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	(٢٥)	أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)
١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٣٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	(٢٨)	ودائع العملاء
-	٧,٥٧٩,٩١٠	(٢٠)	مشتقات مالية
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	(٢٩)	فروض أخرى
٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	(٣١)	مخصصات أخرى
١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦	١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٣٧٠,٩٨٠,٦٨٩	١,٧٢٠,٥٥٦,٦٠٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦	٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	(٣٧)	احتياطيات
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	(٣٧)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢٥,٢٨٢	٣٤,٠١١		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦		إجمالي حقوق الملكية
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

من ١ يناير ٢٠١٦ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	من ١ يناير ٢٠١٧ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
١٥,٥٩٨,١٠٢,٥٨٨	٢٤,٥٩٨,٠٦٤,٠٥٦	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٨,٥٢٨,٧٦٦,٦٦٩)	(١٥,٩٠٣,٧٣٨,١٩٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩	٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤		صافي الدخل من العائد
١,٥٢٥,٦٠٤,٠٣٤	٢,٠٧٠,٠٦٠,٧٩١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٦٣,٤٤٨,٥١٤)	(٢٩٥,٣٣٦,٥٤٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨,٤٣١,٥٣١,٨٣٩	١٠,٤٦٩,٠٥٠,١٠٩		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٥٧٧,٢٧٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)	١٢٦,٥٦١,٨٤٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١,٥٢٤,١٣٠)	٣,٨٢٥,١٧٤	(٢١)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)	(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)	(١٠)	مصروفات إدارية
٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤	(٦٥,١١٥,٥٠١)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢١,٢٨٨)	(٣٦,٢١٤)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)	(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧		صافي أرباح السنة
			و يعود إلى :
٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨	٥,٥٢٤,٦٥٤,٤٥٨		نصيب المساهمين في البنك
٥,٥٣٤	٨,٧٢٩		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧		صافي أرباح السنة
٤,٠٥	٥,٣٤	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغيير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي جميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦														
٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	١,٠٢٩,٣٦٧	٩,٣٥١,٩٥٠	٢٤٠,٧١٨,٦٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	-	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	-	-	٤٧,٤٦١,٥٩٤	(٢,٨٦٦,٠٣٧,٥٩٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٩٤,٥٧٥)	(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)	(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)	-	(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠	-	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٣٤	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	-	-	-	-
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٧														
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	-	-	٢,٨٢١	-	-	-	-	-	١٨,٧٤٨,٤٠٤	(٣,٧٦٨,٤٤٩,٣٤١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٤٩٦,٠٥٤)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)	-	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠	-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٦٦,٩٣١,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	-	٤٣٥,١٥٦,٦١٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧														

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل صافي أرباح السنة قبل الضرائب
١٧٧,٠٤٧,٤٥٠	٢٢٧,٤٩٦,٩٦٨	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦٢٤,٦٦٠,١٩٥	٦١٨,٢١٧,١٣٩	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦	٧٣١,٨١٦,٥٨٦	عبء اضمحلال الائتمان
(١٦٨,٥٧٣,١٦٣)	(١٠٣,٠٣١,٥٩٦)	المستخدم من مخصصات القروض
٣٨,٢٢٦,٨٠٨	٥١,٨٨١,٠٦٨	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٥٠,٦٨١,٣٢١	٥٠,٠٥٣,٤٤٣	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٨,٩٨٧,٥٥٢)	(٦,٦٩٦,٥٦٢)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٤,٥١٠,٩٥٢)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧)	(٥٣,٥٠٦,٦٣٧)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٦٦,٤٩٤,٥٩٧)	(٢٧٥,٢٤٦,٨٤٧)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٤٥٧,٨٥٠,١١٥	٢٧١,٣٢٣,١٤٢	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة
(٢,٨٢١)	(٢,٣٥٨,٤١٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١١,٠٠٢,٢٢٠)	(١٨,٥٧٧,٢٧٣)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢١,٢٨٨	٣٦,٢١٤	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٤,٧٥٦,٨٨٧)	(٣,٨٢٥,١٧٤)	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٢٨١,٠١٧	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٦,٧٩٥,٠٠١,٧٥٦	٨,٨٤٦,٤٤٤,١٥٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,٩٩٤,٩٠١,٩١٢)	(٣,٦٢٣,٧٠٧,٦١٢)	أرصدة لدى البنوك
(١٠,٣١١,٢٨٧,٧٢٠)	٢,٩٢٥,٧٦٢,٩٧٤	أذون خزائنة
١١٦,١٤٤,٦٠٧	(٩,٤٧١,٤٩٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٣٣,٨٠٨,٩٣٢,٥٠٥)	(٢٠,٧٠٠,٦٥٣,٥٢٧)	قروض وتسهيلات للملاء
(٥٩,٤٧٧,١٨٤)	٩٣,٩٢٥,٤٥٤	مشتقات مالية
(٨١٤,٢٢٦,٤٥٧)	(٩٨٤,٣٩٨,٧١٣)	أصول أخرى
١٢٣,٧٢٦,٧٠٧	١,٤١٤,٤٨٩,٥٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٠٥٤,٠٦٦,٣٤٦	٦٦,٧٣٢,٥١٧,٥٥٣	ودائع العملاء
٥٨٣,٧٧٦,٧٤٦	٢٥٥,٦٥٠,٤٢٥	التزامات أخرى
٤٧,٥٠٥,٢٥٧	٥٧,٣٠٥,٩٠٥	التزامات مزايا التقاعد
(٢٧٩,٢٨٥,٤٧٧)	(٨١,٠٥١,١٩٨)	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٩٩٢,٤٦٥,١٧٣)	(١,٥٣٧,١٧٢,١٠٥)	ضرائب الدخل المسددة
٩,٤٥٩,٦٤٤,٩٩١	١٣,٣٨٩,٦٤١,٣٨٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٨٥٩,٨٦٤,٧١٨)	(٥٠٣,١٥٧,٠٠٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي أعداد وتجهيز الفروع
١,٢٣٧,٧٠٤	٢,٤٠٨,٦٦٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٧٤٩,٣٢٣,٥٧٣	٤,٧٥٩,٧٠٨,٩٩٥	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٩,٤١٦,٦٢٣,٩٥٥)	(٩,٥٦٢,٣٠٣,٩٩٧)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٨٣٧,٤٥١,٣٨٦)	(٥١٤,٣٣٢,٠٧٣)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٢١٦,٦٢٢,٤٨١	٢٥٧,٧٥٦,٤٢٩	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٥٧٧,٢٧٣	توزيعات أرباح محصلة
(٦,١٣٥,٧٥٤,٠٨١)	(٥,٥٤١,٣٤١,٧٢٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤,١٨٧,٢٥١,٧٣٤	(٢,٤٩٦,٢٥٤,٨٨٢)	قروض أخرى
(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٣,٨٥٤,٩٧٣,٢٤٤	(٢,٩٣٩,٧٥٥,٢٤٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)
٧,١٨٨,٨٦٤,١٥٤	٤,٩٠٨,٥٤٤,٤١٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٨)
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	أذون خزائنة
(٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢)	(١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩٥٧,٩٥٤,٠٢٤)	(١,٧٠٤,٨٧٧,٥٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٧,٥٨٢,٩٩٣,١٣٦)	(٣٤,٦٦١,٢٣٠,١٦٢)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 ولانحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسى الكائن فى- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٥ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٠٧٣ موظفاً فى تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج فى بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ١٦ يناير ٢٠١٨.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى 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 فى ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التي تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلي للتخصيم	مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٩
كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بي الأهلي لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو ان بي الأهلي است مانجمنت إيجيبت	مصر	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات في 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.
- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة - إن وجدت - بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولي بالاستثمار في شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى في صافي أصول الشركة الشقيقة.

(و) التقارير القطاعية

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

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

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/٢) القروض والمديونيات

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(ح/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ح/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - فى تاريخ التسوية وهو التاريخ الذى يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التى يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافا 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 "صافى دخل المتاجرة".
- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يُحول ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمانع المرتبطة بالملكية تقريبا 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك فى السنة التى تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوية كاستثمارات مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة فى تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال فى قيمته.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد. و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميرانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة 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.

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الأستحقاق.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول 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 انه عائد يستحق على مدار مدة الإتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديراً 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 تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرا 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 العادية للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقديرا إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزي يعد الانخفاض بالنسبة إلى البنك كبيراً إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر. وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادية 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 العادية 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 العادية لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل. لا يتم إهلاك الأراضي، بينما يتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة الأخرى وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وطبقاً 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
الخزائن الحديدية	٣٠-٣٠ سنة
معدات حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

معدات حاسب ألي	٢-٨ سنوات
أجهزة و معدات	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات
عقارات	١٧-٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى 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 فى جانب الالتزامات بقائمة المركز المالى تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرية. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة فى المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللانحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠% من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. فى 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 فى 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 تقوم المجموعة بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على المجموعة التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(خ/٢) المدفوعات المبينة على أسهم

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(غ) رأس المال

(١/غ) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهام رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى 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 المالى خصما من حقوق الملكية بعد استبعاد الأثر الضريبي لها.

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ظ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالى. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو فى مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطراً أساسياً 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 بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة 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 المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية عن مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.
- ج- **خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة
- د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).
- ذ- **خطر السيولة:** يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

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

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على "خطر الاستبدال" بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون 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 لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

يتم مراجعة التغييرات 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 النتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

(٢-أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 العقارى.
 - رهن اصول النشاط مثل الالات والبضائع .
 - رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

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

- المشتقات:

يحتفظ البنك باجراءات رقابية حصيفة على صافى 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 للاداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتمانى كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأيداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪٢٢,٨٣	٪٨٨,٤٢	٪٢٢,٤٠	٪٨٩,٩٥	- ديون جيدة
٪١٧,٣٣	٪٧,٢٥	٪١١,٨٠	٪٥,٦٢	- المتابعة العادية
٪١٨,٣٥	٪١,٧٧	٪٢٥,٦٥	٪٢,٢١	- المتابعة الخاصة
٪٤١,٤٩	٪٢,٥٦	٪٤٠,١٥	٪٢,٢٢	- ديون غير منتظمة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	

(أ-٤) 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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	- بطاقات ائتمان
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	- قروض شخصية
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٣,٧٨٨,٣٣٣,٩١٠	- قروض عقارية
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	
		قروض لمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	- قروض مباشرة
٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	- قروض وتسهيلات مشتركة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	- قروض أخرى
٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
(٤,٩٣١,٣٨٠,٣٩٦)	(٥,٥٧٢,٧١٢,٩٣١)	أدوات مشتقات مالية
٨٦,٣٤٥,٥٤٤	-	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	أصول مالية أخرى
١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	
١٦٢,٦٦٦,٣٩٩,٠٢٨	١٨٤,٤٢٤,٨٨٠,٩٦٣	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٣,٨٩٤,٤٢٢,٠٦٢	٤,٩٥٩,٧٣٥,١٢٨	اعتمادات مستندية
٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	١,٥٣٤,٨٠٣,٢٦٦	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الإجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٧ وديسمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار 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 أن ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ١٩% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة 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 السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وألغى قدره ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	٩٣,٠٣٥,٥٩١,٦٦٧	-	١١٣,٨٥١,٣٥١,٦٥٤	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	١,٩٧٣,٠٦٦,٥١٥	-	١,٦٨٩,٦٦٩,٣٤٧	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢	-	٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧	محل أضمحل
-	٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤	-	١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	الأجمالي
-	(٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	-	(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنية
-	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	-	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
-	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	-	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١ جنيه مقابل ٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,١٣٩,٠٧١,٤٧٥ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٩٣٢,٦٦٨,٢٥٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,١٨٩,٠٨٥,٧٣٦ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢,٧٢٥,٧٠٤,٦١٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢١% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء
أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٥٦٦,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦	
٣,٨٣٣,٧١٥	-	-	-	٣,٨٣٣,٧١٥	
٩٧٤,٥٠٩	-	-	-	٩٧٤,٥٠٩	
٢,٥٣١,٠٠٥,٤٧٤	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٤٤,٩١٦,١٨٦,٦٤٧	٦٦,٠٥١,٦٩١,٥١٠	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٤,٣٤٠,٦١٤,٧٥٣	٨٩,٤٩٦,٠٠٤,٦٣٧	
٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦	٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١	
٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢	٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦	
٤٨,٢٤٠,٠٦٤,٢١٣	٦٧,٦٤٤,٨٣٩,٢٣١	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٤,٤٠٢,٤٢٧,٩٧١	٩٧,١٠٧,٣١١,٥٥٤	

