

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى المستقل في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة فى: ١٠ إبريل ٢٠١٨

مراقبا الحسابات

عزیز ماهر عزیز برسوم

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"
Ernst & Young Global
أشرف فتحى الكيلانى

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	الأصول
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٦,٦٩٢,٣٨٨,٣٤٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	(١٧)	أذون خزائنة
١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١١١,٠٩٠,٥٤٢,٨٩٤	(١٨)	فروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
			استثمارات مالية
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٢,٦٧١,٨٧٣,٦٤٤	(٢٠)	- متاحة للبيع
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٣١,٧٧٤,٥١٤,٧٢٠	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٢٠,٢١٥,٧٦٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٤,٢١٦,٤٣٠,٣٦٥	٢,٨١٤,٧١٣,٩٢١	(٢٣)	أصول أخرى
١٦٣,٥١٤,٥١١	١٧٢,٦٣٩,٢٣١	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	٢,١٠٦,١٣٨,٦٧٤	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	٢٢٧,٢٣٦,٣٢٨,١٠٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢	(٢٦)	ودائع العملاء
٥,٦١٩,٥٩٨	١٦,٦٩٣,٣٣٣	(١٩)	مشتقات مالية
١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	١,٣٩٦,٣٥٦,١٥٦	(٢٧)	فروض أخرى
٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤	٢,٧٨٩,٤٢٦,٧٢٩	(٢٨)	التزامات أخرى
٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٧٢٠,٩٠٩,١٣٢	(٢٩)	مخصصات أخرى
١,٦٥١,٣٥٠,٩٧٦	٣٩٩,١٣٩,٣٦٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٣٨٧,٢٠٦,٧١٢	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧	٢٠٥,١٠٩,٢١٠,٥٦٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢	١١,٣٢٥,٧٠١,٠٤٠	(٣٣)	احتياطات
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	١,٨٩٧,١٨٩,٣٦٣	(٣٣)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢	٢٢,١٢٧,١١٧,٥٤٣		إجمالي حقوق الملكية
٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	٢٢٧,٢٣٦,٣٢٨,١٠٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ مارس ٢٠١٧	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	
٥,٣٦٤,٠٤١,٨٢٨	٧,١٧٩,٢٩٨,٨٧٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٣٤٢,٤١٤,٦٠٤)	(٤,٩٢٨,٦٩٨,١٦٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٩٢١,٦٢٧,٢٢٤	٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩		صافي الدخل من العائد
٤٨٨,٠٥٩,٢٣٨	٥٦٩,٧١٩,١٤٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٥,٢٧٣,٣٠٥)	(٨٣,٩٠٠,٤٩٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢,٣٥٤,٤١٣,١٥٧	٢,٧٣٦,٤١٩,٣٥٥		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٣,٦٨١,٨٨٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٢,٣٣٢,٣٢٠)	١٨,٥٧٧,٩٤٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٣٥,٥٩٥	٧١٩,٦١٠	(٢٠)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)	(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥٢٤,٧٨٧,٩٩١)	(٦٤٠,٦١٠,٦٥٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٩٥,٨٣٤,٩٣١)	(٣١,٣٠٨,٣٢٥)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨	٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٥٣,١٦٦,٧١٩)	(٥٤٠,٦٧٧,٢٢٣)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤		صافي أرباح الفترة
١,١٩	١,٥١	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة



محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام / الفترة	الإجمالي
٢٠١٧ مارس	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٣,٩٨٩	٧,١٤٩,٣٥٣	-	١٤٣,٠١٨,٦٢٤	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٨٢١	-	-	-	(١٤٣,٠١٨,٦٢٤)	(٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)
صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٣)	-	-	-	-	٩٦,٩٧٣,٠٩١	-	-	-	-	٩٦,٩٧٣,٠٩١
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٨١٠,٩٧٣,٩٦٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٦,٨١٠	٧,١٤٩,٣٥٣	-	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	١٧,٤٨٣,٠٠٧,٩٤٦	١٧,٤٨٣,٠٠٧,٩٤٦
٢٠١٨ مارس	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٠,١١٦,٨١٠	٨,٩٧٤,٠٢٠	-	-	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	-	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١,٩٣٨,١٥٥	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	-
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)
صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٣)	-	-	-	-	٦٨,١٥٢,٧٠٩	-	-	-	-	٦٨,١٥٢,٧٠٩
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٨,٩٧٤,٠٢٠	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	٢٢,١٢٧,١١٧,٥٤٣

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	
١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨	٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٥٣,٣٥١,٩٩٣	٥٧,٧٦٨,٠٩٧		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥	٥٤,٠٦٥,١٩٣	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٨٦٦,٨١٨)	(٣,٠٤١,٧٢٠)		عبء اضمحلال الائتمان
٢,٩٨٥,٥١٢	٤,٦٦٩,٥٩٧		المستخدم من مخصصات القروض
٤٧,٦١٨,٣٥٠	(١٣,٧٦٢,٩٨٠)		متحصلات من ديون سبق أعدامها
(١٦٨,١٠٩)	(٢٦٥,٦٦٨)		صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(١٠,٠٥٩,٥٨٠)	(٦٣٤,٣١٠)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٣٣,٤٣٣,٨٨٧)	١٤,٨٣١,٨٥٨		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٩٠,٨٦٤,٥١٣)	(٢١,٥١٦,٩٠٥)		فروق إعادة ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥٢٠,٦٠٠)	(١,٣٤٣,٣٣٨)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٣,٦٨١,٨٨٣)	(١٢,٢٢٤,٩٤٣)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٣٥,٥٩٥)	(٧١٩,٦١٠)	(٢٠)	إيرادات من توزيعات أرباح
١,٦٠٨,٦٤٠,٢٦٣	٢,١١٩,٧٣٢,٩٤٨		أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,٦٧٦,٨٦٦,٩٧٦)	(٤,٣٦٨,٥٨٦,٣٢١)		أرصدة لدى البنوك
٥,٣٣٧,٣١١,٤٧٨	(٧,٠٧٦,٠٢٠,٢٩٠)		أذون خزنة
(٢,٠٦٣,٠٣٧,٣٤٥)	١,٨٦٩,٢٠٢,٣٣٢		قروض وتسهيلات للعملاء
١٩,٥٨١,٥٠١	١١,٠٧٣,٧٣٥		مشتقات مالية
(٦٤١,٩٤٣,١٠٥)	(١١٧,١٤٤,٤٦٩)		أصول أخرى
٣,٤٥٦,٥٦٩,٨٧٦	٦٨٤,٧٦٧,١٩١		أرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٤٤,٦٩٨,٢٩٢	٨,٢٩٦,١٥٤,٠٦٨		ودائع العملاء
(١٠,٦١٨,٥٥٣)	١٣٦,٩٥٩,٠٧٥		التزامات أخرى
١٦,٠٤٥,٢٩٩	٢١,٨٠٣,٣٤٤		التزامات مرابا التفاضل
-	(٤٦٢,١٢٩,٠٦٦)		ضرائب الدخل المسددة
٨,٠٩٠,٤٢٠,٧٣٠	١,١١٥,٧٧٢,٥٨٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٨٩,٣٥٠,٤١١)	(٦٠,٦٢٩,٢٨٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٥٢٠,٦٠٠	١,٥٣٠,٨٤٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦١١,٢٤٩,٦٦٥	٧٥٥,٨٨٨,١٩٧		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٢٢٤,٧٥٩,٢٢٦)	(١,١٣٩,٥٢٧,٠٦٠)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢,٧٠٢,٣٣٩,٧٧٢)	(٤٤٢,٧٣٧,٣٠٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٦٣٠,٦٠٢,٦٩١)	(٣٧١,٧٥٢,٩٦٢)		قروض أخرى
(٤٦٦,٩١٠,٩٠٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٠٥٧,٥١٣,٥٩٣)	(١,٦٢٤,٣٢٢,١٠٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣,٣٣٠,٥٦٧,٣٦٥	(٩٥١,٦٨٦,٨١٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٦,٨٨٣,٦٣٨,٧٣٨	١٧,٥٢١,٤٨٣,٧٩٨	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١١,٨٥١,٨٤٢,٤٩٣	١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٧٠٠,٢٥٢,٦٢٢	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٠٤٤,٧٨٠,٥٧٥	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠		أذون خزنة
(٨,١١١,٥٥٠,٩٦٦)	(١٢,٠٨٥,٣٩٤,٣٤٩)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٤١٥,٢٠٤,٤٦٦)	(٤,٩١١,٥٢٨,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٢,١٨٦,٤٨١,٥٦٠)	(٤١,٦٧٥,١٧٤,٠١٧)		أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٨٨٣,٦٣٨,٧٣٨	١٧,٥٢١,٤٨٣,٧٩٨		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعدلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢١٦ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٩٨٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(هـ) الأصول المالية

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

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

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

(هـ/٢) القروض والمديونيات

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

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

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

(هـ/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(٢- ز) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح 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 والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(٣- ز) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(م) الأصول غير الملموسة

(م/١) الشهرة

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

(م/٢) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول 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 للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتماني على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك ك اداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قرضات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قرضات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٩,٥٤%	٢٢,١٥%	٩٠,٠٣%	٢١,٩٨%
- المتابعة العادية	٦,٠٥%	١٢,٤٠%	٥,٦٠%	١١,٩٧%
- المتابعة الخاصة	٢,١٨%	٢٥,٦٤%	٢,٢٠%	٢٦,٠٣%
- ديون غير منتظمة	٢,٢٣%	٣٩,٨١%	٢,١٧%	٤٠,٠٢%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥	- حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦	- بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢	- قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨	٤٨,٤٣١,٥٢٣,٣١٨	- حسابات جارية مدينة
٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧	٢٩,٩٧٠,٩٢٧,٢٨٧	- قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤	- قروض وتسهيلات مشتركة
٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤	١,٨٥٥,٥١٨,٩٥١	- قروض أخرى
(٥,٤٩٤,٨٣٣,٢٥٦)	(٥,٥٢٣,٢٥٨,٠٥٠)	مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
		استثمارات مالية
٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨	٣٤,١٢١,٠٥٣,٩٩١	- أدوات دين
٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤	٢,١٤١,٠٣٨,٦٦٠	أصول مالية أخرى
١٨٣,٦٩٦,٢٦٢,٣٨٥	١٩٠,٧١٥,١٢٦,٩١٥	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	٩٨,٤١٠,٠٤٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٤,٩٨٠,٦٣٠,٠٠٥	٣,٧٤٨,١٤١,٠٠٢	اعتمادات مستندية
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٢,٤٥٠,٩٠٠,٢٧٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٤١,٩٥٢,٦٣٥,٩٠٨	خطابات ضمان
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	١,٠١٨,١٨٢,٠٥٦	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧	٤٩,٦٨٨,٦٢٦,٧٧٩	الإجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٢% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ٢٣% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ٢,٦٠٠,٤٣٨,٦٣٠ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها مقابل ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.
- أن ٩٧% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء	
-	١١٤,٣٠٥,٢٣٧,١٧٧	-	١١٢,٤٢٥,٦٦٩,٧٢٤	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	١,٦٣٢,٧٥٧,٢٧٩	-	١,٥٨٧,٦٩٢,٥٩٠	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦	-	٢,٦٠٠,٤٣٨,٦٣٠	محل اضمحلال
-	١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢	-	١١٦,٦١٣,٨٠٠,٩٤٤	الأجمالي
-	(٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)	-	(٥,٣٠٥,٠٩٧,٤٧٥)	يخصم : مخصص خسائر لاضمحلال
-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	-	(٢٠٧,٣٩٣,٦٠٩)	يخصم : خصم غير مكتسب
-	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	-	١١١,٠٩٠,٥٤٢,٨٩٤	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٣٠٥,٠٩٧,٤٧٥ جنيهه مقابل ٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,١١٢,٣٦٠,٧٣٦ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٢,١٠١,٤١٢,٧٧٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,١٩٣,٠٦٠,٧٣٩ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٣,١٤٨,٨٦٤,٧٦٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

