

بنك قطر الوطنى الأهلئ
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
و تقرير مراقبئ الحسابات عليها
فئ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المراجعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المراجعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المراجعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المراجعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالى وتدفعاتها النقدية المجمع عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك 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 المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسى. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ١٥ يناير ٢٠١٩.

مراقبا الحسابات



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	الأصول
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	(١٧)	أذون خزائنة
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٧٦,٨٠٨,١٩١	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٢,٣٠٠,٤٤٦,٢٨٥	(٢١)	- متاحة للبيع
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦١,٢١٦	٢,٥٤٥,٣٦٦	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١١٥,٩٣٧,٦١١	١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	(٢٤)	أصول أخرى
٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	٢,٣٤٢,٤٧٧,٠٣٩	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصافي)
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٥٧,٢٦٠,٢٥١,٣٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	(٢٨)	ودائع العملاء
٧,٥٧٩,٩١٠	١,٢٤٥,٦٧٠	(٢٠)	مشتقات مالية
٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	(٣١)	مخصصات أخرى
١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨	٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٧٢٠,٥٥٦,٦٠٦	٧٠٨,٧٥٥,٣٩٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨	٢٢٨,٦٠٦,٧٧٤,٤٣٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	(٣٦)	احتياطيات
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	(٣٦)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٣٤,٠١١	٤٤,١١٥		حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦	٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٥٧,٢٦٠,٢٥١,٣٠٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

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

من ١ يناير ٢٠١٧ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	من ١ يناير ٢٠١٨ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
٢٤,٥٩٨,٠٦٤,٠٥٦	٣٠,٥٩٦,٤٣١,٠٦٤	(٦)	عائد القروض والائردات المشابهة
(١٥,٩٠٣,٧٣٨,١٩٢)	(١٩,٥٠٦,٤٧١,١٣٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠		صافي الدخل من العائد
٢,٠٧٠,٠٦٠,٧٩١	٢,٣٤٧,٢٥٠,٨٦٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٩٥,٣٣٦,٥٤٦)	(٣٩١,٥٩٦,٧٩٢)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١٠,٤٦٩,٠٥٠,١٠٩	١٣,٠٤٥,٦١٤,٠٠٠		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٨,٥٧٧,٢٧٣	٢٥,٤٧٧,٢٨١	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٢٦,٥٦١,٨٤٧	٤٩,٨٦٥,٤٣٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣,٨٢٥,١٧٤	٦٣,٠٩٥,٦٦٧	(٢١)	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)	(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)	(١٠)	مصرفوات إدارية
(٦٥,١١٥,٥٠١)	١٣٧,٥٧٦,٦٧٧	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
(٣٦,٢١٤)	٨٤,١٥٠		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)	(١٣)	مصرفوف ضرائب الدخل
٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧	٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠		صافي أرباح السنة
			و يعود إلى :
٥,٥٢٤,٦٥٥,٤٥٨	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦		نصيب المساهمين في البنك
٨,٧٢٩	١٠,١٠٤		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧	٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠		صافي أرباح السنة
٤,٨٥	٦,٣٤	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة