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,١٨٤,٨٣٨,١٢٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٦٨,٩٥٠,٥٤٨	
١,١٥٩,٨١٢	-	-	-	١,١٥٩,٨١٢	
٥٨٣,١٣٥	-	-	-	٥٨٣,١٣٥	
٢,١٨٦,٥٨١,٠٧٤	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	١٤,٣٧٠,٦٩٣,٤٩٥	

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٣٨,٢٢٥,٠٧٢,٤٧٤	١٨,٩١١,٣٧٧,٣٢٠	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	٣,٢٥٦,٦٤٢	٧١,٤٧٥,٥٥٦,٦٧٥	
٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١	
٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦	
٤١,٥٩٩,٠٨٤,٥٥١	١٩,٥٥٤,٠٤٧,٤٩٨	١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥	٣,٤٢٣,٤٩٩,٢٥٨	٧٨,٦٦٤,٨٩٨,١٧٢	

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

مؤسسات					حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	مؤسسات		
٦٦٠,١٥٧,٥٣٤	٣١,٧٤٧,٧٤٧	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	٤١٩,٧١٣,٢٤٨	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٨,٢٧٦,١٧١	٥,٨٠٨,٧٩٤	-	٢,٤٦٧,٣٧٧	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٣,٧٣١,٧٦٦	١٣,٠٠٥,٧٩٨	-	٧٢٥,٩٦٨	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٩,٥٠٩,٥٩٥	٦,٣٤٩,٧٢٩	-	٢٣,١٥٩,٨٦٦	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
٧١١,٦٧٥,٠٦٦	٥٦,٩١٢,٠٦٨	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	٤٤٦,٠٦٦,٤٥٩	-	-	الإجمالي

أفراد					حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	أفراد		
٦٥٨,٧٥٩,٦٥٥	٤٨,٥٠٠,٩٧٥	٥٤٠,٦٤٦,١٥٧	٦٩,٦١٢,٥٢٣	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩٩,٧٤٥,٨٨٩	٥,٥٠٠,٠٨٣	٧٨,٢٤٥,٢٣٨	١٦,٠٠٠,٥٦٨	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٣,٠٥٠,٨٥٢	١١,٥٧٤,٩٣٨	٤٥,٧٧٤,٦٦٢	٥,٧٠١,٦٥٢	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨٢١,٥٥٦,٣٩٦	٦٥,٥٧٥,٩٩٦	٦٦٤,٦٦٥,٦٥٧	٩١,٣١٤,٧٤٣	-	-	الإجمالي

مؤسسات					حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	مؤسسات		
٥٧,٠٤٨,٩٠٨	٤٧,٨٩١,١٧٤	-	٩,١٥٧,٧٣٤	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٨٩,١٨٥	١٨٩,١٨٥	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٥,٦٢٩,٣٤٤	٦,٣٤٦,٠٢٩	-	٧٩,٢٨٣,٣١٥	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٠٠٨,٦٤٢,٦٨٢	١٣,٩٤٦,٤١٨	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	٥١١,٩٤٥,٣٥٥	-	-	أكثر من ٩٠ يوم
١,١٥١,٥١٠,١١٩	٦٨,٣٧٢,٨٠٦	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	٦٠٠,٣٨٦,٤٠٤	-	-	الإجمالي

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده 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 سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضحلالها بصورة منفردة قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات التقديرية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة، وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضحلالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٣٥,٦٥١,٤٨٧	١٩,١٧٦,٥٧٨	٢٤٥,٩٧٩,٦١٨	١٦,٤٤٠,٤١١	٣١٧,٢٤٨,٠٩٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٤,٢٦٧,٩٨٠	٢٠,٢٩٧,١٩٠	٢,٢٩٨,٨٢٨	٢٦,٨٦٣,٩٩٨	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
١٥٩,٦٦٣,٤٠٨	٢,٠٨١,٩٦٥,٥٩٤	-	٦٩,٥٨٤,٦١١	٢,٣١١,٢١٣,٦١٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
٣١,٤٠٥,٣٤٨	٢٥,١٥٠,٩٧٩	٣٣٠,٩٧٢,٧٦١	١٢,٦٣٤,١٢٢	٣٠٠,١٦٣,٢١٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٣,٨٧٩,٣٤٤	٩,٧٨٤,٥٠٧	٨١٨,١٦٣	١٤,٤٨٢,٠١٤	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٣٤٨,٥٥٧,٩٣٤	١,٨٤٠,٢٨٨,٤٨٦	-	١٠,٤٩٤,٨٩٢	٢,١٩٩,٣٤١,٣١٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	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 تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن يحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٤٤١,٠٥٨,٣٣٠ جنيه مقابل ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنيه في نهاية 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.

وتنص السياسات المصرفية للبنك بمراعاة 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.

قروض و تسهيلات للعملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦
- قروض مباشرة	٤٤١,٠٥٨,٣٣٠
الإجمالي	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦

(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 السنة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
B-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨
B-	٤٧,٦٧٨,٤٧٥	٤٠,٦٨١,٤٧٥
AA+	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥
B-	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
الإجمالي	٦٩,٧٤٩,٤٨٣,٣٦٨	٦٨,٤٦٩,٨٦٩,٢٩٤

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(٩-٤) 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 السنة المالية الحالية (وقيل 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
		القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر							
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	
أذون خزنة														
قروض وتسهيلات للعملاء														
قروض لأفراد														
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	-	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	١٢٥,٥٣٨,٣٥٧	١٧٠,٣٠٢,٣٠٦	٤٢٠,٩٤٠,٥٧٧	٥٠٤,٥٥٧,٠٥٧	٥٢٣,٢٨٢,٠٦٠	٨٢٢,٠٣٦,٦٠٤	-	-	-	-	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	-	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٦٦,٣٦١,٤٢٥	٥٠,٣٩٩,٢٨١	٨٥,٦٦٠,٢٩٥	١٤٦,٠٦٥,٤٤٧	١٤٤,٦١٧,٤٦١	١٧٠,٢٥١,٢٣٥	-	-	-	-	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	-	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	٥٣١,٨٢٨,٧٣٦	٢,٠١٣,٧٩١,٨٨٥	٢,١٦٦,٢٦٩,٨٥٣	٢,٩٠٣,٥١٣,٤٤٦	٣,٠٣٦,١٦٩,٥٨٥	٣,١٧٦,٧٥٠,٤٠٥	-	-	-	-	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	-	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	٩٨,٨٩٤,٨٣٨	٧١,٠٠٩,٧٦٥	١٠١,٠٦٧,٦٦٥	٢٣٥,٦١٠,٧٨٩	٢٩٣,٥٣٤,٣٨٠	٢٦٠,٨٢٩,٠٢٣	-	-	-	-	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	
قروض لمؤسسات														
٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	-	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	١,٩٠٢,٥٩٣,٦٧٠	٤,٠٤٠,٦٨٠,١٠١	٧,٠٥٧,٢٤٨,٤٢٢	١٢,٣١٤,٧٠٨,٤٧٣	١١,٠٧٤,٧٥٧,٩٩٧	١٢,٠٠٩,٧٣٩,٣٥٨	-	-	-	-	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	
٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	-	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	١,١٦٠,٢٣٨,٠٦٤	٣,٤٩٤,٤٥٥,٤٦٠	٤,٦٣٦,٩٠٤,٦٤٠	٧,٥٨٣,٤٠١,٣٥٥	٣,٤٠٢,٠٦٨,٥٣٥	٩,٤١٥,٨٠٣,٢٣٠	-	-	-	-	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	-	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	٨٧,٤٢١,١٥٥	٢,٧٢٩,٩٣٦,٤٣٩	٨٦,٤٢٧,٩٧٢	١,٨٧٤,٩٧٠,٤٥٧	٣,٤٨٢,٣٧٩,٥٤٨	٩,٢٤٧,٥٤١,١٠٧	-	-	-	-	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	
٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	-	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	٧٩,٧٢٥,٦٢٣	-	٦٩,٧٢٢,٦٥٥	٣٩٣,٩٠٥,٢٣٥	٨,٥٨٤,١٨٩	٣,٩٧٦,٩٨٦,٩٤٨	-	-	-	-	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	
استثمارات مالية														
٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٣٢,٣٦٣,٩٣٤,٣٩١	-	-	-	-	-	٣٢,٣٦٣,٩٣٤,٣٩١	-	-	-	-	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	
٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	٣٧,٥٠٧,٦٥٢	٢,٠٤١,١٢٠,١٦٦	١٥,٥٠٧,٠٥٤	٥٣,٨٠٢,٤٨٦	٧٥,٨٥٨,٩٥٣	٩٢,٣٤٣,٧٠١	٩١,١٧٥,٨٠٢	١,٧١٢,٤٢٢,١٧٠	-	-	-	-	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	
الأجمالي في نهاية السنة الحالية														
١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤	٢,٤٠٦,٦٩٨,٣٥٩	١٨٧,٥٩١,٠٩٥,٥٣٥	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٣٣	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	١٠٨,١٧٢,٨٦٢,٧٤١	-	-	-	-	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤	
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة														
١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٩	١٦٥,٠١٧,٩٣٨,٣٧٥	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩	٩٩,٩٢٤,٨٥٥,٦٢٣	-	-	-	-	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقيل 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
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	-	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠
قروض لمؤسسات									
٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	-	-	-	-	١٦,٠٣٥,٤٩٧,٩١٩	٦,٣٦٧,٦٧٢,٦٢١	٢٥,٦٣٧,٧٨٧,٣٣٣	٣٥٩,١٦٩,٧٤٨	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١
٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	-	-	-	-	٧,٣٠٥,٣٤٠,٤٠٣	٤,٣٣٣,٣٧٧,٥٨٦	١٧,١٦٨,٢٦٩,٤٧٠	٨٥,٨٨٣,٨٢٥	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٧٣١,٦٣٣	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٩٦٨,٩٤٥,٠٤٥	-	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨
٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	-	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	-	-	١,١٠٠,٩٩٣,٨٣٧	٧٣١,٤٥٣,٢١٨	٢,٢٠٤,٠٧٠,٧٤٦	-	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠
استثمارات مالية									
٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	-	-	-	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٣٢,٣٦٣,٩٣٤,٣٩١	-	-	-	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨
٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	١٠٠,٤٠١,٧٠٠	-	-	٣٧,٥٠٧,٦٥٢	١,٣٩٢,٨٣٦,٨٧٦	١٥٠,٤٥٢,٣١٩	٦٠,٢٩٦,٩٦٧	٣٣,٠٢٠,٢٦٨	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨
الأجمالي في نهاية السنة الحالية									
١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	٢,٤٠٦,٦٩٨,٣٥٩	٦٨,٧٧٣,٣٢٩,٥٣٧	٢٧,٠٠٢,٠١٦,١١١	١١,٦٢٢,٤٠٠,٣٩٢	٦٠,٣٠٩,٢٧٥,٢٧٤	١,٢٥١,٩٨٣,١٩٧	١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤
الأجمالي في نهاية سنة المقارنة									
١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤	١٥,٥٥٥,٦١٦,٢٨٦	(٩٢٦,٣٢٦)	٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩	٦٧,٠١٩,٣٩٨,٦٢٢	٢٢,٨٠٣,٣١٥,٥٣٩	١٠,١٢٩,١٧٠,٨١٨	٤٨,٧٦٨,٧٦٣,٨٣٣	٧٣١,٤٨٨,١٨٣	١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في معدلات 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 بتقديدها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.
- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller "MRC) من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوع مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
 - التعرف 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 طرفاً في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	٥,٣٦٨,٠٩١	-	٥,٣٦٨,٠٩١	٥٣٦,٨٠٩
EUR	١٢,٥٥١,٢٨٩	-	١٢,٥٥١,٢٨٩	١,٢٥٥,١٢٩
GBP	٩٨٣,٤٨٠	-	٩٨٣,٤٨٠	٩٨,٣٤٨
JPY	١٠,٢١٩	-	١٠,٢١٩	١,٠٢٢
CHF	(٤٨,٣٨٦)	(٤٨,٣٨٦)	-	(٤,٨٣٩)
DKK	٣٢,٠٨٧	-	٣٢,٠٨٧	٣,٢٠٩
NOK	١٧٤,٣٠٠	-	١٧٤,٣٠٠	١٧,٤٣٠
SEK	١١,٦٣٢	-	١١,٦٣٢	١,١٦٣
CAD	٥٣,٨١٤	-	٥٣,٨١٤	٥,٣٨١
AUD	٦٧,٥٦٣	-	٦٧,٥٦٣	٦,٧٥٦
AED	٣٧٢,٥١٤	-	٣٧٢,٥١٤	٣٧,٢٥١
BHD	٢٦,٩٧٣	-	٢٦,٩٧٣	٢,٦٩٧
KWD	٢٦٦,٠١١	-	٢٦٦,٠١١	٢٦,٦٠١
OMR	٤٩,٦٤٤	-	٤٩,٦٤٤	٤,٩٦٤
QAR	٢٧٧,٤٤٢	-	٢٧٧,٤٤٢	٢٧,٧٤٤
SAR	٧٢٧,٩١٣	-	٧٢٧,٩١٣	٧٢,٧٩١
CNY	١١,١٤٢	-	١١,١٤٢	١,١١٤
EGP	(٢٠,٩٣٥,٧٢٨)	(٢٠,٩٣٥,٧٢٨)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
٢,٠٩٣,٥٧٠				
(٢٤٤,٧٠٤,٤١٥)				