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 مارس ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٢,٦٧٩,٦٣٢,٨٣٤	٥٣١,٨٣٨,٠٠٣	١٣,٣١٨,٧٠٢,٢٣٤	٩٨٧,٣٧٥,٢٢٤	١٧,٥١٧,٥٤٨,٢٩٥
٢- المتابعة العادية	٢,١٥٣,٤٦٦	-	-	-	٢,١٥٣,٤٦٦
٣- المتابعة الخاصة	٤٢٠,٠١٦	-	-	-	٤٢٠,٠١٦
الأجمالي	٢,٦٨٢,٢٠٦,٣١٦	٥٣١,٨٣٨,٠٠٣	١٣,٣١٨,٧٠٢,٢٣٤	٩٨٧,٣٧٥,٢٢٤	١٧,٥٢٠,١٢١,٧٧٧

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	٤٤,٧٧١,٤٧٢,٣١١	٢٦,١١٤,٠٨٢,٤٤٧	١٤,١٦٧,٠٦٦,٤٨٧	١,٨٠٨,٥٤٩,٤٣٦	٨٦,٨٦١,١٧٠,٧١٨
٢- المتابعة العادية	٢,٥٧٧,٩٨٩,٠٢٩	٨٢٤,٠٩٨,٧٢٦	٢,٦٩٨,٦٧٤,١٩٦	-	٦,١٠٠,٧٦١,٩٥١
٣- المتابعة الخاصة	٩٠٢,٦٩٥,٧٩٤	٤٥٦,٨٦٠,٨٥٥	٥٣٧,٠٨٩,١٥١	٤٦,٩٦٩,٤٧٨	١,٩٤٣,٦١٥,٢٧٨
الأجمالي	٤٨,٢٥٢,١٥٧,١٣٤	٢٧,٣٩٥,٠٤٢,٠٢٨	١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤	١,٨٥٥,٥١٨,٩٥١	٩٤,٩٠٥,٥٤٧,٩٤٧

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٢,٥٢٦,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦
٢- المتابعة العادية	٣,٨٣٣,٧١٥	-	-	-	٣,٨٣٣,٧١٥
٣- المتابعة الخاصة	٩٧٤,٥٠٩	-	-	-	٩٧٤,٥٠٩
الأجمالي	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
١- جيدة	٤٧,٤٠٧,٢٢٧,٣٩٤	٢٦,٢٥٥,٩٦٥,٦٠٣	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٢,٠٩٩,١٨٥,٤٣٦	٨٩,٩٤٩,٨٩٠,١٦٠
٢- المتابعة العادية	٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦	٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١
٣- المتابعة الخاصة	٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢	٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦
الأجمالي	٥٠,٧٣١,١٠٤,٩٦٠	٢٧,٣٦٩,١١٣,٣٢٤	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٢,١٦٠,٩٩٨,٦٥٤	٩٧,٥٦١,١٩٧,٠٧٧

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة 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					
٣١ مارس ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٨٧,٩٦٠,٥٠٤	٧٨٦,٨٦٠,٣٠٣	٧٧,٤٨١,٦٩٨	٩٥٢,٣٠٢,٥٠٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	١٠٢,٠٤٨,٩٢٧	٨,٧٦٢,٧٠١	١١٠,٨١١,٦٢٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٥٤٥,٤١٩	٣٦,١٨٦,٧٣٦	٢,٢١٧,٦٦٣	٤٣,٩٤٩,٨١٨
الإجمالي	-	٩٣,٥٠٥,٩٢٣	٩٢٥,٠٩٥,٩٦٦	٨٨,٤٦٢,٠٦٢	١,١٠٧,٠٦٣,٩٥١

مؤسسات					
٣١ مارس ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤٨,٥٦٦,٨٣١	١٧,٣٢٣,٣٥٧	-	-	٦٥,٨٩٠,١٨٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤١٤,٧٣٨,٤٥١	-	-	٤١٤,٧٣٨,٤٥١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٨,٥٦٦,٨٣١	٤٣٢,٠٦١,٨٠٨	-	-	٤٨٠,٦٢٨,٦٣٩

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

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

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

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٦٠٠,٤٣٨,٦٣٠ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ مارس ٢٠١٨		أفراد			
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي	
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية		
٣٦,٥٨٧,٩٦٩	١٨,٤١٧,٠١٠	٢٥٢,٩١٨,٨٦٢	١٧,٨٩١,٩٨٥	٣٢٥,٨١٥,٨٢٦	قروض محل اضعلال بصفة منفردة
-	٤,٠٢٢,٥٧١	٢٣,٠١١,٩٥٢	٤,١٢٢,٢٧٨	٣١,١٥٦,٨٠١	القيمة العادلة للضمانات

٣١ مارس ٢٠١٨		مؤسسات			
حسابات	قروض	قروض	قروض	الاجمالي	
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		
١٣٠,٧٩٩,٣٥٣	٢,١٤٣,٨٢٣,٤٥١	-	-	٢,٢٧٤,٦٢٢,٨٠٤	قروض محل اضعلال بصفة منفردة
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		أفراد			
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الاجمالي	
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية		
٣٥,٦٥١,٤٨٧	١٩,١٧٦,٥٧٨	٢٤٥,٩٧٩,٦١٨	١٦,٤٤٠,٤١١	٣١٧,٢٤٨,٠٩٤	قروض محل اضعلال بصفة منفردة
-	٤,٣٦٧,٩٨٠	٢٠,٢٩٧,١٩٠	٢,٢٩٨,٨٢٨	٢٦,٨٦٣,٩٩٨	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		مؤسسات			
حسابات	قروض	قروض	قروض	الاجمالي	
جارية مدينة	مباشرة	مشتركة	أخرى		
١٥٩,٦٦٣,٤٠٨	٢,٠٨١,٩٦٥,٥٩٤	-	-	٢,٢٤١,٦٢٩,٠٠٢	قروض محل اضعلال 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 ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لإعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٤٠٦,٤٨٠,٧٠٣ جنيه مقابل ٤٤١,٠٥٨,٣٣٠ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٤١,٠٥٨,٣٣٠	٤٠٦,٤٨٠,٧٠٣	مؤسسات
٤٤١,٠٥٨,٣٣٠	٤٠٦,٤٨٠,٧٠٣	قروض مباشرة
		الاجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	التقييم	
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	B-	- أذون الخزانة المصرية
٤٧,٦٧٨,٤٧٥	٤٩,٩٧٥,١٨٥	B-	- إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٢,٣١١,٥٦٤,٠٨٦	AA+	سندات الخزانة المصرية
			سندات الخزانة الأمريكية
٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦	٣١,٧٥٩,٥١٤,٧٢٠	B-	- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			سندات الخزانة المصرية
٦٨,٦٥٣,٢٤١,٠٧٥	٧٧,٤٨٣,٥٤٥,٣٦١		الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مباني	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(جميع الأرقام بالبحرينه المصري)

(٩-أ) مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	أدون خزنة
٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	-	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	-	-	-	-	-	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	أدون خزنة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥	-	٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥	١٤٣,٢٣١,٣٩٩	١٩٠,٥٩٧,٢٧٠	٤١٠,١٨٦,٠٢٠	٤٩٠,٤٦٦,٤٩٠	٥٦٩,٨٧٩,٣٦٦	٩١٤,٤٧٣,٧٤٠	- حسابات جارية مدينة
٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦	-	٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦	٢٧,٠٦٠,١٦٥	٥٣,١١٢,٥٣١	٨٨,٧٣١,٣٣٩	١٥١,٦٣٦,٥٠٤	١٥٠,١٦٩,٤٢٠	١٧٣,٠٥٠,٩٧٧	- بطاقات ائتمان
١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢	-	١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢	٥٤٨,٥٧١,٠١٠	٢,١٤٠,٦٦٤,٨٠٣	٢,٢٠٨,٥٨٤,٤٦٢	٣,١٤٦,٠٦٦,١٩٢	٣,٠١٠,٥٠٠,٤٦٦	٣,٤٤٢,٣٣٠,١٦٩	- قروض شخصية
١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١	-	١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١	١١٠,٦٨٨,٦١٦	٧٧,٦٨٦,١٧٤	٩٣,٢٠٢,٩٠٢	٢٤١,٥٣٠,٩٣٨	٣٠٧,٧٨٩,٧٩١	٢٦٢,٨٣٠,٨٥٠	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٤٨,٤٣١,٥٢٣,٣١٨	-	٤٨,٤٣١,٥٢٣,٣١٨	١,٩٩٨,١٢٥,٣٨٢	٤,٠٢٩,٠١٥,٥١٠	٦,٨٣٠,٣٣٥,٩٥٢	١١,٣٤٥,٢٢٩,٢١٤	١١,٠٦٦,٣٧٤,٣١٣	١٣,١٦٢,٤٤٢,٨٩٧	- حسابات جارية مدينة
٢٩,٩٧٠,٩٢٧,٢٨٧	-	٢٩,٩٧٠,٩٢٧,٢٨٧	١,٢٢٢,٦٠١,٤٣٠	٣,٥٨٨,١٧٨,٧١٣	٤,٦٦١,٠١٠,٥٢٤	٧,٥٥٨,٣١٦,٥٥٧	٣,٥٤٥,٤٦٣,٢٦٤	٩,٧٥٥,٣٥٦,٨٠٩	- قروض مباشرة
١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤	-	١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤	١٠٠,٤٤٩,١٨٩	٢,٦٧٠,٢٩٧,٤٩٥	٤٢,٣٨٣,٢٤٨	٢,٠٠٠,١٨٥,٩٤١	٣,٩٣٦,٦٠١,٧٥٢	٨,٦٥٢,٩١٢,٢٠٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
١,٨٥٥,٥١٨,٩٥١	-	١,٨٥٥,٥١٨,٩٥١	٣٨,٤١٩,٤٧٨	١٦,٤٤٢,٠٢٩	٤٤,٨٧٩,٩٥١	٢٦٦,٧٧٢,٠٥٤	٧,٤٣٨,٨٠٩	١,٤٨١,٦٦٦,٦٣٠	- قروض أخرى
									استثمارات مالية
٣٤,١٢١,٠٥٣,٩٩١	٢,٣١١,٥٦٤,٠٨٦	٣٦,٤٣٢,٦١٨,٠٧٧	-	-	-	-	-	٣٦,٤٣٢,٦١٨,٠٧٧	- أدوات دين
٢,١٤١,٠٣٨,٦٦٠	١٨,٧٢٥,٠٦٣	٢,١٥٩,٧٦٣,٧٢٣	١٥,٦٣٩,٢٧٢	٨٦,٨١٨,٦٨٦	٦٧,٦١٣,١٣٤	١٣٠,٦٠٨,٩١٢	١٠٤,٤٧٠,٠٦٦	١,٧١٧,١٦٣,٥٢٧	أصول مالية أخرى
١٩٦,٢٣٨,٣٨٤,٩٦٥	٢,٣٣٠,٢٨٩,١٤٩	١٩٨,٥٦٨,٦٥٤,١١٤	٤,٢٠٤,٧٨٥,٩٤١	١٢,٨٥٢,٨١٣,٦٦١	١٤,٠٤٦,٩٢٧,٥٣٢	٢٥,٣٣٠,٧٧٢,٧٩٢	٢٢,٦٩٨,٦٨٧,٢٠٧	١١٤,٧٧٤,٢٠٩,٨٣٣	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٩١,٥٩٧,٥٩٤,٠٠٠	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣	١٤,٤٦٠,١٠١,٠٣٢	٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	١٠٧,٣٦٦,٣٦٤,٤٨٨	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	أدون خزنة
٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	-	-	-	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	-	-	-	-	أدون خزنة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥	٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦	٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢	١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١	١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٤٨,٤٣١,٥٢٣,٣١٨	-	-	-	-	١٧,٢٩١,٦٥٦,٠١٦	٦,٠٣٤,٩٣٧,٣١٦	٢٤,٨١١,٦٨٣,٩٤٩	٢٩٣,٢٤٦,٠٣٧	- حسابات جارية مدينة
٢٩,٩٧٠,٩٢٧,٢٨٧	-	-	-	-	٧,٤٣٥,٧٢٢,٩٧٨	٤,٣٦٦,٨١٨,٦٩٢	١٧,٤٠٩,٤٧٧,٥٦٦	٧٩٨,٩٠٨,٠٥١	- قروض مباشرة
١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤	-	-	-	-	١,٨٨٣,٧٨٧,٤٢٤	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٤٩,٠٤٢,٤١٠	-	- قروض وتسهيلات مشتركة
١,٨٥٥,٥١٨,٩٥١	-	٥٤١,٢٤٩,٨٩٨	-	-	١٩٥,٤٨٦,٨٦١	١,٩٤٩,٥٠٦	١,١١٦,٨٣٢,٦٨٦	-	- قروض أخرى
									استثمارات مالية
٣٤,١٢١,٠٥٣,٩٩١	-	-	٢,٣١١,٥٦٤,٠٨٦	٣٦,٤٣٢,٦١٨,٠٧٧	-	-	-	-	- أدوات دين
٢,١٤١,٠٣٨,٦٦٠	١٦٦,٦٤٥,٣٥٦	-	١٨,٦٦٧,٦٦٥	١,٣٤٦,٧٦٦,٠٣٦	١٧٩,١٢٤,٠٣٧	٧٠,٣٦٦,٩٩٨	٣٩٢,١٥١,١١٤	٧,٢٩٧,٨٥٤	أصول مالية أخرى
١٩٦,٢٣٨,٣٨٤,٩٦٥	١٩,٠٧٩,٦٤٦,٩١٠	٥٤١,٢٤٩,٨٩٨	٢,٣٣٠,٢٣١,٣٥١	٧٦,٥١٨,٧٤٧,٣١١	٢٦,٩٨٥,٧٧٧,٣١٦	١٠,٦٠٤,٠٩٢,٥١٢	٥٩,٠٧٩,١٨٧,٧٢٥	١,٠٩٩,٤٥١,٩٤٢	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٦٧,٦١٧,٨٧٢,٨٨٢	٢٨,٧٣٠,٦٨٩,١٤٢	١٠,٨٩٣,٩١٨,٤٤٥	٥٩,٦٥٨,٠٤٢,٥٥٠	١,٢٥١,٩٨٣,١٩٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("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.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد اختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من 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	(٦٢٢,٦٦٧,٧٥٩)	(٦٢٢,٦٦٧,٧٥٩)	-	(٦٢,٢٦٦,٧٧٦)
EUR	١٣,٩٦٩,٧٦٧	-	١٣,٩٦٩,٧٦٧	١,٣٩٦,٩٧٧
GBP	(٦٩,٠٨٢)	(٦٩,٠٨٢)	-	(٦,٩٠٨)
JPY	٣٧,٧٤٦	-	٣٧,٧٤٦	٢,٧٧٥
CHF	٢٥,٢٢٣	-	٢٥,٢٢٣	٢,٥٢٢
DKK	٤٥,٠٨٣	-	٤٥,٠٨٣	٤,٥٠٨
NOK	٧٢,٣٥٦	-	٧٢,٣٥٦	٧,٢٣٦
SEK	٧,٤٣٦	-	٧,٤٣٦	٧٤٤
CAD	(٥,٩٨٢)	(٥,٩٨٢)	-	(٥٩٨)
AUD	(١٢,٩٥٤)	(١٢,٩٥٤)	-	(١,٢٩٥)
AED	(١٠١,٠٠٦)	(١٠١,٠٠٦)	-	(١٠,١٠١)
BHD	٧١,١٩٣	-	٧١,١٩٣	٧,١١٩
KWD	٤٩٩,٥٥٨	-	٤٩٩,٥٥٨	٤٩,٩٥٦
OMR	٦٩,٤٤٠	-	٦٩,٤٤٠	٦,٩٤٤
QAR	٣٧,٨٣٠	-	٣٧,٨٣٠	٣,٧٨٣
SAR	١٩٣,٣٠١	-	١٩٣,٣٠١	١٩,٣٣٠
CNY	١٠,٣٦٣	-	١٠,٣٦٣	١,٠٣٦
EGP	٦٠٧,٨٣٧,٤٨٧	-	٦٠٧,٨٣٧,٤٨٧	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٨				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
(٦٠,٧٨٣,٧٤٨)				
١,٢٠٨,٠٦٦				