 محمد عثمان الديب
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	أرباح محتجزة	صافي أرباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧													
٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٣,٩٨٩	٤,٠٠٠,٤٨٣	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
-	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	-	٢,٨٢١	-	-	-	-	١٨,٧٤٨,٤٠٤	(٣,٧٦٨,٤٤٩,٣٤١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٤٩٦,٠٥٤)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)	-
-	-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٠,٢٦٥,٤٣٠	-	٣١٠,٢٦٥,٤٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	٨,٧٢٩	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٤,٦٦٧	-	-	(١,٨٢٤,٦٦٧)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧													
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	٤٣٥,١٥٦,٢٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٨													
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٠,١١٦,٨١٠	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	٤٣٥,١٥٦,٢٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
-	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	-	١,٩٣٨,١٥٥	-	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٦١٣,٣٥٩,٦١١	(٤,٢٥٧,٣٧٩,٤١٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٥٨١,٣٥٣)	(١,٦٦٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٢٧٧,٠٢٢,٧٣٤)	(١,٢٧٧,٠٢٢,٧٣٤)	(١,٢٧٧,٠٢٢,٧٣٤)
-	-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٣,٥٣٨,٣٥٧	-	٢٢٣,٥٣٨,٣٥٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١٠,١٠٤	٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠
-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٩٢,٠٣١)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨													
٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٢,٠٥٤,٩٦٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	١,٠٤٣,١٦٦,٥٥١	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢٧,٤٩٦,٩٦٨	٢٤٤,٤٦٩,٥١٥	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦١٨,٢١٧,١٣٩	٥٧٠,٦٩٣,٣٧٧	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٧٣١,٨١٦,٥٨٦	٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨	عبء اضمحلال الائتمان (١٢)
(١٠٣,٠٣١,٥٩٦)	(١٥١,٨٦١,٨٠٣)	المستخدم من مخصصات القروض
٥١,٨٨١,٠٦٨	٤٤,٦٤٠,٨٩٢	متحصلات من ديون سبق أدامها
٥٠,٠٥٣,٤٤٣	٣,٠٥٧,٥٧١	صافي عبء / (رب) المخصصات الأخرى
(٦,٦٩٦,٥٦٢)	(٧٨,٨٩٨,١١٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٤,٥١٠,٩٥٢)	٧٨٣,٥٦٥	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٥٣,٥٠٦,٦٣٧)	(٣٢,٣١٣,٥٤٤)	فروق ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٧٥,٢٤٦,٨٤٧)	(٦٥,٠١٣,٣٥٥)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٢٧١,٣٢٣,١٤٢	٤٣٢,٨٣٤,٠٤٧	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة
(٢,٣٥٨,٤١٢)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٨,٥٧٧,٢٧٣)	(٢٥,٤٧٧,٢٨١)	إيرادات من توزيعات أرباح (٨)
٣٦,٢١٤	(٨٤,١٥٠)	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٣,٨٢٥,١٧٤)	(٦٣,٠٩٥,٦٦٧)	أرباح بيع / استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع (٢١)
٨,٨٤٦,٤٤٤,١٥٢	١١,٢١٩,٨٩٥,٨٤٥	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٣,٦٢٣,٧٠٧,٦١٢)	٥,٠٩٣,٤٤٦,٤٢٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٩٢٥,٧٦٢,٩٧٤	(١٠,٨٠٢,٣٦٥,١٣١)	أذون خزائنة
(٩,٤٧١,٤٩٩)	(٢٥,٨٥٣,٥٢٠)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٠,٧٠٠,٦٥٣,٥٢٧)	(٢٥,٧٩١,٣٦١,٤٩٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٣,٩٢٥,٤٥٤	(١٠,١٣٠,٢٨٥)	مشتقات مالية
(٩٨٤,٣٩٨,٧١٣)	(٩٦,٣٠٢,٨٢٢)	أصول أخرى
١,٤١٤,٤٨٩,٥٧٣	٧,٧٣٩,١٣٣,٤٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦,٧٣٢,٥١٧,٥٥٣	٢٠,٤٠٨,٦١٥,٦٠٥	ودائع العملاء
٢٥٥,٦٥٠,٤٢٥	(٩٩,٠٨٢,١٢٠)	التزامات أخرى
٥٧,٣٠٥,٩٠٥	٧٢,٤١٨,١١٧	التزامات مرابا التقاعد
(٨١,٠٥١,١٩٨)	٢٤,٠٦٥,٣٧٩	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(١,٥٣٧,١٧٢,١٠٥)	(٢,٣٦١,٥٥٩,١٦٠)	ضرائب الدخل المسددة
١٣,٣٨٩,٦٤١,٣٨٢	٥,٣٧٠,٩٢٠,٣٤١	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٠٣,١٥٧,٠٠٩)	(٤١٩,٦٢٩,٢٨٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي أعداد وتجهيز الفروع
٢,٤٠٨,٦٦٢	٦,٨٣٠,٨٤٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٧٥٩,٧٠٨,٩٩٥	٤,٣٢٧,٢٦٩,٧٥٤	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٩,٥٦٢,٣٠٣,٩٩٧)	(٨,٧٧٥,٦٠٢,٧٦٤)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥١٤,٣٣٢,٠٧٣)	(٩٥٦,٥٧٥,٤٤٨)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٢٥٧,٧٥٦,٤٢٩	٣٢٣,٠٥٦,٦٨٢	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٨,٥٧٧,٢٧٣	٢٥,٤٧٧,٢٨١	توزيعات أرباح محصلة
(٥,٥٤١,٣٤١,٧٢٠)	(٥,٤٦٩,١٧٢,٩٣٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢,٤٩٦,٢٥٤,٨٨٢)	٨٩٦,٩٩٣,٥٨١	قروض أخرى
(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)	(١,٢٧٧,٠٢٢,٧٣٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٩٣٩,٧٥٥,٢٤٩)	(٣٨٠,٠٢٩,١٥٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٤,٩٠٨,٥٤٤,٤١٣	(٤٧٨,٢٨١,٧٤٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	صيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	صيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٧)
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (١٥)
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	أرصدة لدى البنوك (١٦)
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	أذون خزائنة
(١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨)	(٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٧٠٤,٨٧٧,٥٠٠)	(٩٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٤,٦٦١,٢٣٠,١٦٢)	(٤٥,٤٦٣,٥٩٥,٢٩٣)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٠ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٥٤١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٥ يناير ٢٠١٩.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