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الجنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية					
١٣,٨٧٣,٤٧٤,٢٧٣	١,١١٣,٣٨٤,٩٩٥	٢٩٩,٨٠٤,٨٥٢	٢٣,٩٩٠,٥٥٧	٨٣,٣٧٦,٤٨٤	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١
٥,٤٣٢,٤٦٠,٢٧٤	٧,٦٤٦,٩٠٨,٩٣٩	٢,٢٧٩,٤٨٢,٨٠٢	٢٦٧,٥٨٠,٤٠٨	١٥٠,٥٩٧,٢١٥	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨
٣٠,٨١٤,٣٥٣,٨٩٩	٤,٢٠٢,٢٠٤,٣٧١	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
٥٠,٩٥٤,٦٧١	-	-	-	-	٥٠,٩٥٤,٦٧١
٨٠,٢١٤,٧١٥,٠١١	٣٠,٧٠٨,٧٦٣,٣٤٩	١,٦٤٩,٦٩٥,٣٦٤	٢٣,٥٠٠,٦٤٢	٩٥,٤١١	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧
استثمارات مالية					
٢٢١,١٥٤,٦٧٢	٢,٤٧٦,١٦٣,٣٣٣	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨
٣١,٥٠٥,٧٢٢,٢٥٨	٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨	-	-	-	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦
١,٩٩٤,٨٥٤,٦٥٢	٧٥,٤٦٤,١١٣	٨,٢٥٥,٢٨١	٤١,٨٠٨	١١,٩٦٤	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨
١٦٤,١٠٧,٦٨٩,٧١٠	٤٧,٠٤٨,٤٢٢,٧٥٨	٤,٢٣٧,٩٢٧,٠١٢	٣١٥,١١٣,٤١٥	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
١,٠٥٩,٣٨٨,٦٥٤	٥٤٩,٥٤٠,٤٤٤	٢,١٢٦,٠٠٤,٤٣٨	٧,٠٠٩,١٤٠	٣٥	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
١٤٢,٧٠٩,٨٦٩,٩٣٥	٣٦,٤٨٦,٣٤٠,١٩٤	٤,٨٦٢,٨١٤,٦٣٥	٥٩٤,٤٣٣,٣٠٥	٢٢٣,٤٤٧,١٠٩	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨
٧,٥٧٩,٩١٠	-	-	-	-	٧,٥٧٩,٩١٠
٧٨٩,٤٧٩,٨٥٥	٣,٥٥٢,٠٧١,٥٩٢	-	-	-	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧
١,٥٩٤,٠٦١,٠٥٠	١٣٠,٦٦٣,٣٦٨	٥,٤١٠,٥٥٧	٦٢٨,٥١٠	٤,٤٠٥	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠
١٤٦,١٦٠,٣٧٩,٤٠٤	٤٠,٧١٨,٦١٥,٥٩٨	٦,٩٩٤,٢٢٩,٦٣٠	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
١٧,٩٤٧,٣١٠,٣٠٦	٦,٣٢٩,٨٠٧,١٦٠	(٢,٧٥٦,٣٠٢,٦١٨)	(٢٨٦,٩٥٦,٥٤٠)	١٠,٦٢٩,٥٢٥	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣
صافي المركز المالي					
في نهاية سنة المقارنة					
١٣٢,٣١٤,٤٥٢,٩٧٧	٤٨,٧٩١,٣٢٤,٧٧١	٢,٥٥٢,٧٥٤,٥٨٨	٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤	٢٤٠,١١٥,٣٩٦	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦
١١٧,٩٨٠,٧٠٧,٨٣٠	٤٥,٨٠٢,٨٦٤,٠١٦	٤,٣٦٩,٩٤١,٧٣٠	٥٥٨,٠١٦,٢٣٦	٢٥٥,٣٠٩,٢٥٩	١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
١٤,٣٣٣,٧٤٥,١٤٧	٢,٩٨٨,٤٦٠,٧٥٥	(١,٨١٧,١٨٧,١٤٢)	(٨٨,٦٩١,٦٩٢)	(١٥,١٩٣,٨٦٣)	١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حد (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية 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 لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصبح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطورات عرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير 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.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات 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 للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).
ويجرد 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 والناتج 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 بعالیه.
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة 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	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١
أرصدة لدى البنوك	١٠,٣٨٨,٧١٩,٠١٥	٣,٧٦٠,٢٠٣,١١٧	٥٣١,٨٣٠,٩٩٨	٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	-	٧٢٠,٩٧٦,٥٠٨	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨
أذون خزائنة	٣,٧٣٦,٤٧٢,٢٩٠	٦,٦٦٤,٣٤٢,٤٩٤	٢٥,٠١٥,٧٤٣,٤٨٦	-	-	-	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٥٠,٩٥٤,٦٧١	٥٠,٩٥٤,٦٧١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٨٣,٥٠٧,٥٢٤,٨٤٩	٨,٧٩٠,٥١١,٧٨٥	٨,٨٧٥,٤٨٢,٥٩٠	١٠,٣٤٩,٠٤٧,٩٧٢	١,٠٧٤,٢٠٢,٥٨١	-	١١٢,٥٩٦,٧١٩,٧٧٧
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	١٠,٨٣٩,٢٤٢,٤٢١	٣٣٣,٨٤٧,٨٧٢	٩١٢,٤٧٠,٤١٠	١,٠٦١,٩٥٨,٤٧٩	٢٨١,٣٣٧,٥٣٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٦٣٩,٥٨٤,٨٧٥	٣,٠٣٥,٧٥٤,٠٣٢	١٦,١٥٨,٧٥٥,٦٦١	١٢,٤٨٢,١٦١,٣٤٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨
إجمالي الأصول المالية	٩٧,٦٣٢,٧١٦,١٥٤	١٩,٥٦٣,٠٣٤,٦٩٢	٣٧,٧٩٢,٦٥٨,٩٧٨	٢٧,٧٩٥,٥٧٤,٠٤٣	١٤,٦١٨,٣٢٢,٤٠٨	١٨,٥٤٠,٩٢٧,٦٩٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٦٦,٤٨١,٠٠٦	-	-	-	-	٣٧٥,٤١١,٧٠٥	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
ودائع العملاء	٧٢,٤٦١,٣٧٢,٥٨٦	١٦,٥١٧,٩٩١,٧٨٢	٣٩,١٩٣,٠٦٨,٤٠٣	٣٠,٤٩٠,٦٦٢,١١٥	٦١٨,٢٩٥,٣٦٠	٢٥,٥٤٥,٥١٣,٩٣٢	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٧,٥٧٩,٩١٠	٧,٥٧٩,٩١٠
قروض أخرى	١,٧٤١,٥٥٦,١٤٨	٢,٢١٠,٤٣٢,١٦٥	٣,٠٢٠,١٧,٢٢١	٨٧,٥٤٥,٩١٣	-	-	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧٧,٥٦٩,٤٠٩,٧٤٠	١٨,٧٧٨,٤٢٣,٩٤٧	٣٩,٤٩٥,٠٨٥,٦٢٤	٣٠,٥٧٨,٢٠٨,٠٢٨	٦١٨,٢٩٥,٣٦٠	٢٧,٦٥٩,٣٢٣,٤٣٧	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٠,٠٦٣,٣٠٦,٤١٤	٧٨٤,٦١٠,٧٤٥	(١,٧٠٢,٤٦٦,٦٤٦)	(٢,٧٨٢,٦٣٣,٩٨٥)	(١٤,٠٠٠,٠٦٧,٠٤٨)	(٩,١١٨,٣٩٥,٧٤٣)	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٩٢,١١٦,٩٠٠,٣٠١	١٩,٥٣٥,٢٤٢,٨٤٣	٣٠,٤٦٦,٧٠٦,٨٢٢	١٧,٢٢٩,٣١٩,٢٥٤	١٠,٨٩٠,٩٤٥,٦٨٣	١٤,١٢٨,٨٥٧,٣٧٣	١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٥٣,٨٤٧,٧٩٨,٨٢٩	١٨,٥٢١,٩٦٨,٤٤٩	٢١,٧٠٠,٥٣٥,٧٦٩	٤٧,٨٣٢,٨٧٩,١٤٤	٧٨٤,٧٧٣,٩٢٩	٢٦,٢٧٨,٨٨٢,٩٥١	١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,٢٦٩,١٠١,٤٧٢	١,٠١٣,٢٧٤,٣٩٤	٨,٧٦٦,١٧١,٠٥٣	(٣٠,٦٠٣,٥٥٩,٨٩٠)	(٦٧٣,٨٢٧,٢٤٦)	(١٢,١٥٠,٠٢٥,٥٧٨)	١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥

(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 لإدارة 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 القيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقاريرها لتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

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

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بعرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