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,٠٧٢,٦٦٠,٤٨٩	٧٣٥,٥٩٦,٦٠٢	٢٤٢,١٦١,٠٣٤	٢٨,٢٠٨,٠٨٠	٦٠,٢٢٤,٢٤٠	١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	٦,١٧٥,٠٢٩,٩٣١	٨,٧٩٣,٤٢٠,٤٨٢	٧٧٦,٥٤٦,٩٦٥	٣١٦,٤٠٨,٢٩٢	١٣٠,٨٣٢,٦٧٩	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩
أذون خزائنة	٣٨,٤٧٤,٩٥٢,٠٩٦	٤,٨٨٧,٥٣٩,٢٧٤	-	-	-	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٧٨,٩٣٨,٤٢٥,٤٦٢	٣٠,٣٩٨,٩٩٠,٠٠٥	١,٦٤٢,٤٦٨,٠٣٤	١١٠,٦٢٤,٧١٥	٣٤,٦٧٨	١١١,٠٩٠,٥٤٢,٨٩٤
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	٢٥٢,٤٤٨,٢١٩	٢,٤١٨,٧٣٦,٧١٢	٦٨٨,٧١٣	-	-	٢,٦٧١,٨٧٣,٦٤٤
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٠,٩٤٥,٦٠١,٩٦٦	٨٢٨,٩١٢,٧٥٤	-	-	-	٣١,٧٧٤,٥١٤,٧٢٠
أصول مالية أخرى	٢,٠٣٩,٣١٣,٥٩٤	٩٤,٩١١,٧٣٥	٦,٢٠٥,٨٣٥	٦٠٧,٤٩٦	-	٢,١٤١,٠٣٨,٦٦٠
إجمالي الأصول المالية	١٧٢,٣٩٨,٤٣١,٧٥٧	٤٨,١٥٨,١٠٧,٥٦٤	٢,٦٦٨,٠٧٠,٥٨١	٤٥٥,٨٤٨,٥٨٣	١٩١,٠٩١,٥٩٧	٢٢٣,٨٧١,٥٥٠,٠٨٢
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٩٩,٦٣٠,١٢٥	٢,٨١٨,٦٤٨,٦٣٦	٧٠٢,١٣٥,٢٨٠	٦,٢٥٥,٨٢٧	٣٤	٤,٤٤٦,٦٦٩,٩٠٢
ودائع العملاء	١٥٠,٩٥٨,٤٩٦,٧٧٥	٣٧,٩٣٦,٠٣١,٠٠١	٥,٣٣٩,٧٣٩,٦٦٦	٥٤٤,٤٦٠,٩٧٢	١٩٤,٠٨٠,٨٥٨	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢
مشتقات مالية	١٣,٣٨٦,٠٩٢	٣,٣٠٧,٢٤١	-	-	-	١٦,٦٩٣,٣٣٣
قروض أخرى	٨٨,٢٢٩,١٧٠	١,٣٠٨,١٦٦,٩٨٦	-	-	-	١,٣٩٦,٣٥٦,١٥٦
الالتزامات مالية أخرى	١,٦٥٩,٥٢٣,٦٦٩	١٣٤,٥٦٠,٦٣٢	٤,٢٥٧,٠٣٠	٤٩٧,٤٥٥	١,٠٤٦	١,٧٩٨,٨٣٩,٨٣٢
إجمالي الإلتزامات المالية	١٥٣,٦١٩,٢٦٥,٨٣١	٤٢,٢٠٠,٦٧٤,٤٩٦	٦,٠٤٦,١٣١,٩٣٦	٥٥١,٢١٤,٢٥٤	١٩٤,٠٨١,٩٣٨	٢٠٢,٦١١,٣٦٨,٤٥٥
صافي المركز المالي	١٨,٧٧٩,١٦٥,٩٢٦	٥,٩٥٧,٤٣٣,٠٦٨	(٣,٣٧٨,٠٦١,٣٥٥)	(٩٥,٣٦٥,٦٧١)	(٢,٩٩٠,٣٤١)	٢١,٢٦٠,١٨١,٦٢٧
في نهاية سنة المقارنة						
أجمالي الأصول المالية	١٦٢,٨٧٤,٣٦٧,٩٩٦	٤٧,٠٧٦,٨١٦,٦٩٥	٤,٢٣٧,٩٢٨,٣١٨	٣١٥,١٣٣,٤١٥	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨
أجمالي الإلتزامات المالية	١٤٥,٤٦٦,٣٢٢,٢٦١	٤٠,٦٤٤,٢٤٣,٦٨٢	٦,٩٩٤,٨٥١,٧١١	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨
صافي المركز المالي	١٧,٤٠٨,٠٤٥,٧٣٥	٦,٤٣٢,٥٧٣,٠١٣	(٢,٧٥٦,٩٢٣,٣٩٣)	(٢٨٦,٩٥٦,٥٤٠)	١٠,٦٢٩,٥٢٥	٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة 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 ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥	١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥
أرصدة لدى البنوك	١٠,٩٦١,٠٥٢,٦٥٩	٤,٥٣٧,٤٤٤,٩٧٨	٨٨٢,٢٠٥,٠٠٦	-	-	٣١١,٥٣٥,٧٠٦	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩
أذون خزنة	٧,٧٢٠,٧٣٨,٤٤٠	٩,٤٦٦,٠٣٦,٥٦٦	٦٦,١٧٥,٧١٦,٣٦٤	-	-	-	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٨٢,٤٤٥,٢١٣,٨٤٦	٩,٧٠٦,٧٩٤,٢٤٧	٦,٤١٨,٤٢١,٥٨٤	١١,٣٧٩,٠٤٤,٦٥٤	١,١٤١,٠٦٨,٥٦٣	-	١١١,٠٩٠,٥٤٢,٨٩٤
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	٤٩,٩٧٥,١٨٥	٢٨٢,٩٦٧,٢٥٤	١٠٦,٤١٠,٤٦٤	٨٩٥,٠٦٩,٨٢٣	١,٠٢٧,١١٦,٥٤٥	٣١٠,٣٣٤,٣٧٣	٢,٦٧١,٨٧٣,٦٤٤
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٧١٥,٧٣٧,٢٤٦	٣,٤٧٣,٧٧٢,٦٠١	١٦,٧٥٦,٧٩٤,٦٦٩	١٠,٧٦٣,٢١٠,٦٠٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٧٧٤,٥١٤,٧٢٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,١٤١,٠٣٨,٦٦٠	٢,١٤١,٠٣٨,٦٦٠
إجمالي الأصول المالية	١٠١,١٧٦,٩٨٠,١٣٠	٢٤,٧٥٨,٩٨٠,٢٩١	٣٧,٠٥٦,٥٦٦,٠١٩	٢٩,٠٣٠,٩٠٨,٧٤٦	١٢,٩٣١,٣٩٥,٧١٢	١٨,٩١٦,٧٥٩,١٨٤	٢٢٣,٨٧١,٥٥٠,٠٨٢
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	٦١٧,٥٤٣,٥٠٠	١,٠٥٢,٠٢٩,٤٦٢	٩٩,٢٤٨,٠٦٣	-	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٢٧,٨٦٨,٠٤٩	٦٤٦,٩٣٧,٤٩٥	-	-	-	٥٥١,٨٦٤,٣٥٨	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢
ودائع العملاء	٨٦,٢٨٦,٠٩٢,٠١٢	٣٠,٤٦٥,٤٩٠,٥٦٢	٢٠,٧٦٧,٠٨٣,٢٤٩	٣٠,٥٣٤,٨٨٤,٤٢٦	٥٧١,٤٥٢,٧١٧	٦٦,٣٨٧,٨٠٦,٦٦٦	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٦,٦٩٣,٣٣٣	١٦,٦٩٣,٣٣٣
قروض أخرى	١٦,٦٩٠,٢٧٧	٥٤,٢٧٤,١٥٦	١,٣٠٩,٦٣١,٣٠٦	١٥,٧٦٠,٤١٧	-	-	١,٣٩٦,٣٥٦,١٥٦
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٧٩٨,٨٣٩,٨٣٢	١,٧٩٨,٨٣٩,٨٣٢
إجمالي الالتزامات المالية	٨٩,٥٣٠,٦٥٠,٣٣٨	٣١,١٦٦,٧٠٢,٢١٣	٢٢,٠٣٦,٧١٤,٥٥٥	٣٠,٥٥٠,٦٤٤,٨٤٣	٥٧١,٤٥٢,٧١٧	٢٨,٧٥٥,٢٠٣,٧٨٩	٢٠٢,٦١١,٣٦٨,٤٥٥
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٩,٨٧٧,٥٠٨,٧٦٧	(٦,٤٠٧,٧٢١,٩٢٢)	١٥,٦٣٧,٣٥٤,٩٦٤	(٤٦٧,٧٠٦,٦٣٥)	١٢,٤٥٩,١٩١,٠٥٨	(٩,٨٣٨,٤٤٤,٦٠٥)	٢١,٦٠٠,١٨١,٦٢٧
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٩٨,٠١٤,٩٩٠,٨٣٣	١٩,٢٩٥,٥٨٠,٦١٨	٣٧,٦٣١,٣٧١,٥٧٦	٢٧,٣٨٣,٨٩٢,١٢٢	١٤,٠٢٣,١٩٧,٣٥٢	١٨,٣٨٩,٢٧٤,٩٩٧	٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨,٣٣٠,٦٦٢,٣٠٨	١٧,٠١٩,٥٨١,٧٦٣	٣٩,٣٣٨,١٨٢,٧٩٤	٣٠,٨٧٣,٧٢٤,٢٣٩	٦٦٣,٦٦١,٠٣٤	٢٧,٧٠٥,١٢٧,٠٢٠	١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٩,٦٨٤,٣٢٨,٥٢٥	(٢,٧٢٥,٩٩٨,٨٥٥)	(١,٧٠٦,٨١١,٢١٨)	(٣,٤٨٩,٨٣٢,١١٧)	١٣,٣٥٩,٥٣٦,٣١٨	(٩,٣١٥,٨٥٢,٠٢٣)	٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات:**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