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

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

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التموئى لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بي الأهلى است مانجمنت إيجيبت لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٤,٨٧٥% فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل فى القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم ، كيو ان بي الأهلى للتأجير التموئى و كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو ان بي الأهلى است مانجمنت إيجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٢	٩٩,٩٩
كيو ان بي الأهلى للتأجير التموئى	مصر	٨٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو ان بي الأهلى است مانجمنت إيجيبت	مصر	٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة - إن وجدت - بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء فى القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالى المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة فى أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

(و) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافى بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى 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 التفرع عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولعرض 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 فى إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك فى أدوات

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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.

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(١/ز) عملة التعامل والعرض

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

(٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً 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.

(ح / ٢) القروض والمديونيات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

(ح/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ح/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تتوافر النية لإدارة المجموعة 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 الفروض 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".
- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول 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 للفروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر 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 والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة 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.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) 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 المخضومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي-٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ي - ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرا ما 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 اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة" - loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أي مما يلي:

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال في قيمة الأصل المالي المثبت 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. وللأغراض 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 المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية لأصول ذات خصائص خطر ائتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثار الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

وتعمل المجموعة على التأكد من أن توقعاتها للتغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية تعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معها من فترة إلى أخرى. وتقوم الإدارة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أى اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراتها لتلك الخسائر.

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرها إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقديرها إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزي يعد الانخفاض بالنسبة إلى البنك كبيراً إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر. وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة 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 اضمحلال 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 اضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

(ع) الأصول غير الملموسة

(ع/١) الشهرة

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية مخصصا 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 أصلا مستقلا وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل. لا يتم إهلاك الأراضي، بينما يتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة الأخرى وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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

(ق) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقا نون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصصة ما لم

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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.

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة 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.

(ح) 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 أى 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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 اکتواری مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. 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 اللانحة، يتم خصم القيمة العادلة لهذه الصناديق من التزام نظم المزايا المحددة.

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

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

(د) 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 بالبند 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(١/غ) 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.

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(ط) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركائه التابعة علمياً 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 تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطراً لسعر 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 بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

- أ- **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري 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 يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخلاق مرتفعة.
- ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغيير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

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

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

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية 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 توافر سيولة.

وينبغي 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 والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم و الهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمرا جوهريا للحفاظ على قوة البنك المالية وربحيته 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 لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر كما يساعد قسم المخاطر 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 عائق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر
- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

يتم مراجعة التغييرات التي تطرأ على جودة الالتزامات القائمة على فترات منتظمة وعلى الأقل مرة كل ثلاثة أشهر كجزء من إجراءات "تحديد العملاء قائمة المراقبة" وتحديد 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 تقاريرها بالنتائج إلى الإدارة العامة.

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال 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 الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطر الاستبدال

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

(أ-٢) 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات:

يحفظ 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 / الاقتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتمانى كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأبداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-أ) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

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

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٩,٥٤%	١٣,٤٩%	٨٩,٩٥%	٢٣,٤٠%
- المتابعة العادية	٥,٨١%	١١,٧٧%	٥,٦٢%	١١,٨٠%
- المتابعة الخاصة	٢,٣٣%	٣٣,٦٣%	٢,٢١%	٢٥,٦٥%
- ديون غير منتظمة	٢,٤٢%	٤١,١١%	٢,٢٢%	٤٠,١٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالى 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 وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخضومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة فى المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٦) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص الجدارة الائتمانية	
		المطلوب وفقاً لأسس	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 حدياً	٣%	٢
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣
٨	دون المستوى	٢٠%	٤
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤
١٠	رديئة	١٠٠%	٤