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

خطرا السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	الأجال التعاقدية
٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	الإلتزامات المالية
١٩٩,٤٣١,٨٤٧,٣٦٤	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	٣٩,١٠٦,٧١٠,٧٩١	٤٤,٦٩١,٤٧١,٥٨٨	١٨,٨٨٥,٨٣٩,١٦٤	٩٦,٠٥٤,٣٣٦,٥٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٣٨٣,٨٠٨,٥٩٦	-	١,١٥٧,٩٧٩,٦٤٦	٥٩٤,٩٤٤,٩٣٥	٢,٢٢١,١٢٠,٩٧٧	٤٠٩,٧٦٣,٠٣٨	ودائع العملاء
٢٠٧,٥٢٤,٢٨٦,٤٦٩	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	٤٠,٢٦٤,٦٩٠,٤٣٧	٤٥,٢٨٦,٤١٦,٥٢٣	٢١,١٠٦,٩٦٠,١٤١	١٠٠,٢١٢,٧٣٠,١٢٤	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.
* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	الأجال التعاقدية
٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩	-	-	-	٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	الإلتزامات المالية
١٧٣,٩٦٧,٢٣٥,٢٤٣	٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢	٥٥,٢١٠,٥٧٢,٣٠٢	٢٥,٦٦٢,١٩٥,٦٩٢	١٧,٧٥٦,٥٧٢,٣٤٦	٧٤,٤٢٩,٤٦٤,٣٦١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٩٠٩,٧٥٦,٠٥٤	-	٢,٤١٥,٥٥٨,٨٢٢	١,٤٤٥,٢٣٤,٣٦٩	٢,٢٩٦,٤٣٢,٨٣٩	٧٥٢,٥٣٠,٠٢٤	ودائع العملاء
١٨٣,٢١٤,٤٨٢,٦٥٦	٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢	٥٧,٦٦٦,١٣١,١٢٤	٢٧,١٠٧,٤٣٠,٠٦١	٢٠,٥٠٦,٠٨٢,٢٤٠	٧٧,٠٦٦,٤٠٨,٦٨٩	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.
* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات 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. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩	-	-	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	٨٢٧,٣٨١,٣٢١	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	مشتقات الصرف الأجنبي
٤,٢٧٥,٧٠٩,٥٢٤	-	-	٣٢٧,٢٦٩,٦٥٩	٨٢١,٤٥١,٣٠٨	٣,١٢٦,٩٨٣,٥٥٧	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢	-	-	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	-	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	مشتقات الصرف الأجنبي
٢,٨٩٤,٢٠٣,٨٠١	-	-	١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣	-	١,٤٢٧,٠٤٤,٧٣٨	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

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	أرتباطات 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	-	-	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	أرتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٣١,٩٢٠,١٥٦	٥١,١٨٤,٥٥٧	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٢٩٦,٩٢١,٠١٧	-	-	٢٩٦,٩٢١,٠١٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٦٥٨,١٨١,٩٢٨	٥١,١٨٤,٥٥٧	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٤٠٨,٧٥٦,٦٢٠	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 المجمعة وإدراج فروق التقييم بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع" أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يعتمد عليها فيتم قياسها بالتكلفة.

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

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
أصول مالية:					
أرصدة لدى البنوك	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	لم يتم تحديدها	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨
استثمارات مالية:					
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	لم يتم تحديدها	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٧١,٤٩٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:					
أدوات دين	٣٢,٩٣٨,٦٤٠,٧٠١	٣٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٣٢,٩٣٨,٦٤٠,٧٠١	٣٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٣٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦
وثائق صناديق استثمار	٣٧,١٢٨,٠٥٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٢٨,٠٥٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الالتزامات المالية:					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٣,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٣,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٣,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨
ودائع العملاء	لم يتم تحديدها	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥
قروض أخرى	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع 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 سندات الخزنة المصرية المبوية كاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى وثائق صناديق الاستثمار التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق لتلك الصناديق التي أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار 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 وإدائها 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 السنة المالية الحالية ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ 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 الدعامة التحوطية ١١.٢٥% وذلك خلال عام ٢٠١٧. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٥.٨٠% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠.٨٥%) طبقاً لبارزل II.

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 خسائرمرحلة. تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرارمجلس 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	أسهم رأس المال
٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	الاحتياطي العام
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٣٣,١٦٦,٥٥٨	الاحتياطي القانوني
١٠,١١٣,٩٨٩	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطيات أخرى
٢٩١,٠٧٦,٣٧٥	٤,٣٧٥,٢٥٠,٤٠١	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)	(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦	٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧	١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١٨,٨٢٣,٠٨٥	٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	
١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢	١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	إجمالي رأس المال المساند
١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨	٢٢,٢٣١,٥٩٢,٠٠٣	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
		مخاطر الائتمان
١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣	١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٢٦٠	مخاطر السوق
٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨	٢١,٤٠٠,٤١٨	مخاطر التشغيل
٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	
١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥	١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%٩,٧٠	%١٤,٤٣	معياري كفاية رأس المال للشريحة الأولى
** %١٠.٨٥	%١٥,٨٠	معياري كفاية رأس المال

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

** بلغ معياري كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد أخذ توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ في الاعتبار ١٣.٧٥%.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعياري كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معياري 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 الإستبعادات) 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" وتشمل مجموع ما يلي:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦	٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨
١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥	٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧
٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧	٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩
٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢	٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦
* ٥٥.٥٦%	٨٠.٥%

طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

* بلغت نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد أخذ توزيعات أرباح عام ٢٠١٦ في الاعتبار ٢٢.٢٣%.

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. وهذا 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 الحالية والفترة اللاحقة.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فأن 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 تويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية لذا يتم الحكم على صدق نية وقدرة المجموعة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. فإذا ما أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية المتعارف عليها مثل بيع كمية غير هامة من تلك الاستثمارات قرب ميعاد الاستحقاق - عندئذ يعاد تويب 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 تويب أية استثمارات ضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين متتاليتين.

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتبط على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٦٢٢.٣٨٤.٧٨٥ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) 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 ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	١,٨٤٣,٩٨٧,١٨٣	٢,١٣٩,٦٨٩,٠٥١	٦٩٢,٦٨٣,٠٩٢	٤,٠١٧,٩٦٦,٥٣٨	صافي الدخل من العائد
١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥	١١,٠٤٦,٣٤٤	٤١٦,٩٢٨,٢٠٩	٩,٧٧٧,٨٢٥	١,٣٣٦,٩٧١,٨٦٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨,٥٧٧,٢٧٣	-	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٦١,٥٦١,٨٤٧	(١١٩,٩٥٦,٦٦١)	١٦,٤٢٨,٦٥٥	-	٢٣٠,٠٨٩,٨٥٣	صافي دخل المتاجرة
٣,٨٢٥,١٧٤	-	-	٣,٨٢٥,١٧٤	-	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	-	(٣٢,١٧٤,٨٣٤)	-	(٦٩٩,٦٤١,٧٥٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)	٥٢,٠١٤,٢٣٤	(١,٥٠٦,٦٣٩,٩٤٧)	(٢,٨١١,٧١٠)	(١,٠٠٠,٢٣٥,٦٣٤)	مصروفات إدارية
(٦٥,١١٥,٥٠١)	(١٩٠,٦٩٧,٦٨٧)	(١٤٢,٠٣٧,٢٣٨)	١٩,٤٩٠,٤٨٢	٢٤٨,١٢٨,٩٤٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٦,٢١٤)	-	-	(٣٦,٢١٤)	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	١,٥٩٦,٣٩٣,٤١٣	٨٩٢,١٩٣,٨٩٦	٧٤١,٥٠٥,٩٢٢	٤,١٣٣,٢٧٩,٨١٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(٥٣٢,١٦٦,٣٦٢)	(٢٠٠,٧٤٣,٦٢٧)	(١٦٦,٨٢٨,٥٦٩)	(٩٣٨,٩٨٠,٣٠٠)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧	١,٠٦٤,٢٢٧,٠٥١	٦٩١,٤٥٠,٢٦٩	٥٧٤,٦٧٧,٣٥٣	٣,١٩٤,٢٩٩,٥١٤	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٢١٢,٠٧٥,٥١١,٧٦٣	٢٨,٢١٣,٠٢١,٠٩٤	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٦٨,٩٥١,٩٦٨,٨٦٩	٩٧,٢٠١,١٧٣,٨٩٠	أصول النشاط القطاعي
١٠,٨٧٩,٣٨٧,٠٩١	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٨,٢١٣,٠٢١,٠٩٤	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٦٨,٩٥١,٩٦٨,٨٦٩	٩٧,٢٠١,١٧٣,٨٩٠	أجمالي الأصول
١٩٤,٥٩٦,١٣٦,٦٩٤	٦,٦٢١,٧٩٩,٩٧٢	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	-	١٠٦,٦٤٩,٤٢٤,٣٠١	التزامات النشاط القطاعي
٥,٨٥٢,٣٥٢,٤٥٤	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨	٦,٦٢١,٧٩٩,٩٧٢	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	-	١٠٦,٦٤٩,٤٢٤,٣٠١	اجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩	١,٢٥٧,١٩٨,٤١٢	٢,٠٦٣,٤٢٣,٣١١	٦٠٥,٠٦٢,٠٠٣	٣,١٤٣,٦٩٢,٥٩٣	صافي الدخل من العائد
١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠	٨١٥,١٠٣	٤٤٩,٣٦٠,٥٩٩	١٠,٤٠٨,٤٣٠	٩٠,١٥٧١,٣٨٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١,٠٠٢,٢٢٠	-	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	-	إيرادات من توزيعات أرباح
(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)	(١,٤٨٨,٧٧١,٦٩١)	١٣,١٥٥,٤٨٠	-	(٦٥,٥٥٧,٢١٤)	صافي دخل المتاجرة
(١,٥٢٤,١٣٠)	-	-	(١,٥٢٤,١٣٠)	-	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	-	(٧٨,٠٢٤,١٧٦)	-	(١,٧٩٢,٤١١,٠٢٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)	٥٥,٩٤١,٦٨٠	(١,٢٥٤,٣١٨,٨٦٠)	(١,٦٨٣,٨٤٦)	(٧٠,٦٩٠,٢٤٤)	مصروفات إدارية
٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤	٢,٣٠٧,٦٦٩,١٧٣	(٧٠,٠٧١,٠٠١)	(٢٤٥,٠٣٥,٦٦٤)	٢٠٢,٩٣٩,٩٠٦	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢١,٢٨٨)	-	-	(٢١,٢٨٨)	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٢,١٣٢,٤٥٢,٦٧٧	١,١٢٣,٥٢٥,٣٥٣	٣٧٨,٢٠٨,١٢٥	١,٩٦٠,٦٥٩,٨٣٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)	(٥٥٥,٢٤٨,٤٠٤)	(٢٥١,٦٣٩,٣٦٤)	(١٤٥,٢٥٩,٨٦٦)	(٤٤٩,٢٣٩,٢١٠)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨	١,٥٨٧,٢٠٤,٢٧٣	٨٧١,٨٨٥,٩٨٩	٢٣٢,٩٤٨,٢٩٩	١,٥١١,٤٢٠,٦٢٧	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمارات	شركات	
١٨٢,٠٢٢,٩٣٥,٩٢١	١٩,٠٤٤,٨٠٦,١٦٤	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦	٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧	أصول النشاط القطاعي
٨,٩٠٩,٥١٠,٢١١	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	١٩,٠٤٤,٨٠٦,١٦٤	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦	٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧	أجمالي الأصول
١٦٨,٦٦٦,٤٨١,٣٩٨	٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	-	٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩	التزامات النشاط القطاعي
٥,١٥٠,٩٧٤,٢٧٨	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦	٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	-	٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩	اجمالي الالتزامات