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

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

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

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة فى المدى القصير ووفقا للإطار الرقابى.
- تنوع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنوع مصادر التمويل.

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

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

خطر السيولة

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

الأجالات التعاقدية	٣١ مارس ٢٠١٨					الاجمالي
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٨٤,٣٢٤,٩٩٦	٦٦٩,٣٥٨,٧٥٣	-	-	-	٤,٤٥٣,٦٨٣,٧٤٩
ودائع العملاء	١٠٩,٠٠٩,٥٣٧,٠٩٦	٣٢,٧٦٠,٣٥٧,٢٩٦	٢٥,٣٩٨,٥٨٦,٤٠٥	٤٠,٩٦٩,٠٠٤,٤٤٥	٦٣٣,٢٤٢,٦٠٤	٢٠٨,٧٧٠,٧٢٧,٨٤٦
قروض أخرى	٢٠,١٥٨,٤٤١	٦١,٠٣٣,٩٤٨	٥٧٧,٠٧٤,١٠٢	٧٧٧,٤٥٦,٦٢٢	-	١,٤٣٥,٧٢٣,١١٣
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق	١١٢,٨١٤,٠٢٠,٥٣٣	٣٣,٤٩٠,٧٤٩,٩٩٧	٢٥,٩٧٥,٦٦٠,٥٠٧	٤١,٧٤٦,٤٦١,٠٦٧	٦٣٣,٢٤٢,٦٠٤	٢١٤,٦٦٠,١٣٤,٧٠٨

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

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

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

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

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ مارس ٢٠١٨					الاجمالي
	حتى شهرواحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٦٠٣,٧١٣,٩٨٢	٩٥٤,٢٧٣,٦٧٦	٤٤٦,٧٠٢,٧٧٧	-	-	٥,٠٠٤,٦٩٠,٤٣٥
- تدفقات خارجة	٣,٦٠٣,٧١٣,٩٨٢	٩٤٥,٦٢٧,٤٣٥	٤١٠,٢٥٨,٥٠١	-	-	٤,٩٥٥,٩٧٤,٧٢٠
- تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٩٨,٤١٠,٠٤٣	-	-	٩٨,٤١٠,٠٤٣	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٨١,٤٤٩,١١٨	٤٩,٠١٧,١٤٤	١٤٩,٨٧١,٣٨٧	٨٢,٥٦٠,٥٨٧	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٣٨٦,٤٢٥,٩٤١	-	-	٣٨٦,٤٢٥,٩٤١	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧٦٦,٦٤٢,٦٠٢	٤٩,٠١٧,١٤٤	١٤٩,٨٧١,٣٨٧	٥٦٧,٧٥٤,٠٧١	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١١٣,٠٩٠,٥٤٢,٨٩٤	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١١٣,٠٩٠,٥٤٢,٨٩٤	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦
استثمارات مالية:				
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
أدوات دين	٣١,٧٥٩,٥١٤,٧٢٠	٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦	٣١,٧٥٩,٥١٤,٧٢٠	٣١,٩٣٤,٦٠٧,٦٨٨
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٢٨,٠٥٠
الالتزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٣٦,٦٦٩,٩٠٢	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٣٦,٦٦٩,٩٠٢	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
ودائع العملاء	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢	١٨٦,٦٧١,٦٥٥,١٦٤	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢
قروض أخرى	١,٣٩٦,٣٥٦,١٥٦	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	١,٣٩٦,٣٥٦,١٥٦	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨

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

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع اللبلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عاندا 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 الأضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية 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 ١,٨٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٨. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٣٢% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٥,٨٠%) طبقاً لبازل II.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	أسهم رأس المال
٧,٣٣٦,٩٣٦,١١٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	الاحتياطي العام
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الاحتياطي القانوني
١٠,١١٦,٨١٠	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطيات أخرى
٤,٣٧٥,٢٥٠,٤٠١	٢,٢٦٦,٩٢٤,٦٨٨	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	(١,٣٨٢,٤٥٥,٤٣٠)	أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي والاضافى
٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	٢١,٧٩٢,٩٣٥,٦٨١	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	١,٥٧٣,١٧٨,٠٠٠	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	٧٥١,٨٥٦,٠١٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	٢,٣٣٣,٦٧٧,٩٣٠	اجمالي رأس المال المساند
٢٢,٢٣١,٥٩٢,٠٠٣	٢٤,١٢٦,٦١٣,٦١١	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٦٦٠	١٢٥,٨٨١,٤٧٤,٢٤٩	مخاطر الائتمان
٢١,٤٠٠,٤١٨	٩٩٧,١٦١,٢٤١	مخاطر السوق
١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	مخاطر التشغيل
١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	١٣٩,٢٥٩,٩٧٧,١٨٩	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٤,٤٣	٪١٥,٦٥	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٥,٨٠	٪١٧,٣٢	معيار كفاية رأس المال

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

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستهبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليًا وفقًا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
٢٠,٢٩٧,٨٤٥,٦٧٨	٢١,٧٩٢,٩٣٥,٦٨١
٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧	٢٣٢,٢٥٢,٤٤٩,٠٧٩
٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩	٢٩,٢٢٦,٦١٧,٥٨٦
٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦	٢٦١,٤٧٩,٠٦٦,٦٦٥
%٨,٠٥	%٨,٣٣

- طبقًا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب استثماراته المالية - بخلاف التي يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك زيادة في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٥٩٧,٨٥٨,٨٠٨ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بيند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(أ-٥) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٣٠,٨٦٧,٤٧٦	١٧٦,٣١٨,٨٥٨	٥٦٦,٩٤٢,٧٩٨	٥١٦,٤٧١,٥٧٧	٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٤٣,٥٨٧,٨٠٠	٢,٩٥١,٦٥٩	١١٩,٤٣١,٤٤٥	١٩,٨٤٧,٧٤٢	٤٨٥,٨١٨,٦٤٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣	-	-	١٢,٢٢٤,٩٤٣
صافي دخل المتاجرة	٦٤,٧٨٢,٦٣٣	-	٣,٨٤١,٥٤٦	(٥٠٠,٤٦٦,٢٣٦)	١٨,٥٧٧,٩٤٣
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٧١٩,٦١٠	-	-	٧١٩,٦١٠
عبء اضمحلال الائتمان	(٥١,٢٧٥,٢٦٩)	-	(٢,٧٨٩,٩٢٤)	-	(٥٤,٠٦٥,١٩٣)
مصروفات إدارية	(٣١٢,٣٧١,٤٥١)	(٦٧٧,٦٩٨)	(٤٣٥,٧٥١,٣٢٠)	١٠٨,٥٣٩,٨١٣	(٦٤٠,٦٠٠,٦٥٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٦,٦٠٤,٣٢٦)	٣,٥٧٨,٣٥٩	(٢٢,٧٤٠,٨٤٣)	١٤,٤٥٨,٤٨٥	(٣١,٣٠٨,٣٢٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	١,٠٤٨,٩٨٦,٨٦٣	١٩٥,١١٥,٧٣١	١٨٨,٩٣٣,٧٠٢	٦٠٩,٦٧١,٣٨١	٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧
مصروف ضرائب الدخل	(٢٣٦,٠٢٢,٠٤٥)	(٤٣,٩٠١,٠٣٩)	(٤٢,٥١٠,٠٨٣)	(٢١٧,٨٤٤,٠٥٦)	(٥٤٠,٢٧٧,٢٢٣)
صافي أرباح الفترة	٨١٢,٩٦٤,٨١٨	١٥١,٢١٤,٦٩٢	١٤٦,٤٢٣,٦١٩	٣٩١,٨٢٧,٣٢٥	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٩٢,٤٧٣,٢٤٤,٢٢٩	٧٨,١٠٠,٩٨٨,٨٢٣	١٨,٦١٧,٢٩٨,٦٦٥	٢٨,٧٧٧,٦٣٢,٦٩٨	٢١٧,٩٦٩,١٦٤,٤١٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٩,٢٦٧,١٦٣,٦٨٨
أجمالي الأصول	٩٢,٤٧٣,٢٤٤,٢٢٩	٧٨,١٠٠,٩٨٨,٨٢٣	١٨,٦١٧,٢٩٨,٦٦٥	٢٨,٧٧٧,٦٣٢,٦٩٨	٢٢٧,٢٣٦,٣٢٨,١٠٣
التزامات النشاط القطاعي	١٠٨,٣٤٠,٩١٧,٣٤٠	-	٨٦,٦٤٨,٠٢٧,٦٧٠	٥,٨٢٣,٥٨٣,٦١٣	٢٠٠,٨١٢,٥٢٨,٦٢٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٢٩٦,٦٨١,٩٣٧
اجمالي الالتزامات	١٠٨,٣٤٠,٩١٧,٣٤٠	-	٨٦,٦٤٨,٠٢٧,٦٧٠	٥,٨٢٣,٥٨٣,٦١٣	٢٠٥,١٠٩,٦١٠,٥٦٠

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٤٢,٨١٧,١٥١	١٥٥,٧٥٠,٩٤٧	٥٣٩,٧٣٣,٥٦٦	١٨٣,٣٢٥,٦٠٠	١,٩٢١,٦٢٧,٢٢٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٠٤,٤٢٧,١٠٢	١,٤٨٥,٤٧٤	١٠١,٠٨٨,٨٢٣	٢٥,٧٨٤,٥٣٤	٤٣٢,٧٨٥,٩٣٣
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٣,٦٨١,٨٨٣	-	-	٣,٦٨١,٨٨٣
صافي دخل المتاجرة	٥٤,٩٨٤,١٣٧	-	٣,٧٠٩,٨٨٠	(٦٠,٩٢٦,٣٣٧)	(٢,٢٢٢,٣٢٠)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٨٣٥,٥٩٥	-	-	٨٣٥,٥٩٥
عبء اضمحلال الائتمان	(١٩٤,٥٢٠,٨١٨)	-	(٧,٩٨٦,٧٧٧)	-	(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)
مصروفات إدارية	(٢٢٨,٠٩٥,٤٨٤)	(٧٦٥,٢٧٦)	(٣٢٢,١٨٦,١٢٨)	٢٦,٢٥٨,٨٩٧	(٥٢٤,٧٨٧,٩٩١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٣,٧٥٤,٠٦٤)	٨,٦٣٣,٣٥٨	(٢٠,٢٤٦,٢٠١)	(٥٠,٤٦٨,٠٢٤)	(٩٥,٨٣٤,٩٣١)
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٤٥,٨٥٨,٠٢٤	١٦٩,٦٢١,٩٨١	٢٩٤,١١٣,١٢٣	١٢٣,٩٧٤,٦٧٠	١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨
مصروف ضرائب الدخل	(٢١٢,٨١٨,٠٥٥)	(٣٨,١٦٤,٩٤٦)	(٦٦,١٧٥,٤٥٣)	(٣٥,٩٦٨,٦٦٥)	(٣٥٣,١٦٦,١١٩)
صافي أرباح فترة المقارنة	٧٣٣,٠٣٩,٩٦٩	١٣١,٤٥٧,٠٣٥	٢٢٧,٩٣٧,٦٧٠	٨٨,٠٠٦,٤٠٥	١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦	٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢	٢٠٨,٩٠٧,١٧٢,١١٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٦٩٨,٨٧٧,٠٩٩
أجمالي الأصول	٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦	٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢	٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣	١٩٢,١٩٢,٣٢٦,٥٩١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٦٠٤,٢٢٩,٠٩٦
اجمالي الالتزامات	١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣	١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

الجنوب								(٣١ مارس ٢٠١٨)
إجمالي	المركز الرئيسي	والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩	٧٢١,١٤٩,٤٥٨	٧٧,٣٦٠,٩٢٢	١٧٦,٢٧٧,٣٢٠	١٦٣,٥١٠,٧٧٥	٣٩٣,٤٢٨,٥٣٨	٣٣٢,١١٢,٣٣٩	٣٨٦,٧٦١,٣٥٧	صافي الدخل من العائد
٤٨٥,٨١٨,٦٤٦	٧٧,٣١٧,٤٢٤	٢٠,٩٢٤,٢١١	٤٠,٥٧٨,٠٨٦	٤٣,٢٣٣,٨٤٤	٩٦,٣٨٤,٨٩٦	٧٩,٣٣١,٤٧٥	١٢٨,٠٤٨,٧١٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٢٢٤,٩٤٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٨,٥٧٧,٩٤٣	(٥٦,٥٩٦,١٠٩)	١,٥٦٨,٣٢١	٢١,٦٩٦,١٨٠	٦,٥٢٥,٠٨١	١٢,٧٤٥,٥٥٩	٦,٥٧٣,١٩٠	٢٦,٠٦٥,٧٢١	صافي دخل المتاجرة
٧١٩,٦١٠	٧١٩,٦١٠	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	-	(٨,٨٤٤,٢٩٨)	(٢٢,٧٧٧,١٩٤)	(٤,٤١٧,٦٩٩)	(٥,٤٤٥,٩٠٢)	(٢٠,٣٤٧,٨٠١)	٧,٧٧٧,٧٠١	عبء اضمحلال الائتمان
(٦٤٠,٢٠٦,٦٥٦)	١١١,٠٣٤,٤٤٣	(٤١,٠٤٩,٥٠٤)	(٨٣,٣٦٧,٢٦٣)	(١٠٠,٦٠٥,٢٢٤)	(١٦٧,١٦٢,٤٢٥)	(١٧٠,٤٤٢,٣٦١)	(١٨٨,٦٦٨,٣٢٢)	مصروفات إدارية
(٣١,٣٠٨,٣٢٥)	١٨,٠٣٦,٨٧٨	(٢,٥٧٦,٧٧٠)	(٣,٥٥٦,٧٠١)	(٤,٥٩٣,٢٦٢)	(٩,٧٨٦,٤٥٦)	(١٠,٦٩٨,٣٤٠)	(١٨,١٣٣,٥٧٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧	٨٨٣,٨٦٦,٦٤٧	٤٧,٣٨٢,٨٨٢	١٢٨,٨٥٠,٤٢٨	١٠٣,٦٥٣,٤١٥	٣٢٠,١٦٤,٢١٠	٢١٦,٥٢٨,٥٠٢	٣٤١,٨٤١,٥٩٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٤٠,٠٢٧٧,٢٢٣)	(٢٧٩,٦٣٢,٤٩٣)	(١٠,٦٦١,١٤٨)	(٢٨,٩٩١,٣٤٦)	(٢٣,٣٢٢,٠١٨)	(٧٢,٠٣٦,٩٤٧)	(٤٨,٧١٨,٩١٣)	(٧٦,٩١٤,٣٥٨)	مصروف ضرائب الدخل
١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	٦٠٤,٢٥٤,١٥٤	٣٦,٧٢١,٧٣٤	٩٩,٨٥٩,٠٨٢	٨٠,٣٣١,٣٩٧	٢٤٨,١٢٧,٢٦٣	١٦٧,٨٠٩,٥٨٩	٢٦٤,٩٢٧,٢٣٥	صافي ارباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

الجنوب								(٣١ مارس ٢٠١٨)
إجمالي	المركز الرئيسي	والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٢,٩٤٣,٤٧٣,١٠٦	١١٢,٣٤٣,٠٧٤,٩٤٠	٤,٠٣٢,٦٣١,٢٩١	١٢,٥٧٥,٩٦٨,٨٧٥	١٣,٩٤٠,٧٥٨,٥٩٤	٢٥,٢٨٠,٩٢١,٠٣٨	٢٢,٨٦٣,٠٣١,٩٨٢	٣٥,٩٠٧,٠٨٦,٣٨٦	أصول القطاعات الجغرافية
٢٩٢,٨٥٤,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٢,٦٥٠,٦١٨,١٠٩	١١٢,٣٤٣,٠٧٤,٩٤٠	٤,٠٣٢,٦٣١,٢٩١	١٢,٥٧٥,٩٦٨,٨٧٥	١٣,٩٤٠,٧٥٨,٥٩٤	٢٥,٢٨٠,٩٢١,٠٣٨	٢٢,٨٦٣,٠٣١,٩٨٢	٣٥,٩٠٧,٠٨٦,٣٨٦	أجمالي الأصول
٢٠,٣٦٠,١٩٥,٣٥٢	٥,٧٧٨,٤١٨,٤٠٩	٤,٨٢٥,٤٥٥,٦٩٧	١٣,٦٦٠,٧٩٨,٢١٠	٢٧,٠١٩,٠٠٣,٣٣٩	٤١,٩٦١,٧٤٣,١٧٨	٤٦,١٧٥,٠٣٨,١٣٠	٦٤,١٨١,٤٩٨,٣٨٩	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٥٠٧,٢٥٥,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٠,٥٠٠,٠٣٠,٥٦٠	٥,٧٧٨,٤١٨,٤٠٩	٤,٨٢٥,٤٥٥,٦٩٧	١٣,٦٦٠,٧٩٨,٢١٠	٢٧,٠١٩,٠٠٣,٣٣٩	٤١,٩٦١,٧٤٣,١٧٨	٤٦,١٧٥,٠٣٨,١٣٠	٦٤,١٨١,٤٩٨,٣٨٩	اجمالي الالتزامات

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

للقطاعات الجغرافية

الجنوب والبحر								(٣١ مارس ٢٠١٧)
إجمالي	المركز الرئيسي	الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
١,٩٢١,٦٢٧,٢٢٤	٣٥٦,٥٤٣,٣٥٩	٦٥,٠٧٩,٧٢١	١٦٠,٩٣٠,١٠٤	١٧٩,٥٢٢,٥٣٧	٣٧٦,٢٤٣,٦٠٥	٣١٤,٢٠٨,٥٢١	٤٦٩,٠٩٩,٣٧٧	صافي الدخل من العائد
٤٣٢,٧٨٥,٩٣٣	٩٧,١٧٨,٠٧٦	١٩,٠٤٦,٦٤٩	٣٢,٦٦٦,٣٤١	٤٠,٨١١,٨٧٦	٧٧,٤٧٦,٩٣٤	٦٠,٧٨٢,٦٧٤	١٠٤,٨٧٣,٣٨٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٦٨١,٨٨٣	٣,٦٨١,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
(٢,٢٣٢,٣٢٠)	(٦٦,٠٦٦,٣٢٢)	٨٠,٦,٦٠٩	٣,٩١٩,٢٢٠	٩,٩٧٦,٠٢٥	١٤,٠٢٥,٧٠٧	١٤,٥٨٦,٧٧٥	٢٠,٥١٩,٦٦٦	صافي دخل المتاجرة
٨٣٥,٥٩٥	٨٣٥,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)	-	(٢٤,٩٤٥,٥٤٥)	(١٩,٥٣٤,٧٧٠)	(٢٨,٤٩٣,٧٣٠)	(٨١,٠٤٤,٦٩٢)	٤٧,٤٩٣,٨٥٩	(٩٥,٩٨٢,٧١٧)	عبء اضمحلال الائتمان
(٥٢٤,٧٨٧,٩٩١)	٢٩,٥٠٤,٦٨٥	(٢٩,٣١٨,٦٩٧)	(٦١,٠٥١,٠٢٩)	(٧٧,٧٤٦,٢٨٢)	(١٢٣,٦٣٦,٦٠٤)	(١١٦,٣٤٣,٣٠٢)	(١٤٦,١٩٦,٧٦٢)	مصروفات إدارية
(٩٥,٨٣٤,٩٣١)	(٤١,٨٣٤,٦٤٣)	١٦,٨١٧,٢١٩	(٣,٦٢٥,٣٧٧)	(٩,٢٥٧,٠٢٧)	(١٧,٥٨٠,٩٥٥)	(٦,٨٦٢,٢٥١)	(٣٣,٤٩١,٨٩٧)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨	٣٧٩,٨٤٢,٦٣٣	٤٧,٤٨٥,٩٥٦	١١٣,٢٥٤,٤٩٩	١١٤,٨١٣,٣٩٩	٢٤٥,٤٨٣,٩٩٥	٣١٣,٨٦٦,٢٧٦	٣١٨,٨٢١,٠٥٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٥٣,١٢٦,٧١٩)	(٩٣,٥٣٨,٥٥٧)	(١٠,٦٨٤,٣٤٠)	(٢٥,٤٨٢,٢٦٠)	(٢٥,٨٣٣,٠١٥)	(٥٥,٢٣٣,٨٩٩)	(٧٠,٦١٩,٩١٢)	(٧١,٧٣٤,٧٣٦)	مصروف ضرائب الدخل
١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	٢٨٦,٣٠٤,٠٧٦	٣٦,٨٠١,٦١٦	٨٧,٧٧٢,٢٢٩	٨٨,٩٨٠,٣٨٤	١٩٠,٢٥٠,٠٩٦	٢٤٣,٢٤٦,٣٦٤	٢٤٧,٠٨٦,٣١٤	صافي ارباح فترة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا