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	٢,٤٠٨,٠٤٣,١٠٧	٦٧٩,٧٩٧,٥٧٢	٦٥٨,٨١١,٤٤٢	٧٥٨,٦٤٣,٩٧٩	١,٤٥٧,٨٣٢,٧٨٤	١,٦٨٠,٣٤٨,٣٢٩	١,٨٥٠,٨٤٨,٦٥١	صافي الدخل من العائد
١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥	٣١٧,٦٨٣,١٠٨	٨٥,٩٢٧,٢٥٩	١٤٣,١٦٥,٦٦٦	١٧٤,٦١٩,٥٠٠	٣٦٢,٧٣٤,٤٥٩	٦٧١,٦١١,٨٤٨	٤١٨,٩٨٢,٤٤٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨,٥٧٧,٦٧٣	١٨,٥٧٧,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٦٦,٥٦٦,٨٤٧	(١٤٧,٣٩١,٣٩٤)	٥,٤٥٣,٣٨٣	٢٢,٦٢٢,٤٦٦	٢٥,٠٣١,١٧٧	٥٢,٨٣٨,٢٣٥	٣٩,٤٧٠,٢٤١	١٢٨,٥٣٧,٧٧٩	صافي دخل المتاجرة
٣,٨٢٥,١٧٤	٣,٧٤٣,٣٤٦	-	-	-	-	-	٨١,٨٢٨	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	-	(١٠٥,٨٨١,٠٦٦)	(٧٢,٩٤٧,٧٣٢)	(٧٩,٤٤٣,٠٢٠)	(٧,٥٩٣,٩٨٢)	(١٧,٧٩٧,٢٩٢)	(٤٤٨,١٥٣,٥٣٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)	٨٤,٢٥٠,٥٠٧	(١٤٠,٦٤٠,١٦٩)	(٦٧٨,٨٨١,٠٥٦)	(٣٤١,٥٥٣,٤٩٠)	(٥٥٩,٧٦٦,٣١٥)	(٥٢٩,١٢٥,٠٩٦)	(٦٩١,٩٢٧,٤٣٨)	مصروفات إدارية
(٦٥,١١٥,٥٠١)	(١٢٩,٩٤٦,٥٧٦)	٢١٧,٣٦٠	(٢٥,٦٩٢,٠٧٢)	(٣٠,٤٣٠,٦٤١)	(٦٦,٦٧٧,٢٢٩)	(٤٧,٤٤٠,٤٤٧)	٢٣٤,٤٥٤,١٠٤	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٦,٢١٤)	(٣٦,٢١٤)	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٢,٥٥٤,٩٢٣,١٥٧	١٢٤,٨٧٤,٣٧٩	٤٤٧,٠٧٨,٦٣٤	٥٠٦,٨٦٧,٥٠٥	١,٢٣٩,٧٣٧,٩٥٢	٩٩٧,٠٦٧,٥٨٣	١,٤٩٢,٨٢٣,٨٣٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(٧٥٧,٢٢٤,٧١٤)	(٢٨,٠٩٦,٧٣٥)	(١٠٠,٥٩٢,٦٩٣)	(١١٤,٠٤٥,١٨٩)	(٦٧٨,٩٤١,٠٣٩)	(٢٢٤,٣٤٠,٢٠٦)	(٣٣٥,٤٧٨,٦٨٢)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧	١,٧٩٧,٦٩٨,٤٤٣	٩٦,٧٧٧,٦٤٤	٣٤٦,٤٨٥,٩٤١	٣٩٢,٨٢٢,٣١٦	٩٦٠,٧٩٦,٩١٣	٧٧٢,٧٢٧,٣٧٧	١,١٥٧,٣٤٥,٥٥٣	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٢٢,٦١٣,٣٧٣,٢٥٣	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٣,٨٨٩,٨٧٧,٦٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٦٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	أصول القطاعات الجغرافية
٣٤١,٥٢٥,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٣,٨٨٩,٨٧٧,٦٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٦٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	أجمالي الأصول
١٩٧,٤٠٢,١٩٢,٤١٢	٦٠,٨٣٠,٧٩٥,٦٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	١٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	التزامات القطاعات الجغرافية
٣,٠٤٦,٢٩٦,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٠٠,٤٤٨,٤٩٩,١٤٨	٦٠,٨٣٠,٧٩٥,٦٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	١٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩	١,٧٨٤,٢٤٣,٥٠٢	٢٢٤,٦٥٩,٨٦٣	٥٣٩,٧١٠,٤٣٤	٧٠٤,٩٢٧,١٠٦	١,٢٠٠,٦٥٥,٦٣٠	١,٤١١,٣٤٥,٨٥٢	١,٤٧٣,٨٣٣,٩٣٢	صافي الدخل من العائد
١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠	٢٣٧,٨٠٣,٩٤٩	٧٦,٥١٠,١٠٤	١١٤,٤٨٣,٣٢٣	١٣٢,٨٩٧,٧٥٥	٢٧٣,٧٧٧,٠٢٢	٢٣٠,٤٨٨,٣٥٨	٢٩٦,٢٣٤,٩٨٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٠٠٢,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)	(١,٤٣٧,٥٢٩,٠١٩)	٣,٦٣٥,٤١٩	١٤,١٤٧,٦٣١	١٥,٦٢١,٣٧٦	٤٧,٤٤٢,١١٩	٤٧,٧٠٢,٥٩٨	٩٨,٩١٦,٨٧٩	صافي دخل المتاجرة
(١,٥٢٤,١٣٠)	(١,٥٢٥,١٠٥)	-	-	-	-	-	٩٧٥	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(١,٨٧٠,٤٣٥,١٦٦)	-	(١٧٥,٦٧١,٧٦٨)	(١١,٠٦١,٢٩٠)	(٢٢٦,٢٥٩,٢٠١)	(٢٩١,١٨٧,٨٠٧)	(١٧٠,٦٨٠,٩٧٣)	(٩٩٥,٩٧٤,١٥٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٩٦٠,٧٥١,٦٧٠)	٩٢,٧١٣,٤٨٥	(١١٧,١٧٦,١٩١)	(٢٢٣,٩٨٩,٦٣٦)	(٢٨٥,٧٩٠,٤٣٣)	(٤٥١,٣٧٢,٩٣٢)	(٤٤٢,٩١٣,٣٦٣)	(٥٣٢,٢٢٢,٢٠٠)	مصروفات إدارية
٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤	٢,٠٤٧,٣٢١,٢١٠	(٤٠,٨٠١,٠٨٠)	(١٢,١٨٨,٣٥٢)	(١٤,٠١٧,٩٣٤)	(٢٣,٨٤٤,٥٠٨)	(٢٣,٧٧٦,٨٧٣)	٢٦٢,٤١٠,٣٥١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢١,٦٨٨)	(٢١,٦٨٨)	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٢,٧٣٤,٠٠٨,٩٥٤	(٢٨,٤٤٣,٦٥٣)	٤٢١,١٠٢,١١٠	٣٢٧,٣٧٨,٦٨٩	٧٥٥,٤٣٣,٥٢٤	٧٨٢,١٦٥,٥٩٩	٦٠٣,٢٠٠,٧٦٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)	(٧٣٤,١٨٩,٠٣٥)	٦,٣٥٣,٩٠٦	(٩٤,٩٧٠,٣٤٦)	(٧٣,٩٤٤,١٩٩)	(١٧١,١٩٩,٧٤٥)	(١٧٦,١١٠,٦١١)	(١٤٧,٣٢٦,٧٧٤)	مصروف ضرائب الدخل
٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨	١,٩٩٩,٨١٩,٩١٩	(٢٢,٠٨٩,٧٤٧)	٣٢٦,١٣١,٧٦٤	٢٥٣,٤٣٤,٤٩٠	٥٨٤,٢٣٣,٧٧٩	٦٠٦,٠٥٤,٩٨٨	٤٥٥,٨٧٣,٩٩٥	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
١٩٠,٦٣٩,٣٥٧,٨٤٤	٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	٢١,٥٠٧,٦٩٣,٩٥١	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٣,٠٨٨,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	٢١,٥٠٧,٦٩٣,٩٥١	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢	أجمالي الأصول
١٧١,٢١٦,٨٦٦,٦٩١	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٦٧	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٢٥,١٠٥,١٩٩,٨٠٠	٣٥,٥٦٢,٨٥٥,٩٩٤	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٦٠٠,٥٦٨,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٦٧	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٢٥,١٠٥,١٩٩,٨٠٠	٣٥,٥٦٢,٨٥٥,٩٩٤	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩	أجمالي الالتزامات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٧,٧٤٧,٦٣١,٥٢٨	١٣,٨٦١,٤٧٨,٦٩٣	
٧,٧٤٧,٦٣١,٥٢٨	١٣,٨٦١,٤٧٨,٦٩٣	الإجمالي
٧,٦٧٨,٦٤٠,١٠٢	١٠,١٢٠,٨١٠,٠٤٧	أذون وسندات خزانة
١٧٠,٤٩٤,٨٦٨	٦١٥,٧٧٥,٣١٦	ودائع وحسابات جارية
١,٣٣٦,٠٩٠	-	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
١٥,٥٩٨,١٠٢,٥٨٨	٢٤,٥٩٨,٠٦٤,٠٥٦	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١٩٣,٩٦٨,٦٦٢)	(٤٤٢,٠٢٦,٨٠٥)	- للبنوك
(٨,١٨٨,٢٨٠,١٤٨)	(١٥,١١٧,٨٩٥,١٤٢)	- للعملاء
(٨,٣٨٢,٢٤٨,٤١٠)	(١٥,٥٥٩,٩٢١,٩٤٧)	الإجمالي
(٣,٧٨٢,٠٢٥)	(١١٠,٥٠٩,٠٨٢)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(١٤٢,٦٩٥,٨٣٤)	(٢٣٣,٣٠٧,١٦٣)	قروض أخرى
(٨,٥٢٨,٧٢٦,٦٦٩)	(١٥,٩٠٣,٧٣٨,١٩٢)	الإجمالي
٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩	٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٠٧٢,٤٧٧,١٦٤	١,٤٤٥,٢٩٠,٢٢٧	
١١,٠٥٦,٦٢٨	٢٤,٦٩٢,٧٠٨	
١٢,٧٨٤,٥٦٧	٩,٦٧٦,٤١٣	
٤٢٩,٢٨٥,٦٧٥	٥٩٠,٤٠١,٤٤٣	
١,٥٢٥,٦٠٤,٠٣٤	٢,٠٧٠,٠٦٠,٧٩١	الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٢,١٢٣,٨٨٨)	(٣,٥٥٧,١٥٦)	
(١٦١,٣٢٤,٦٦٦)	(٢٩١,٧٧٩,٣٩٠)	
(١٦٣,٤٤٨,٥١٤)	(٢٩٥,٣٣٦,٥٤٦)	الإجمالي
١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠	١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
-	٥٥٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٠٢٧,٢٧٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٠٠٢,٢٢٠	١٨,٥٧٧,٢٧٣	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات صافي عائد عقود مبادلة العائد
(١,٢٨٢,٣٩٣,٥٥٧)	٢٠٩,٦٧٩,١٤٧	
١٢,٧٧٢,٥٠٦	١٠,٨٠٨,١٥٤	
٥١,٦٢٤,٣٩٤	(١٠٠,٦١٩,٦١٨)	
٧,٩٤٥,٨٠٣	٦,٦٩٤,١٦٤	
(٨,١٤٣)	-	
(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)	١٦,٥٦١,٨٤٧	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		تكلفة العاملين أجور مرتبات تأمينات اجتماعية
٩٥٤,٢٨٥,٨٤٧	١,١٠٣,٦٦١,٧١٧	
٤٤,٦٩٦,٥١٨	٥٣,٥٨٣,٠٨٨	
		تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٦٥,١٦٢,٩٢٩	٧٠,٧٨٨,٧٧١	
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	
١,١٢١,٦٨٧,٢٥٦	١,٣٠١,٦٦٢,٦٦١	
١٧٧,٠٤٧,٤٥٠	٢٢٧,٤٩٦,٩٦٨	إهلاك واستهلاك
٦٦٢,٠١٦,٥١٤	٩٢٨,٥١٣,٨٢٨	مصروفات إدارية أخرى
١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠	٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢,٣٠٠,٢٧٣,٠٦٨	(١١٩,٣٧٩,١٨٤)	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
٢,٨٢١	٢,٣٥٨,٤١٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤١,٤٣٤,٩٧٦)	(١٣٠,٥٥٧,٣٨٢)	تكلفة برامج
(٧٠,٥٢١,٦٢٣)	(٨٥,٥٣١,٣٤٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٥٠,٦٨١,٣٢١)	(٥٠,٠٥٣,٤٤٣)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٩٣٤,٤١٦,٤٣٤	٩٩٢,٣٣٥,٣١٦	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٨,٣٦٩,٣٩٧	١٦,٦٩٦,٦٦٢	إيرادات تأجير أخرى
(٦٢٤,٦٦٠,١٩٥)	(٦١٨,٢١٧,١٣٩)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير لتمويلي)
(٥٦,٨٥٢,٣٤٧)	(٧٣,٧٦١,٥٤٨)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٢٣٦,٣٥٨,٩٨٨)	(١٨,٦٢٧,٧٧٩)	صافي العائد من نشاط التأمين *
٢٢,٥٥٠,٥٤٤	١٩,٦٢١,٩٢٨	إيرادات (مصروفات) أخرى
٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤	(٦٥,١١٥,٥٠١)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :
٣٤٤,٦٩٠,٣٠٠	٤٣٤,٩٢١,٨٣٢	الأقساط المباشرة
(٣٥,٨١٤,٠٧١)	(٦٠,٩٥٥,٧١٨)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٤٥٦,٨٠٧,٠٠٠)	(٦١١,٠١٥,١٥١)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
١,٢٨٢,١٨١	٣,١٨٣,٤٨٠	عمليات إعادة التأمين الصادر
١٠,٩٤١,١٢٧	١٦,٢٨١,٦٨٥	إيرادات أخرى مباشرة
(١٠٣,٩٠٢,١٠٨)	(١٤٥,٣٥٩,٨٩٠)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٥,٠٥٣,٩٥٧	١٢,٩١٧,٦٢٥	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١,٠٤٣,١١٥)	(١٠,٣٠٧,٩٩١)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(١٠,٧٦٠,٢٥٩)	(٨,٢٩٣,٦٥١)	أضمحلل مدبني عمليات التأمين
(٢٣٦,٣٥٨,٩٨٨)	(١٨,٦٢٧,٧٧٩)	الإجمالي