للقطاعات الجغرافية

الجنوب والبحر								(٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
إجمالي	المركز الرئيسي	الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢١,٣٦٦,٦٢٤,٩١٣	١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤	أصول القطاعات الجغرافية
٢٧٩,٤٣٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢١,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤	أجمالي الأصول
١٩٤,٨٤٤,٧٩٤,٢٥٥	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٢٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	١٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٩٥١,٧١١,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٢٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	١٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩	اجمالي الالتزامات

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٢,٧٧٠,٦٥٨,٧٨٣	٤,٠٧٩,٤٧٧,٦٣٧	
٢,٧٧٠,٦٥٨,٧٨٣	٤,٠٧٩,٤٧٧,٦٣٧	الاجمالي
٢,٣٢١,٣٣٥,٩٩٩	٢,٧٧٧,٤٥٨,٦٨١	أذون وسندات خزينة
١٧٢,٠٤٧,٠٤٦	٣٢٢,٣٠٤,٧٥٧	ودائع وحسابات جارية
-	٥٧,٧٩٩	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٥,٢٦٤,٠٤١,٨٢٨	٧,١٧٩,٢٩٨,٨٧٤	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(١١٣,٩٦٢,٥٦٣)	(٣٥,٧٨٠,٧٨٣)	- للبنوك
(٣,١٧٨,٤٢٠,٤٠٧)	(٤,٨٧٥,٣٦٤,٣٦٦)	- للعملاء
(٣,٢٩٢,٣٨٢,٩٧٠)	(٤,٩١١,١٤٥,١٠٩)	الاجمالي
(٣٤,٧٠٩,٥٠٢)	(٧,٣٦٤,٣٤٣)	اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٥,٣٢٢,١٣٢)	(١٠,١٨٨,٧١٣)	قروض أخرى
(٣,٣٤٢,٤١٤,٦٠٤)	(٤,٩٢٨,٦٩٨,١٦٥)	الاجمالي
١,٩٢١,٦٢٧,٢٢٤	٢,٢٥٠,٦٠٠,٧٠٩	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
٣٤٣,١١١,٢٦٢	٣٨٧,٩٦٠,٣٨١	
٨,٨٨٢,٥٥٧	١٤,٣٧٧,٩٦٤	
١,٩١٩,٣٣٧	٢,٧٤٣,٦٦٠	
١٣٤,١٤٦,٠٨٢	١٦٤,٦٣٧,١٣٨	
٤٨٨,٠٥٩,٢٣٨	٥٦٩,٧١٩,١٤٣	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسة أتعاب أخرى
(٣,٥٠١,٥١٨)	(٤,٠٩٤,١٨٦)	
(٥١,٧٧١,٧٨٧)	(٧٩,٨٠٦,٣١١)	
(٥٥,٢٧٣,٣٠٥)	(٨٣,٩٠٠,٤٩٧)	الاجمالي
٤٣٢,٧٨٥,٩٣٣	٤٨٥,٨١٨,٦٤٦	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٦٨١,٨٨٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣	
٣,٦٨١,٨٨٣	١٢,٢٢٤,٩٤٣	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات صافي عائد عقود مبادلة العائد
١٧,٣٤٩,١٨١	٢٦,٧٠٥,١٥٢	
(٣,٥٥٥,٦٠٢)	٣,٠٩٥,٢٨١	
(١٦,٠٢٥,٨٩٩)	(١٠,٨٦١,٧٧٥)	
-	(٣٦٠,٧١٥)	
(٢,٢٣٢,٣٢٠)	١٨,٥٧٧,٩٤٣	الاجمالي

١٠- مصرفوات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
٢٣٤,٨٣٥,٦٧٥	٢٨٥,٧٣٠,٧٩٢	
١٢,٥٧٥,٣٤٦	١٥,٠٥٣,٦٦٤	
١٧,٧٧٨,٧٦٣	١٩,٥٦٩,٢٣٨	
١٨,٤٠٧,١٧١	٢٣,٣٨٤,٩٦١	
٢٨٣,٥٩٦,٩٥٥	٣٤٣,٧٣٨,٦٥٥	
٥٣,٣٥١,٩٩٣	٥٧,٧٦٨,٠٩٧	إهلاك واستهلاك
١٨٧,٨٣٩,٠٤٣	٢٣٨,٧٥٣,٩٠٤	مصرفوات إدارية أخرى
٥٢٤,٧٨٧,٩٩١	٦٤٠,٦١٠,٦٥٦	الاجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٢٤,٣٠٦,٣٩٦)	(١٦,٦٧٢,٢٩٩)	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٢٠,٦٠٠	١,٣٤٣,٣٣٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(١١,٤٤٠,٥٧٦)	(١٣,٢٩٢,٨٠٤)	تكلفة برامج
(١٩,٠٥٨,٩٧٦)	(٢٠,٠٢٧,٨٩٩)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٤٧,٦١٨,٣٥٠)	١٣,٧٦٢,٩٨٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرئد)
٦,٠٦٨,٧٦٧	٣,٥٧٨,٣٥٩	إيرادات (مصرفات) أخرى
(٩٥,٨٣٤,٩٣١)	(٣١,٣٠٨,٣٢٥)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)	(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٠٢,٥٠٧,٥٩٥)	(٥٤,٠٦٥,١٩٣)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(٣٦٢,٩٧١,٧٤٦)	(٥٤١,٥٦٨,٦٦٢)	الضريبة الجارية
٩,٨٤٥,٠٢٧	١,٢٩١,٠٣٩	الضريبة المؤجلة
(٣٥٣,١٢٦,٧١٩)	(٥٤٠,٢٧٧,٦٢٣)	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١,٥٣٣,٥٦٧,٧٩٨	٢,٠٤٢,٣٠٧,٦٧٧	الربح قبل الضرائب
٣٤٥,٠٥٢,٧٥٥	٤٥٩,٥١٩,٢٢٧	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٦,٣٥٣,٢٥٣)	(١,٢١٧,٦٥٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٦٨,١٢٥	٧٧,٣٤٠,٢٩٢	مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي
٦٣١,١٤٧	٤٦٧,٥٢٠	الاعتراف بأصول ضريبة مؤجلة
٢٣,٠٧٢,٩٧٢	٤,٢٣٦,٣٨٧	المخصصات والعوائد المجنبية
-	١,٢٢٢,٤٩٤	ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح
٣٦٢,٩٧١,٧٤٦	٥٤١,٥٦٨,٦٦٢	مصرف ضريبة الدخل الفعال

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٥ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٦ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٧ جاري اعداد الأقرار الضريبي للبنك وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية بحد أقصى ٣٠ أبريل ٢٠١٨.

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١,١٨٠,٤٤١,٠٧٩	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	صافي أرباح الفترة
(٢,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(١١٧,٩٩٢,٠٤٨)	(١٥٠,٠٦٨,٧١٢)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
١,٠٥٩,٦٩٩,٠٣١	١,٣٤٨,٢١١,٧٤٢	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	٨٩٠,٤٢٢,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,١٩	١,٥١	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٤,٠٩٥,٢٦١,٤٦٣	٤,٠٥٣,٤٥٦,٠٩٦	نقدية
١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨	١٢,٠٨٥,٣٩٤,٣٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥	الإجمالي
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥	أرصدة بدون عائد
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١٦,١٣٨,٨٥٠,٤٤٥	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٩٢٣,٦٨٢,٩٣٢	٥٤٩,٩٣٤,٧٢٠	حسابات جارية
١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢	١٦,١٤٢,٣٠٣,٦٢٩	ودائع
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	الإجمالي
٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٣٣	١٠,٧١١,٠٠٣,٩٧٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٨١٥,٥٠٤,٦٧١	٤,٨٢٩,٥٥٧,٤٩٧	بنوك محلية
١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	١,١٥١,٦٧٦,٨٧٥	بنوك خارجية
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	الإجمالي
٦٧١,٠٠٥,٤١٤	٣١١,٥٣٥,٧٠٦	أرصدة بدون عائد
٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	٢٣٨,٣٩٩,٠١٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢	١٦,١٤٢,٣٠٣,٦٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	الإجمالي
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	أرصدة متداولة
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٦,٦٩٢,٢٣٨,٣٤٩	الإجمالي

١٧- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠	١,٧٢٢,٩٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠	٢,٠٣٩,٢٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٥,٨٣٩,٥٠١,٩٩٠	٤٣,٠٢٠,٧٠٦,١٧٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٢٠٣,٥٨١,٤٧٢)	(٢,٦٦٣,٩٩٣,٤٧٦)	عوائد لم تستحق بعد
٣٥,٤٦٥,٧٧٠,٥١٨	٤٤,١١٨,٨٨٧,٦٩٤	الإجمالي
(٥١١,٢٨٨,٦٨١)	(٧٥٦,٣٩٦,٣٢٤)	عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٣,٣٦٢,٤٩١,٣٧٠	الصافي

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء (بالماضى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		أفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٧١٨,٧٩٤,٢٨٥	حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٦٤٣,٧٦٠,٩٣٦	بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٤,٤٩٦,٧١٧,٠٦٢	قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٠٩٣,٧٢٩,٢٧١	قروض عقارية
١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	١٨,٩٥٣,٠٠١,٥٥٤	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨	٤٨,٤٣١,٥٢٣,٣١٨	حسابات جارية مدينة
٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧	٢٩,٩٧٠,٩٢٧,٢٨٧	قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	١٧,٤٠٢,٨٢٩,٨٣٤	قروض وتسهيلات مشتركة
٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤	١,٨٥٥,٥١٨,٩٥١	قروض أخرى
١٠٠,٤٧٠,٥٨٩,٠٧٧	٩٧,٦٦٠,٧٩٩,٣٩٠	الاجمالي (٢)
١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢	١١٦,٦١٣,٨٠٠,٩٤٤	الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)	(٥,٣٠٥,٠٩٧,٤٧٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	يخصم : العوائد المجتنبه
(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	(٢٠٧,٣٩٣,٦٠٩)	يخصم : خصم غير مكتسب
١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١١١,٠٩٠,٥٤٢,٨٩٤	الصافي ويوزع كالتالي :
٨١,٧٥١,٣٦٧,٨٢٤	٧٨,٩٦٤,٤٢٦,١٥٨	أرصدة متداولة
٣١,٢٦٣,٦٧٠,٤٧٢	٣٢,١٢٦,١١٦,٧٣٦	أرصدة غير متداولة
١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١١١,٠٩٠,٥٤٢,٨٩٤	الاجمالي

١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٨

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	١٤,١٨٨,٣٤٩	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٥,٦٦٦,٩٤٣	٥٤,٥٨١,٤٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٧٨٩,٩٢٤	(١١٢,١٦٦)	٣,٢٤٤,٥٥٢	(٩٧٩,٣٤١)	٦٣٦,٨٣٩	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١,١٨٥,٩٢٨)	-	(١,١٨٥,٩٢٨)	-	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٤,١٦٥,٥٩٧	-	٤,١٦٥,٥٩٧	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١,٦٦٩)	-	(١,٦٦٩)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣٥,٥٨٠,٧٠١	١٤,٠٧٦,٢٢٣	٢٥١,٩٩٨,٥٨١	١٤,٦٨٧,٦٠٢	٥٥,٢١٨,٢٩٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩	٨٦,٧٢٣,١٧١	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٥١,٢٧٥,٦٦٩	(١٧,٨١٨,٥١٢)	(٤,٣٠٧,٧٦١)	٧٣,٦٢٢,٣٠٨	(٢٢٠,٧٦٦)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١,٨٥٥,٧٩٢)	-	-	(١,٨٥٥,٧٩٢)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٠٤,٠٠٠	-	-	١٠٤,٠٠٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٧١,٨٦٢)	(٨,٣١٧)	(٥٢,١٥٨)	(٢٨٢,٤٠١)	(١٢٨,٩٨٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٩٦٩,٥١٦,٧٧٤	٦٨,٨٩٦,٣٤٢	٥٣٩,٥٢٦,٨٦٦	٣,٠١٦,٤١٢,٦١٤	١,٣٤٤,٦٨٠,٩٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
٥,٣٠٥,٠٩٧,٤٧٥					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٣١,٨٧٥,٦٩٩	١٣,٦٣٢,٨٠٨	٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦	٢٢,٦٤٩,٣٦٣	٣٩,٣٠٩,٦٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣٢,١٧٤,٨٣٤	٥٥٥,٥٤١	١٢,٩٨٢,٥٧١	٦٩٢,٩٣٤	١٧,٩٤٣,٧٨٨	صافي عبء 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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠١٨		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى/ الافتراضي
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة		
١٤,٢٧٤,٦٦٦	-	١,٧٥٤,١٣١,١٢٥
(٨٨,٥٣٤)	-	٣,٢٥٠,٥٥٩,٣١٠
١٣,٣٨٦,٠٩٢	-	٥,٠٠٤,٦٩٠,٤٣٥
الاجمالي		
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة		
٣,٣٠٧,٢٤١	-	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥
٣,٣٠٧,٢٤١	-	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥
الاجمالي		
١٦,٦٩٣,٣٣٣	-	٦,٧٧٣,٥١١,٤٦٠

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

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) التزام بمبلغ ٣,٣٠٧,٢٤١ جنيهه في ٣١ مارس ٢٠١٨ وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣,٣٠٧,٢٤١ جنيهه. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى مبلغ ٢,٩٤٦,٥٢٦ جنيهه في ٣١ مارس ٢٠١٨.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	استثمارات مالية متاحة للبيع:
٤٧,٦٧٨,٤٧٥	٤٩,٩٧٥,١٨٥	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٢,٣١١,٥٦٤,٠٨٦	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢	٢,٣٦١,٥٣٩,٢٧١	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٨٤,١٠٧,٢١٨	١١٦,٤٧١,٢٨٨	اجمالي أدوات دين
٣٣,٢٠٥,٥٦٢	٢٩,٩٠٩,٢٨٧	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٢,٦٧١,٨٧٣,٦٤٤	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
٣٠,٤٥٦,٥٥٦,٣٩٨	٣٠,٩٣٠,٦٠١,٩٦٦	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨	٨٢٨,٩١٢,٧٥٤	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة:
٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦	٣١,٧٥٩,٥١٤,٧٢٠	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٣١,٧٧٤,٥١٤,٧٢٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦	٣٤,٤٤٦,٣٨٨,٣٦٤	(أ) أدوات دين:
٤,٠٦٦,٧٣٤,٧٤٩	٤,٦٧٨,٨٦٢,٧٥٠	مدرجة ببورصة أوراق مالية
٢٩,٩٢٨,٢٩١,٠٦٧	٢٩,٧٧٥,٥٢٥,٦١٤	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦	٣٤,٤٤٦,٣٨٨,٣٦٤	اجمالي أدوات دين
٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨	٣٤,١٢١,٠٥٣,٩٩١	(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية:
٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨	٣٤,١٢١,٠٥٣,٩٩١	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*
		اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		اجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		الإجمالي
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		اجمالي أدوات دين

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال الفترة المالية:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	أضافات
١,٠٢٩,١٧١,٥٦٩	١١٠,٣٥٥,٤٩١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٠,٣٨٧,٢٠٨	(٨,٨٧٠,٣٠٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١١٥,١٦٨,٥٨٧)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣,٨٩٨,٠٧٢)	(١٠,٩٣٣,٧٨٦)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٦١,٧٦٣,٩٥٩	(١,٤٤٤,٩٣١)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١,٧٧٤,٥١٤,٧٢٠	٢,٦٧١,٨٧٣,٦٤٤	

- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٨٣٥,٥٩٥	٧١٩,٦١٠	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٨٣٥,٥٩٥	٧١٩,٦١٠	الإجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ مارس ٢٠١٨
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	١٥,٥٩٦,٦٥٢	٢٥٤,٤٨٩,٦٧١	٢,٤٦٠,٢٥٥,٠٠٤	٢,٨٢٠,١٤٧,٦٩٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٦١,٧٣٢,٥٢٧	٨١,٩١٣,٠٧٨	١,٨٤٩,٥٦٦,٠٤٧	٢,٣٠٧,٥٦٨,٦٦٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	٣١٥,٢٤٣	٤٢٠,٨٦٥	٤٨٣,٢٥٦	١٠,٤٣٢,٦٢١	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي أست مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩%	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٢٥,٢١٥,٢٣٣	١٠٥,٢٩٥,٣٧١	٢,٨٩٨,٧٥٩,٠٠٠	٣,١٤٧,٥٣٤,٢٤٤	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	٥١٥,٣٠٥	٢٦,٨٣٠,٨٤٢	٢,٦٥٣,٣٠٤	١٣,٧٥١,٤١٧	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	١٠٣,٣٧٤,٩٥٠	٤٦٨,٩٤٩,٤٢٧	٧,٢١١,٧١٦,٦١١	٨,٢٩٩,٤٣٤,٢٤٤		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٩,٩٨%	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٥٣,٢٤٨,٠٦٩	١,٠١٥,١١٦,٦٥٩	٢,٤٢٤,٢١٢,٨٠٩	٢,٧٧٣,٨٣٣,٦٥٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨%	٦٩,١٧٩,٦٧٦	١١١,٢١٧,٩١١	١٤٧,٩٠٧,٨٥٣	١,٧٦٣,٦٨١,٥٣٣	٢,١٥٩,٩٥١,٢٢٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨%	١,١٧٦,٧١٠	١,١٧٧,٥٩٨	١,٥٨٠,٥٤٣	٣٧٧,٦٣٤	١٠,٠٠٩,٣٢٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي أست مانجمنت ايجيبت (تابعة)
٩٩,٩٩%	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٦٥,٤٧٤,٣١٠	٣٨٩,٢٥٩,٦٦٦	٢,٩٦٩,٦٠٨,٠٦٧	٣,٢٠٠,٧١٥,٥١٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩%	١,٨٤٧,٢٥٠	٧٦,٤١٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٢,٩٨١,٥٦٦	١٣,٦٤٠,٧٩٠	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٣١,١٩٤,٣٠٤	١,٥٧٣,٨٧٥,٧٧٠	٧,١٦٠,٨٦١,٦٠٩	٨,١٥٨,١٥٠,٥٠٦		الإجمالي

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	برامج الحاسب الآلى
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١١٥,٩١٩,٧٣٥	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٧,٠٦٦,٦٦٣	١٤,٨٩٥,٩٠٤	الإضافات
(٥١,٤٩٠,٦٢٨)	(١٠,٥٩٩,٨٧٣)	استهلاك الفترة
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٢٠,٢١٥,٧٦٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	الإيرادات المستحقة
٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤	٢,١٤١,٠٣٨,٦٦٠	المصروفات المقدمة
٧٤,٠٦٦,٩٣٣	٧٥,١٩٠,٧٠٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,٩٠٢,١٢٢	١٢٨,٤٣٦,٥٩٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٦,٤٢٤,٦٨٣	٣٦,٤٢٤,٦٨٣	التأمينات والعهد
٧٦,٣٨١,٤٨٧	٧٤,٨٩٧,٤٣٣	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٦٥٥,٢٢٦,٧٦٩	١٢٤,٨٩٥,٠٨٠	أخرى
٢٣٠,٤٤٥,٣٥٧	٢٣٣,٨٣٠,٧٧١	
٤,٢١٦,٤٣٠,٣٦٥	٢,٨١٤,٧١٣,٩٢١	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٤- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
في ١ يناير ٢٠١٧					
٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢	١٤٣,٦٦٨,١٥٧	٦١٣,٠٠٠,٢٠١	١٤٥,١١٢,٥٦٤	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	التكلفة
(١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١)	(٩٣,٣٩٠,٩٨١)	(٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢)	(١٠٣,٧٧٧,٢٣٦)	(٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)	مجمع الاهلاك
١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤١,٣٣٥,٣٢٨	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٤٥٥,٦٦٦,٢٤٤	٨٩,٢١٥,٦٣٢	٩٨,٠٠٤,٤٧١	١٢,٣٦٩,٩٦٣	٢٥٦,٠٣٦,١٧٨	إضافات
(١٢,٩٢٤,٩٦٨)	(٤,٤٦٦,٤٠٣)	(٢,٢٥٤,١٩٣)	(٣,١٧٢,٦٣٠)	(٣,٠٧١,٧٤٢)	استيعادات أصول
١٢,٩٢٢,٠٧٧	٤,٤٦٣,٥١٢	٢,٢٥٤,١٩٣	٣,١٧٢,٦٣٠	٣,٠٧١,٧٤٢	استيعادات مجمع أهلاك
(١٧٥,٠٠٦,٠٩٩)	(١٦,٦٦٦,٣٢٣)	(٦٧,٧٠٧,٣٧٠)	(٩,٩٦٧,١٥٦)	(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	اهلاك السنة
٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	٤٣,٧٣٨,١٣٥	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية
في ١ يناير ٢٠١٨					
٣,٣٦٢,٨١٤,٣٧٨	٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦	٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩	١٥٤,٣٠٩,٨٩٧	٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦	التكلفة
(١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣)	(١٠٥,٥٩٣,٧٩٢)	(٤٨٦,١٩٨,٠٧٩)	(١١٠,٥٧١,٧٦٢)	(٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)	مجمع الاهلاك
٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	٤٣,٧٣٨,١٣٥	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية
في ٣١ مارس ٢٠١٨					
٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	٤٣,٧٣٨,١٣٥	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٤٥,٧٣٣,٣٨٢	١٠,٠٩٨,٧٦٣	٦,٥٩٩,٣٤٣	٧,٧٧٧,٩٥٧	٢١,٢٥٧,٣١٩	إضافات
(٢٠٥,١٥٨)	-	(٣٢,٥٩٢)	-	(١٧٢,٥٦٦)	استيعادات أصول
١٧,٦٤٩	-	١,٨٣٠	-	١٥,٨١٩	استيعادات مجمع أهلاك
(٤٧,١٦٨,٢٢٤)	(٥,٠٩٢,٥٤٦)	(١٧,٥٦٦,٣٠٥)	(٢,٥٧٢,٠٧٥)	(٢١,٩٧٧,٢٩٨)	اهلاك الفترة
٢,١٠٦,١٣٨,٦٧٤	١٢٧,٤٦٩,٨١١	٢١١,٥٩٤,٦٧٦	٤٨,٩٤٤,٠١٧	١,٧١٨,١٣٠,١٧٠	صافي القيمة الدفترية
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨					
٣,٤٠٨,٣٤٢,٦٠٢	٢٣٨,١٥٦,١٤٩	٧١٥,٣١٧,٢٣٠	١٦٢,٠٨٧,٨٥٤	٢,٢٩٢,٧٨١,٣٦٩	التكلفة
(١,٣٠٢,٢٠٣,٩٢٨)	(١١٠,٦٨٦,٣٣٨)	(٥٠٣,٧٢٢,٥٥٤)	(١١٣,١٤٣,٨٣٧)	(٥٧٤,٦٥١,١٩٩)	مجمع الاهلاك
٢,١٠٦,١٣٨,٦٧٤	١٢٧,٤٦٩,٨١١	٢١١,٥٩٤,٦٧٦	٤٨,٩٤٤,٠١٧	١,٧١٨,١٣٠,١٧٠	صافي القيمة الدفترية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٤٢٠,٠١٧,٩٢٧	٥٦٩,٤١٣,٩٥٦	حسابات جارية
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	٣,٨٥٧,٢٥٥,٩٤٦	ودائع
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	الاجمالي
١٣,٥٤٠	١٣,٤٧٦	بنوك مركزية
٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	٣,٢١٠,٣٦٣,٦٩٤	بنوك محلية
٥١٩,٩٥٥,٧٥١	١,٢١٦,٢٩٢,٧٣٢	بنوك خارجية
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	الاجمالي
٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	٥٥١,٨٦٤,٣٥٨	أرصدة بدون عائد
٤٤,٥٥٦,٢٢٢	١٧,٥٤٩,٥٩٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	٣,٨٥٧,٢٥٥,٩٤٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	الاجمالي
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	أرصدة متداولة
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	٤,٤٢٦,٦٦٩,٩٠٢	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٤٧,٥٦٣,٢٠٦,٣٥٥	٥٧,٤٢٣,٦٦٢,٧٣٣	ودائع تحت الطلب
٧٦,٤٢٠,٧٨٦,٥٥٢	٧١,٠٧٣,٢٥٧,٦٤٩	ودائع لأجل وبيخطار
٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	٤٣,٧٠٥,٥٤٥,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	١٧,٤١٣,٤٨٣,٣٤١	ودائع توفير
٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	٥,٣٥٦,٨٦٠,٥١٩	ودائع أخرى*
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢	الاجمالي
١٠٥,٣٥١,٧٤٢,٧٤٣	١٠٨,٣٢٤,٧٨١,٥٦٢	ودائع مؤسسات
٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٨٦,٦٤٨,٠٣٧,٦٧٠	ودائع أفراد
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢	الاجمالي
٢٥,٥٨٥,٤٣٣,١٥٠	٢٦,٣٨٧,٨٠٦,٢٦٦	أرصدة بدون عائد
٤٧,١٧٤,٩٣٦,٣٠٤	٥٨,٨٦٩,٥١٩,٢٠٨	أرصدة ذات عائد متغير
١١٣,٩١٦,٢٨٥,٧١٠	١٠٩,٧١٥,٤٨٣,٧٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢	الاجمالي
١٥٢,٣٧٤,٨٦٦,٥٥٨	١٥٩,٣٨٥,٠٥٢,٠٨٩	أرصدة متداولة
٣٤,٣٠١,٧٦٨,٦٠٦	٣٥,٥٨٧,٧٥٧,١٤٣	أرصدة غير متداولة
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	١٩٤,٩٧٢,٨٠٩,٢٣٢	الاجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٨ ودائع قدرها ٣٢٣,٦١٦,٢٨٧ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٧٧,٧٧١,٥٠٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٥,٤٤٦,٠٢٦	١٤,٢٢٩,١٧٠	البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي
١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	١,٣٠٨,١٦٦,٩٨٦	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	١,٣٩٦,٣٥٦,١٥٦	الإجمالي
٧٤٣,٤٧٣,١٤٧	٦٢٧,٠٢٩,٣٧٩	أرصدة متداولة
١,٠٢٤,٦٣٥,٩٧١	٧٦٩,٣٦٦,٧٧٧	أرصدة غير متداولة
١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	١,٣٩٦,٣٥٦,١٥٦	الإجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١,٧٣٨,٦١٢,٥٦٧	١,٧٩٨,٨٣٩,٨٣٢	عوائد مستحقة
٩٧,١٦٠,٧٢٠	٨٥,١٢٧,٩١٤	إيرادات مقدمة
٤٣٠,٧٤٣,٨٤٨	٣٩٣,٢٧٢,٠٣١	مصروفات مستحقة
٣٨٥,٩٥٠,٥١٩	٥١٢,١٨٦,٩٥٢	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤	٢,٧٨٩,٤٣٦,٧٢٩	الإجمالي