١٢- عبء أضمحلل الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(١,٣٨٩,٩٨٥,٣٥٨)	(١,٨٦٦,٧٤٨,٠٢٢)	الضريبة الجارية
(١,٤٠١,٤٤٦)	٤٨,٠٢٩,١٦٤	الضريبة المؤجلة
(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)	(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

الربح قبل الضرائب	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	١,٦٥٦,٧٥٨,٩٣٥	١,٢٥٨,٨٤٠,٣٤٨
الأثر الضريبي لكل من:		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٣,٢٠٣,٥١٢)	(١٦,٣٤٠,٦٥٠)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٦٩,٢٨٥,٩٨٠	٧,٥٢٣,٤٦٢
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٩,٨٩٨,٨٣٨)	(٣٩,٧٨٠,٠٥٩)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٢,١٨٧,٦٠٠)	٤,٧٧٠,٩٥١
المخصصات والعوائد المجنبية	٨٤,٢٠٣,٣٥٤	١٧٣,٨٧٤,٥٥٤
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح	١,٧٨٩,٧٠٣	١,٠٩٦,٧٥٢
مصروف ضريبة الدخل الفعال	١,٨٨٦,٧٤٨,٠٢٢	١,٣٨٩,٩٨٥,٣٥٨

الموقف الضريبي**أولاً: بنك قطر الوطني الأهلي :****ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظور أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٦ تم تقديم الأقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى عام ٢٠١٥ .
- عام ٢٠١٦ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم 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 وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط 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 وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

ثالثاً: شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) :-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الفحص و الربط و انتهاء الخلاف عن هذه السنة أمام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح إلى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ تم الفحص و الربط و إنهاء الخلاف عن هذه السنوات و جرى عمل تسوية مع شعبة الحجز بالمأمورية لإثبات المبالغ المسددة بمعرفة الشركة.
- السنوات ٢٠١٠ و ٢٠١١ تم الفحص و الربط و إنهاء الخلاف عن هذه السنة أمام اللجنة الداخلية مع إحالة بند ٥% مخصصات من صافي الربح إلى اللجنة الداخلية المختصة.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية و لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تم فحص الشركة والربط والسداد وأصبح الخلاف منتهى عن هذه السنوات.
- السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٦ تم طلب فحص هذه السنوات وجاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ طلبت للفحص من قبل مصلحة الضرائب ونحن بصدد إنهاء إجراءات الفحص.
- السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجرو وتوريد ضريبة المرتبات للموظفين المنتدبين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م).

ضريبة الدمغة :

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

الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة وتوريد الضريبة فى المواعيد القانونية.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى ، وجارى حالياً تداولها امام لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية مع سداد الضريبة المستحقة ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد وتسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها والأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض والطعن على هذا النموذج فى الموعد القانونى، وجارى حالياً نظر طعن الشركة امام لجنة فض المنازعات بالمأمورية.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٦ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية وياتنظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تم طلب فحص هذه السنوات وجاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تقوم الشركة باحتساب وتوريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة فى المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود وباقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والاتفاق باللجنة الداخلية والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠١٤ تم الفحص والإنتهاء بضريبة لاشئى.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	صافي أرباح السنة
(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*
(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة)*
٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣	٤,٧٥٣,٣٤١,٥٤٧	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤,٠٥	٥,٣٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة**

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	٤,٠٩٥,٢٧٢,٦٣٣	نقدية
٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	الإجمالي
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	أرصدة بدون عائد
١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦٣٢,٧٧١,٦٧٣	٩٧٣,٦٥٤,٠٢٦	حسابات جارية
٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	ودائع
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	الإجمالي
٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٢٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٠٦,٨٣٢,٧٦٦	٤,٢٤٠,٧٧٥,٧٦٥	بنوك محلية
٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	بنوك خارجية
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	الإجمالي
٣٩٤,٠١٢,٨٦٨	٧٢٠,٩٧٦,٥٠٨	أرصدة بدون عائد
٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	الإجمالي
٩,٤٥٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٤٠١,٧٢٩,٦٣٨	أرصدة متداولة
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	الإجمالي

١٧- أدون خزنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٥٨٠,٨٥٠,٠٠٠	٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٥٩,٥٢٥,٠٠٠	١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤,٣٥٧,٤٦٣,٥٥٠	٣٥,٩٠٦,٦٥١,٩٩٠	أدون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(١,٨٢٠,٨٢٢,٦٢٥)	(٢,٢٠٨,٦٥٥,٠٣٧)	عوائد لم تستحق بعد
٣٩,١٧٧,٠١٥,٩٢٥	٣٥,٥٢٧,٨٤٦,٩٥٣	الإجمالي
(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	(٥١١,٢٨٨,٦٨٣)	عمليات بيع أدون خزنة مع الألتزام بإعادة الشراء
٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤١,٤٨٣,١٧٢	٥٠,٩٥٤,٦٧١	وثائق صناديق استثمار
٤١,٤٨٣,١٧٢	٥٠,٩٥٤,٦٧١	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	أفراد
٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	حسابات جارية مدينة
١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	بطاقات ائتمان
٩١١,١٨٠,٠٨٠	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	قروض شخصية
		قروض عقارية
١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١	١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	حسابات جارية مدينة
٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	قروض مباشرة
١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	قروض أخرى
٨٢,٠١٥,٧٤٩,٦٠٣	١٠٠,١٣٠,٢٠٠,٢٣٣	الإجمالي (٢)
٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤	١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	الإجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنبة
(٦٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	الصافي ويوزع كالتالي :
٦٦,٥١٩,٥٨٠,٦٦٨	٨١,٥٣٧,٣٧٣,٣٩٨	أرصدة متداولة
٢٦,٠٥٧,٢٠١,٦٤٠	٣١,٠٥٩,٣٩٦,٣٧٩	أرصدة غير متداولة
٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	الإجمالي

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
أفراد					
الإجمالي	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 الاضمحلال 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					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤,٣٦٦,٤٩٧,١٦٩	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	الرصيد في أول السنة المالية
٦٩٩,٦٤١,٧٥٢	٣١,٤٥٠,٧٠٣	(٢٢,٦٢٩,٤٦٧)	٦٨٤,٨٣٠,٦٣١	٥,٩٨٩,٨٨٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	-	٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٠,٨٣٣,٥٣٩)	(٢٤٩,٨٧٩)	(١,٤٣٨,٩٧٦)	(٥,٧٨٣,٤٦٢)	(٣,٤٠١,٢٢٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١					الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٣٩,٧٧١,٠٣٧	١٣,٧٩٩,٧٠٤	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	٣٠,١٢٧,٠٤٥	١٠,٣٧٤,٧٠٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧٨,٠٢٤,١٧٦	٦٦,٢٨٣	٨,٢٤٨,٠٠٣	٢٤,١٩٠,٩٧٧	٤٥,٥٥٨,٩١٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٩٠,٢٤١,٥٦٣)	(١٩٣,١٧٩)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)	(٣١,٦٦٨,٦٥٩)	(١٦,٦٢٣,٩٤٤)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٤,١٦٢,١٦٥	-	٤,١٦٢,١٦٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٥٩,٨٨٤	-	١٥٩,٨٨٤	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣١,٨٧٥,٦٩٩	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٣٩,٣٠٩,٦٧٢	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	١,٦٧٦,٣٦٦,٢١٨	٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
١,٧٩٢,٤١١,٠٢٠	٧٠,٦٧١,٨١٥	١٨٠,٧١٩,٠١٦	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	٩٠,٧٣٩٧,١٩٩	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧٨,٣٣١,٦٠٠)	-	-	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	(١١,٩٦٣,٦٥١)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٦٢٠,٣٠٩,٥٤٧	١٤,٣٤٣,٩١٥	٩٣,٦٧٧,٨١٧	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	١٠٧,٦٧٥,٨٤٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٣٦٦,٤٩٧,١٦٩	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	الرصيد في آخر السنة المالية
٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨					الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعافدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٩,٣٣٠,٢١٩	-	١,٤٨٢,٣٨٢,٧٠٨	- عقود صرف اجلة
(١١,٧٥٠,٣٠٩)	-	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	- عقود مبادلة عملات
٧,٥٧٩,٩١٠	-	٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩	اجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعافدي / الافتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
-	٨١,٢٨٩,٣٩٩	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	- عقود صرف اجلة
-	٥,٠٥٦,١٤٥	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	- عقود مبادلة عملات
-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢	اجمالي