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٣٨٧,٢٠٦,٧١٢	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٢٣,٣٨٤,٩٦١	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	٤٦٥,٣٠٩,٦٣٩	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	(٧٨,١٠٢,٩٢٧)	- القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٣٨٧,٢٠٦,٧١٢	- خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
		تمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٥٨٥,١٦٠	٤,٨٨٢,٦٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	١٦,٩٣٥,٥٥٢	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	١,٥٦٦,٧١٣	خسائر اكتوارية
(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	(١,٥٨١,٦١٧)	مزايا مدفوعة
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٣٨٧,٢٠٦,٧١٢	
		تمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٥,٥٨٥,١٦٠	٤,٨٨٢,٦٩٦	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	١٦,٩٣٥,٥٥٢	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	١,٥٦٦,٧١٣	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٢٣,٣٨٤,٩٦١	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ مارس	
%١٥,٧٤	%١٥,٧٤	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٥,٧٤	%١٥,٧٤	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
%١٣,٧٨	%١٣,٧٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
%١٣,٧٨	%١٣,٧٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		الاطر على إجمالي تكلفه الخدمة الحالية وتكلفة العائد
الاطر على الالتزامات المحددة		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار % في معدل تكلفة المزايا الطبية:
%٢٠,١٦	%٢٣,٤٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٣٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

قررت الجمعية العامة غير العادية 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 وأربعمائة و اربعة وثمانون مليون و سبعة و ثلاثون ألف و ثمانمائة و خمسون جنيه لا غير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.

وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٨ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٣٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة و تسعون مليون و اربعمائة و اثنان و عشرون ألف و سبعمائة و عشرة جنيه لا غير) وذلك خصما من الاحتياطي العام و جاري اتخاذ الموافقات على تلك الزيادة من الجهات الرسمية.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	الاحتياطي العام (أ)
٨,٩٧٤,٠٢٠	٨,٩٧٤,٠٢٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	احتياطي قانوني (ج)
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٨٣٤,٥٥٦,٤٤٢)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٦,٨١٠	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطي رأسمالي
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢	١١,٣٢٥,٧٠١,٠٤٠	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الأثمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	(أ) الاحتياطي العام
٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	محول من الأرباح المحتجزة
(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٧,١٤٩,٣٥٣	٨,٩٧٤,٠٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
١,٨٢٤,٦٦٧	-	محول من الأرباح المحتجزة
٨,٩٧٤,٠٢٠	٨,٩٧٤,٠٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠٥,٣٣١,٤٢١	٦٠,٣١٩,٠٢٨	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)
٥,٠٠٥,٨٠٨	٧,٨٣٣,٦٨١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٨٣٤,٥٥٦,٤٤٢)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	١,٥٠٢,٠٣٠,٤٥٤	صافى أرباح الفترة المالية
-	(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	توزيعات السنة السابقة
(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٨٢١)	(١,٩٣٨,١٥٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٢٠١,١٧٩,٥٢٠)	(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	محول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٨٢٤,٦٦٧)	-	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	١,٨٩٧,١٨٩,٣٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣,٧٤٠,٢٩١,٥٦٧	٤,٠٥٣,٤٥٦,٠٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٢٨٥,٠٤٨,١٥٦	١١,٧٨٠,٧١٠,٣٤٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١,٨٥٨,٢٩٩,٠١٥	١,٦٨٧,٣١٧,٣٥٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٦,٨٨٣,٦٣٨,٧٣٨	١٧,٥٢١,٤٨٣,٧٩٨	الإجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٨ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائرها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٨٦,٤٢٥,٩٤١ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	٩٨,٤١٠,٠٤٣	ارتباطات عن قروض
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٢,٤٥٠,٩٠٠,٢٧٠	الأوراق المقبولة
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٤١,٩٥٢,٦٣٥,٩٠٨	خطابات ضمان
٤,٨٤٢,٨٥٨,١٧١	٣,٤٩٤,٦٧٩,٥١٨	اعتمادات مستندية استيراد
١٣٧,٧٧١,٨٣٤	٢٥٣,٤٦١,٤٨٤	اعتمادات مستندية تصدير
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	١,٠١٨,١٨٢,٠٥٦	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧	٤٩,٢٦٨,٦٢٦,٧٧٩	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٨٢,٢٢٦,٦٦٨	٨٢,٥١٠,٥٨٧	لا تزيد عن سنة واحدة
١٦١,٢٦٦,٥٩٢	١٤٩,٨٧١,٣٨٧	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٣,٧١٦,٦٦٥	٤٩,٠١٧,١٤٤	أكثر من خمس سنوات
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٢٨١,٤٤٩,١١٨	الإجمالي

٣٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٨٣٣,٦٨٧	١,٠٢٤,٢١٣	أرصدة لدى البنوك
٢٤١,١٥١,٠٦١	٧٥٧,٩١٠,٠١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥	١١,٧٦١,٥١٧,٧١١	خطابات ضمان خارجية
٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	٣,١٥١,٣٠٢,٤٢٥	مشتقات الصرف الأجنبي
-	١,٧٦٨,٨٢١,٠٢٥	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٦٩٥,٩٨٩,٧٣١	٢٦٤,٧٧٥,٠٣٧	-	-	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٧٨٧,٣٩٣,٩١٩)	(٤٤٨,٩٢٩,٣٨٧)	-	-	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,٥١١,١٦٠,٦٢٤	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٢٩٣,٥٠٨,٣٣٥	٧٧,٩٠٦,٧٥٩	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

قامت شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلها للقيمة الإيجابية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١٨٧,٩٥٤,١٦١ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١٦٢	١٩٣,٥٠٩	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٤٩١,٠٤٠,٧١٩	٢,٣٢٣,٠١٢,٩٥٤	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
٢٠٤,٢٧٤,٠٩٣	١٨٧,٩٥٤,١٦١	-	-	قروض لشراء معدات
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,٥١١,١٦٠,٦٢٤	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الودائع في أول السنة المالية
١٢٥,٨٩٥,٨١١	٢٩٧,٠١٦,٩٤٧	٩,٧٢٩,٠٤٤	٣,٣٧٨,٩٤٦	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية
(٧٣,٣٤٨,٣٧١)	(٢٦٤,٧٧٨,٦٢٤)	(٣,٠٣٩,٣٤٣)	(٢,٢٥٢,٢٠٩)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	١,٨٣٦,٧٤٨,٤٩٥	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦١,٨٧١,٢٣٩	الودائع في آخر الفترة المالية
٥٠,٨٥٣,٤٥٠	١٢,٨٥٤,٧٢٥	٢,٢٥٤,٢٤٥	٥٨٦,١٨٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٤٠,٥٤٣,٥١٨	٣٠٢,٤٩٢,٨٣٤	٢,٨٨٤,٦١٢	١,٠٧٤,٦٦٦	ودائع تحت الطلب
-	-	٤٢٦,٨٠٢	٩٤,٦٧٥	ودائع توفير
-	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١,٧٦٣,٩٦٦,٦٥٤	١,٥٣٤,٢٥٥,٦٦١	٥٤,١٣٣,٠٨٨	٥٧,٤٠٢,٢٩٨	ودائع لأجل وبيخطر
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	١,٨٣٦,٧٤٨,٤٩٥	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦١,٨٧١,٢٣٩	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٧,٩٠٢,٨٣٨	١,٥٨٨,٤٧٧	١٠,٥٧١	٢,٣٣١	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٠,٩٣٠,٤٧٩	٣٥,٢٥٩,١١٣	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣٥,٦٠٢	٣٥,٦٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٢٠,٨٩٤,٨٧٧	٣٥,٢٢٣,٥١١	-	-	خطابات ضمان
٢٠,٩٣٠,٤٧٩	٣٥,٢٥٩,١١٣	-	-	إعتمادات مستندية
				الإجمالي

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

٣٧- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧,٦٩٥,٨٣٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٢,٢١٥,٠٠٧,٥٣٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٥٣,٩١٧ وثيقة بمبلغ ٣٤,٩٠٩,٢٨٧ 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 ٢٩,٩٠٩,٢٨٧ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٦٢٧,٤٨٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٥٧٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١٢,٨٥٧,٤١٩ 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 إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٢,٦١٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٦,٥٨٢ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٢٠,٦٨١,٨٨٣ 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 إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٣,٥٦٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.