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العملات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل 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 التعافدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع:
٤٠,٦٨١,٤٧٥	٤٧,٦٧٨,٤٧٥	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠	٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٤٦,٢٨٣,٥٦٦	٨٤,١٠٧,٢١٨	أجمالي أدوات الدين
٢٧,٩٤٥,٢٢٢	٣٣,٢٧٦,٥٢٠	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
		(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة:
		غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
		أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٣١,٤٩٠,٧٢٢,٢٥٨	(أ) أدوات دين
-	٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	أجمالي أدوات الدين
٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *
٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢	٣٥,٠٢٩,٦٢٦,٦٣٤	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
		أجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		أجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٤٩٤,٩٤٤,٦٦٣	٤,١١٧,٥٧٩,٢٠٠	أرصدة متداولة
٢٥,٠٩٣,٨٥٥,٠٨٩	٣٠,٩١١,٦٨٣,٤٣٤	أرصدة غير متداولة
٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢	٣٥,٠٢٩,٦٢٦,٦٣٤	الأجمالي
٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	أجمالي أدوات دين
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:
٩,١٧٩,٧١٠,٨٨٠	٣٨٢,٥٩٣,١١٧	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٣١٣,٠٣٤,٦٨٣	(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)	إضافات
(٤,٣٣٥,٥٤٧,٠٠٠)	(٤٢٠,٣٣٦,٨٢١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٨٥,٨٩٤,٨٦٥	(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٨٧,٣٦٥,٥٣٢	١٧,٨٩٤,٠٩٠	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في آخر السنة المالية
٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
٤,١٢٧,٦٠٧,٩٣٥	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	الرصيد في أول سنة المقارنة
١٠٤,٢٠٢,٤٧٩	٢٦٢,٢٩٢,١١٨	إضافات
-	(٤,٧٤٤,٥٦٦,٦٨٦)	أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣	(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١١,٠١١,٥٨٦	(١,٨٥١,٤٦٦,٣٣٩)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
-	(٦,٢٨١,٠١٧)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
		الرصيد في آخر سنة المقارنة
٢٠١٦ ديسمبر	٢٠١٧ ديسمبر	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٤,٧٥٦,٨٨٧	٣,٨٢٥,١٧٤	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦,٢٨١,٠١٧)	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(١,٥٢٤,١٣٠)	٣,٨٢٥,١٧٤	الأجمالي

قامت ادارة البنك خلال عام ٢٠١٦ بأعادة تبويب أدوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣ جنيه مصري من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام احرصر تداول في تاريخ أعادة التبويب وذلك خلال شهري يوليو وأكتوبر ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل أعادة التبويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصري تم اضافتها الى احتياطي تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع في سنة المقارنة.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

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
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	٢,٤٦١,٢١٦	٢٣.٠٩%
الإجمالي		١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	٢,٤٦١,٢١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	٢,٤٩٧,٤٣٠	٢٣.٠٩%
الإجمالي		١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	٢,٤٩٧,٤٣٠	

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	برامج الحاسب الآلي
١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٦١,٦٦٣,٣٧١	٤٧,٠٦٦,٦٦٣	الإضافات
(٤٦,٢١٥,٠٩٦)	(٥١,٦٦٤,٣٢٢)	استهلاك السنة
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١١٥,٩٣٧,٦٦١	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإيرادات المستحقة
١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	المصروفات المقدمة
٤٦,٥٢١,٧٥٨	٧٤,٢٩١,٤١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٢,٤٤٥,١٣٠	١١٦,٤٣٨,٣٧٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٦,٤٢٤,٦٨٣	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٩٣,٠٤٨,٥٦٤	٧٦,٣٨٣,٩٠٠	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١,٣٢٣,٠٥١,٧٠٢	١,٦٧١,١٨٨,٩٤٢	أخرى
٢,٨٩٧,٥٠٠	٢,٤٦٥,٠٨٣	
٢٤٥,١٢٢,٠٧٤	٢٧٧,٦١٨,٦٢٢	
٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	الإجمالي

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥	٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(١٦٣,٠٤٧,٦٦٩)	(٨١,٩٩٦,٤٧١)	
٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦	٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

التكلفة	عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي	إجمالي
في ١ يناير ٢٠١٦	٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٣٦,٢٤٦	٩,٤٢٤,٠٣١	٤,١٥٩,٣١٧,١١١
إضافات	١٤٨,٥٤٩,٩٨٨	٣٩٠,٢٤٨,٠٤٩	٢٩٣,٧٥٣,٤٣٩	٤,٩٠٠,٠٠٠	٨٣٧,٤٥١,٣٨٦
استيعادات	(٣٣,٤٥٣,٩٨٥)	(٢٤٧,٨٠٤,٩٧٥)	(١٩٢,٣٣٨,٧٥١)	(٤,٠٢٤,٠٣٢)	(٥١٧,٦٢١,٧٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤
مجمع الإهلاك	٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٩٩٣,٧٠٤	١,٤٠٨,١٣٠,٨٢٦
في ١ يناير ٢٠١٦	٣٩,٦١٨,٦٧٩	٢٣٥,٧٧٩,٢٣٩	٣٤٧,٠٩٢,٤٦٣	٢,١٦٩,٨١٤	٦٢٤,٦٦٠,١٩٥
إهلاك السنة	(١١,٧١٦,٥١٢)	(١٨٨,٣٣٤,٦٦٢)	(٩٩,٧١٤,٩٨٦)	(١,٢٣٣,١٠٢)	(٣٠٠,٩٩٩,٦٦٢)
استيعادات	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	٢,٩٣٠,٤١٦	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	٢,٩٣٠,٤١٦	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية	٨٨٠,٤٠٥,٥٨٩	٧٨٠,١٣٨,٩٥٢	١,٠٧٩,٤٤٠,٨٧١	٧,٣٦٦,٥٨٣	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨٨٠,٤٠٥,٥٨٩	٧٨٠,١٣٨,٩٥٢	١,٠٧٩,٤٤٠,٨٧١	٧,٣٦٦,٥٨٣	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥
التكلفة	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤
إضافات	٦٢,٧٦٩,٣٤٩	٢١٥,٨٦٤,٥٢٩	٢٣٥,٦٩٨,١٩٥	-	٥١٤,٣٣٢,٠٧٣
استيعادات	(١٢١,٥٢٤,٢٩٠)	(٢٤٦,٩٠٥,٤٠٦)	(٣٠٢,٧٠٧,٩٦٦)	-	(٦٧١,١٣٧,٦٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩٤٦,٥١١,٦١٦	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥
مجمع الإهلاك	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	٢,٩٣٠,٤١٦	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩
في ١ يناير ٢٠١٧	٣٩,٦١٨,٦٧٩	٢٥٠,٢٦٧,٧٥١	٣٢٥,٩٢٥,٥٥٢	٢,٩٣٠,٩٩٤	٦١٨,٢١٧,١٣٩
إهلاك السنة	(١٧,٣٩٤,٠٥٨)	(١٦٦,٧٥٩,٣٤٨)	(٢٢٩,٢٢٧,٨٢٧)	-	(٤١٣,٣٨١,٢٣٣)
استيعادات	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٥,٣٢١,٤١٠	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٥,٣٢١,٤١٠	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥
صافي القيمة الدفترية	٧٩١,٦٤٠,٦٤٨	٧٤٠,٠٩٨,٦٣٥	١,٠١٦,٧٤٠,٧١٥	٧,٣٦٦,٥٨٣	٢,٦١٤,٧٣٣,٤٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٩١,٦٤٠,٦٤٨	٧٤٠,٠٩٨,٦٣٥	١,٠١٦,٧٤٠,٧١٥	٧,٣٦٦,٥٨٣	٢,٦١٤,٧٣٣,٤٠٠

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	ألات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٦	١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	٢,١٤٥,٨٧٨,٨٠٥
التكلفة	١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	٢,١٤٥,٨٧٨,٨٠٥
مجمع الإهلاك	(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٤,٤٩٧,٨١٤)	(٣٨٤,٨٢٤,٣٤٩)	(٩٨٣,٠٧٠,٣٣٩)
صافي القيمة الدفترية	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٤,٣٠٨,٤٦٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٤,٣٠٨,٤٦٦
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	١,١١٤,٣٠٨,٤٦٦
إضافات	٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٦٦٩,٣٠٤	١٣٠,٩٧٥,٥٦١	٧٩٨,٢٠١,٣٤٧
استيعادات أصول	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١,٥١٠,٩١٨)
استيعادات مجمع إهلاك	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١٠,٤٢٤,٠٨٤)	(١,٣٠٠,٠٩١)
إهلاك السنة	(٥٧,٧٣٣,٨٦١)	(١٠,٤٨٨,٣٨٣)	(٥٠,٨٧٤,١٩٢)	(١١٧,٧٤٥,٩١٨)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ١ يناير ٢٠١٧	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
التكلفة	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	٢,٧٩٣,٠٧٥,٦٦٦
مجمع الإهلاك	(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٢٥,٢٧٤,٤٥٧)	(١,٠٠٥,٣٠٦,٠٣٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦
إضافات	٢٥٦,٠٣٦,١٨٠	١٢,٣٦٩,٩٦٢	٩٨,٢١١,٣٤٨	٤٥٦,٠٩٠,٣٤٦
استيعادات أصول	(٣,٠٧١,٧٤٢)	(٣,١٧٢,٦٣٠)	(٢,٤٦٨,٨٣٣)	(٨,٧١٣,٢٠٥)
استيعادات مجمع إهلاك	(٣,٠٧١,٧٤٢)	(٣,١٧٢,٦٣٠)	(٢,٤٦٨,٨٣٣)	(٨,٧١٣,٢٠٥)
إهلاك السنة	(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	(١٠,٠٥٣,٠٠٦)	(٦٧,٩٣٥,٣٥٩)	(١٧٧,٦٩٣,٦١٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٢,١٠٩,٨٣٠,٠٠٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٢,١٠٩,٨٣٠,٠٠٦
التكلفة	٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٧١٣,٧١٧,٤١٨	٣,١٤١,١٠١,٦١٢
مجمع الإهلاك	(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١,١٤٥,٢٧٠,٤٤٥)
صافي القيمة الدفترية	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٢,١٠٩,٨٣٠,٠٠٦

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٠٦,١٣٦,٧٣٢	٤٢٠,١٧,٩٦٧	حسابات جارية
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	ودائع
٢,٣٣١,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧٥١	الإجمالي
٢٩,٤١٤,٤٢٨	١٣,٥٤٠	بنوك مركزية
١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	بنوك محلية
٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	٥١٩,٩٥٥,٧٥١	بنوك خارجية
٢,٣٣١,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧٥١	الإجمالي
١٥٨,٣٠٠,١٩١	٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	أرصدة بدون عائد
١٤٣,٨٣٦,٥٤١	٤٤,٥٥٦,٢٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٣١,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧٥١	الإجمالي
٢,٣٣١,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧٥١	أرصدة متداولة
٢,٣٣١,٤٥٣,١٣٨	٣,٧٤١,٩٤٢,٧٥١	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥,٩٣٥,٩٥٦,٨٧٨	٤٧,٥٢٣,٦٨٧,١٣٧	ودائع تحت الطلب
٦٩,٥٩٧,٥٧٥,٤٦٨	٧٤,٦٦٠,٩٥٤,٧٨٤	ودائع لأجل وياخطار
٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	شهادات ادخار وابداع
١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	ودائع توفير
٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	ودائع أخرى *
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي
٨٩,٧٥٧,٣٤٥,٩٢٨	١٠٣,٥٥١,٩٩١,٧٥٧	ودائع مؤسسات
٦٨,٣٧٧,٠٤٠,٦٩٧	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	ودائع أفراد
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي
٢٤,٤٦٣,٣٨٩,٧٨١	٢٥,٥٤٥,٥١٣,٩٣٢	أرصدة بدون عائد
٢٨,٧٠٤,١٧٥,١٠٤	٤٧,١٧٤,٩١٧,١٢٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٤,٩٧٦,٨٢١,٧٤٠	١١٢,١٥٦,٤٧٣,١١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي
١٠٩,٥٨٢,٣٨٦,٦٨٨	١٥٠,٩٨٨,٠٩٦,٧٠٣	أرصدة متداولة
٤٨,٥٦١,٩٩٩,٩٣٧	٣٣,٨٨٨,٨٠٧,٤٧٥	أرصدة غير متداولة
١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	الإجمالي

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ودائع قدرها ٤٧٧,٧١١,٥٠٤ جنيهه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤١١,٩٠٤,١١٠ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٢٤,٦٠٦,٢٤٥	٩٨,٤٧٣,١٧٤	بنك الاتحاد الوطني
٦٠,٣٩٨,٦٢٩	٤٢,٦٧٥,٠٧٣	البنك الأهلي المصري
٦٠,١٢٦,٢٨٨	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
٢١,٦٠٢,٨٥١	١٢,٢٢٣,١٩٢	البنك المصري الخليجي
١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠	١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	بنك قطر الوطني
٢٩٨,٢٢٨,١٦٣	١٣٢,٠٩٩,٩٦٢	بنك عوده
٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٧٣,٩٣٧,٦١٢	٢٩٩,٨٥٨,٠٢٧	بنك الإسكندرية
١٤٠,٣٢٥,٦٦٤	٦٤,٧٤٢,٧٨٠	بنك مصر
٨٨,٢٦٩,١٢٣	٧٧,٤٠٧,٦٤٧	البنك الأهلي الكويتي
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	الإجمالي
٤,٤٥٣,٥٢٤,٣١١	٣,١٩٦,٠١٦,٨٤٨	أرصدة متداولة
٢,٣٨٤,٢٨٢,٠١٨	١,١٤٥,٥٣٤,٥٩٩	أرصدة غير متداولة
٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩	١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠	عوائد مستحقة
٧٩,٧٩٧,٩٤٥	١١٤,٩٧٩,٤٩٧	ايرادات مقدمة
٤١٥,٧٦٩,٩٥٤	٤٤٤,٦٤٦,٦٢٤	مصرفات مستحقة
٥٤,١٥٣,١٩١	٧٩,٥٩٩,٢٠٣	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٤٣,٤٩١,٢٢٤	٤٣٦,٠٦٢,٥٠٤	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	الإجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨	٤٩,٦٨١,٤٢٨	-	-	(٥,٥٤١,٠٦٤)	٦٢٦,٦٧٥,١١٢
مخصص مطالبات قضائية	٥٤,٤٣١,٧٧٤	٢,٥٦٨,١٦٣	(٤,٢١٧,٦٩٨)	(١,١٤٣,١٧٩)	(١,٠٤٠,٥٦٠)	٥٠,٥٩٨,٥٠٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٨,٢٤٩,٤٠٩	-	(٢,٣١٥,٦٣٧)	-	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(١,٠٥٢,١٤٦)	(١١٤,٩٣٨)	٣٤,٧١٠,١٨٨
الاجمالي	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٦٠,٤٩٩,٠٠٠	(١٠,٤٤٥,٥٥٧)	(٤,٥١٠,٩٥٢)	(٦,٦٩٦,٥٦٢)	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرئد خلال السنة	أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٩,٦٦٥,٤٠٧	٣,٧٦٤,٥٠٩	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٥٣٥,١٦٨)	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٧٤٨,٥٦٠	٢١,١٨٠,٣٦٥	(٦٠,٠٠٠)	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٤,٤٣١,٧٧٤
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	٢٤٢,٤١٩,١٨٠
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	٤٢,١٠٥,١٣١
الاجمالي	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣	٥٦,٧٠١,٣٢١	(٦,٠٢٠,٠٠٠)	٨٦,٤٦٤,٧٦١	(٨,٩٨٧,٥٥٢)	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال	١,٥٥٧,٧٥١,١٥١	١,٢٩٦,٧٣٦,٠٠٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٧٠,٤٠٧,٢٩٧	٦٠,٠٩٩,٣٠٦
الاجمالي	١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨	١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصل الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأصول الثابتة	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر مضمحلل القروض)	٦٦١,٠٨٢,٤٩٥	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	(٩٦٥,٤١١)
أثر التغير في السياسات المحاسبية	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
أخرى	٣٣,١٣١,٩٣٦	-
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٦٩٤,٢١٤,٤٣١	٢٢٣,٢٩٣,٣٧٨
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	١٧٢,٥٥٣,٣٦٨

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	٥٧,٢٥١,٠٤٣	١٠,٦٤٦,٤٥٧
الرصيد بالاجمالي في نهاية السنة	٢٨٤,٢١٤,٤٣١	٢٣٦,٩٦٣,٣٧٨

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٩٦٥,٤١١)	(٥,٩٧١,٢١٨)
أثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٣٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,١٣٠,٢٥٢	١٥,٥٨٥,١٦٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٥٧,٣٥٧,٧٩٥	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٦٨٥,٧٣٠	خسائر اكتوارية
(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	مزايا مدفوعة
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٣,١٣٠,٢٥٢	١٥,٥٨٥,١٦٠	تكلفة الخدمة الحالية
٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٥٧,٣٥٧,٧٩٥	تكلفة العائد
٩٣٤,٠١٨	٦٨٥,٧٣٠	الخسائر اكتوارية المحققة خلال السنة
٥٧,٥٤١,٩٦٢	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪١٧,٥٠	٪١٥,٧٤	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٧,٥٠	٪١٥,٧٤	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٥,٣٢	٪١٣,٧٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم)
٪١٥,٣٢	٪١٣,٧٨	للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
		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:

الاثترعلى الالتزامات المحددة	الاثترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	
٪٢٠,١٦	٪٣٣,٤٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- قررت الجمعية العامة غيرالعادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة عشر مليار جنيه مصري) بدلا من ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (عشرة مليار جنيه مصري).
- وبذلك أصبح رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غيرالعادية المنعقدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري إلى ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠ جنيه مصري (فقط مليارات أربع مائة و اربعة و ثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح 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.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

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

- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية وعمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها.

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

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

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

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

في ٣١ مارس ٢٠١٦ قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بتوزيع ٢٤ سهم على العاملين بعد تحقق شرط توزيع هذه الأسهم وهي إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الاحتياطي العام (أ)
٧,١٤٩,٣٥٦	٨,٩٧٤,٠٣٣	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	احتياطي قانوني (ج)
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٣,٩٨٩	١٠,١١٦,٨١٠	احتياطي رأسمالي
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي
		(أ) الاحتياطي العام
٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	المحول لزيادة رأس المال
٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٤٠,٨١٦,٠٣٠	٧,١٤٩,٣٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	١,٨٢٤,٦٦٧	محول من أرباح السنة / الى الأرباح المحتجزة
٧,١٤٩,٣٥٦	٨,٩٧٤,٠٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	محول من أرباح السنة المالية السابقة
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في آخر السنة 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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥٢١,٥١٦,٧٦٦	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٧٤٠,٤٥٤,٧٥٣)	٣٠٥,٢٥٩,٦٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٩٦٨,١٠١	٥,٠٠٥,٨٠٨	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) أرباح السنة والأرباح المحتجزة
الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	صافي أرباح السنة المالية
(٣٢٥,٧٧٨,٤٩٠)	(٤٣٤,٢٥٠,٣٦٧)	حصة العاملين في الأرباح
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٩٦,٦٢٥)	(٢,٨٢١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	محول الى الاحتياطي العام
(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	محول الى الاحتياطي القانوني
٩,٣٥١,٩٥٠	-	محول من منجذب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	(١,٨٢٤,٦٦٧)	محول الى / من احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	٤,٠٩٥,٢٧٢,٦٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٦٢٨,٥٢٢,١٤٥	١٤,٠٧٢,١٥٢,١٣٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٥٤٧,٢٤٧,٠٩٢	٣٥٥,٣٢٨,١٠٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	الاجمالي

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨,٩٨٣,٢٥٥	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات عن قروض
٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	الأوراق المقبولة
٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	خطابات ضمان
٣,٦١٢,٥٨٨,٣٢٢	٤,٨٢١,٩٦٣,٢٩٤	اعتمادات مستندية استيراد
٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	١٣٧,٧٧١,٨٣٤	اعتمادات مستندية تصدير
٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	التزامات محتملة أخرى
٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥	٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨٢,٤٩٤,٨٤٨	٨٢,٢٢٦,٦٦٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١٩٨,٢٤٠,٧٥١	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥١,١٨٤,٥٥٧	٥٣,٧١٦,٦٦٥	أكثر من خمس سنوات
٣٣١,٩٢٠,١٥٦	٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٢,٧٥٤,١٣٢	٨٣٣,٦٨٧	أرصدة لدى البنوك
٦٧٧,١٠٨,٠٥١	٢٤١,١٥١,٠٦١	أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩	١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥	خطابات ضمان خارجية
١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	مشتقات الصرف الأجنبي
١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠	١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٠٠١,٨٥٥	١,٠٠٢,٦١٢	١٠٥,٨٥٠	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٧٥٧	-	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
-	(١,٠٠٢,٤٧٨)	(١٠٥,٧٣٩)	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
١,٠٠٢,٦١٢	١٣٤	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
١,٢٥٧	٢,٢٧٦	١,٦٩٩	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٠٠٢,٦١٢	١٣٤	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
١,٠٠٢,٦١٢	١٣٤	١١١	١١١	الأجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥,٢٧٧,٧٤٩	٥,٩٠٨,٠٩٧	٢٠,٢١٧,٠١٥	٥٤,٠٥٤,٨٠١	الودائع فى أول السنة المالية
٦٣٠,٣٤٨	٧٩٨,٣٠٢	٣٧,٣١٢,٩٢١	٩,٧٢٩,٠٤٤	الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية
-	(١,٩٤٧,٢١٣)	(٣,٤٧٥,١٣٥)	(٣,٠٣٩,٣٤٣)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٥,٩٠٨,٠٩٧	٤,٧٥٩,١٨٦	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الودائع فى فى آخر السنة المالية
١٨٥,٤١٥	٤٥٧,٥٥٦	٨٦٤,١٢٢	٢,٢٥٤,٢٤٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلى
٢,٥٥١,٤٨٨	٦٢٤,٢٨٨	٩٦٨,٨٨٧	٢,٨٨٤,٦١٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٦٦,٩٢٠	٤٢٦,٨٠٢	ودائع توفير
-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣,٣٥٦,٦٠٩	٤,١٣٤,٨٩٨	٥١,٧١٨,٩٩٤	٥٤,١٣٣,٠٨٨	ودائع لأجل وبيانات
٥,٩٠٨,٠٩٧	٤,٧٥٩,١٨٦	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الأجمالى

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٩,٥٨٣	٢٨,٠٢٧	١٢,١٨٦	١٠,٥٧١	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلى:
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	خطابات ضمان
٣٥,٥٩٩	٣٥,٥٩٩	-	-	الأجمالى

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التى تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.
ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الاكبرى فى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠١٧ (٢٠١٧/١٢/٣١) ٥,١٢٣,٣٣٦ جنيه مصرى).

٤١- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨,٤٦٦,٤١٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ٢,٣٥٥,٩٤١,٣٩٢ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٥٢,٦٩٧ وثيقة بمبلغ ٨٩,٢٣١,١٩٢ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٣٣,٢٧٦,٥٢١ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٥٠,٩٥٤,٦٧١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٩,٣٧٠,١٧٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٧٦٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١١,٥٨٢,٠٨٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٤,١٢٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٣,٤٦٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة إجمالية ١٦,٧٤٠,٣٢٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٤٢,١١٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.