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٦٧٠	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	- حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	- بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	- قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	- حسابات جارية مدينة
٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٢٦٢	- قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	- قروض أخرى
(٥,٥٧٢,٧١٢,٩٣١)	(٥,٩٤٧,٠٨٩,٤٩٩)	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	- أدوات دين
٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	أصول مالية أخرى
١٨٤,٤٢٤,٨٠٠,٩٦٣	٢٢٨,٠٨٠,٠١٦,٨٢٩	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	١٦,٠٥٣,٣٨٢	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٤,٩٥٩,٧٣٥,١٢٨	٣,٢٨٦,٢٧٢,٨٦٥	اعتمادات مستندية
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	خطابات ضمان
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	٦٩١,١٥٨,٣٤٤	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	٤٦,١٢٢,٠١٦,١٥١	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر 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 بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦١% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ٢١% 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 ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٨% من قيمتها مقابل ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- أن ٩٨% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للعلماء	للعلماء	للبنوك	للعلماء	
-	١١٣,٨٥١,٣٥١,٦٥٤	-	١٣٧,٨٦٦,٩٠٣,٦٢٠	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	١,٦٨٩,٦٦٩,٣٤٧	-	٢,٦٠٤,٩٨٩,٩٩٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧	-	٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧	محل أضعلال
-	١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	-	١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣	الأجمالي
-	(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	-	(٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	يخصم : العوائد المجنية
-	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	-	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
-	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	-	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤ جنيهه مقابل ٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,٣٦٦,٣١٥,٨٢٠ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٢,١٣٩,٠٧١,٤٧٥ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,٣٨٩,٠٤٥,٤٤٤ جنيهه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٣,١٨٩,٠٨٥,٧٣٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء
أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات		قروض		الأجمالي
	جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢١,٠٢٧,٩٧٠	١- جيدة
٨٠٥,٤١١	-	-	-	٨٠٥,٤١١	٢- المتابعة العادية
٩٣٥,٥٥٦	-	-	-	٩٣٥,٥٥٦	٣- المتابعة الخاصة
٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢٢,٧٦٨,٩٣٧	الأجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات		قروض وتسهيلات		الأجمالي
	جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٣٢,٧٢١,٩٠٢,٦٩٤	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٤,٤٤٨,٩٦١,٩٤٨	١٠٨,٥٨٢,٠٩٢,٧٧٢	١- جيدة
٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨	٢- المتابعة العادية
٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٢٤٧,٧٣٩	١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣	٣- المتابعة الخاصة
٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٣٦,٥٦١,١٣٣,٤٦٧	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٤,٥٠٤,١٢٣,٢٨٧	١١٧,٧٠٤,١٣٤,٢٨٣	الأجمالي

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات		قروض		الأجمالي
	جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
٢,٥٦٦,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦	١- جيدة
٣,٨٣٣,٧١٥	-	-	-	٣,٨٣٣,٧١٥	٢- المتابعة العادية
٩٧٤,٥٠٩	-	-	-	٩٧٤,٥٠٩	٣- المتابعة الخاصة
٢,٥٣١,٠٠٥,٤٧٤	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠	الأجمالي

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات		قروض وتسهيلات		الأجمالي
	جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
٤٤,٩١٦,١٨٦,٦٤٧	٦٦,٠٥١,٦٩١,٥١٠	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٤,٣٤٠,٦١٤,٧٥٣	٨٩,٤٩٦,٠٠٤,٦٣٧	١- جيدة
٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦	٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١	٢- المتابعة العادية
٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢	٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦	٣- المتابعة الخاصة
٤٨,٢٤٠,٠٦٤,٢١٣	٢٧,١٦٤,٨٣٩,٢٣١	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٤,٤٠٢,٤٢٧,٩٧١	٩٧,١٠٧,٣١١,٥٥٤	الأجمالي

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	أفراد		
		بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٤,٥٨١,٩٢٠	٨٣٨,٨٤٠,٠١٣	١١٠,٤٠٦,٢٩٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٣,٢٣٧,٨٢٣	١٠١,٧١٧,١٨٩	٦,٤٢٣,٧٩٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦,٣٩٣,٠٤٤	٤٢,٤٢٤,٤٦٢	١,٤٧٢,٢٤٥
الإجمالي	-	١٠٤,٢١٢,٧٨٧	٩٨٢,٩٨١,٦٦٤	١١٨,٣٠٢,٣٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		
		قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣	-	٥٨,١٣٧,١٠٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٤,٤٢٠,١٢٤	١٣٠,٠٨٣,٩٥١	٢٢,٣٥٧,٣٤٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩	-	١٤,٤٠٣,٦٦٢
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧,٨٠٩,٤٥١	٥٥١,٩٢٢,٤٨١	٣١,١١٧,٠٢٦
الإجمالي	-	٥٩١,٤٧٢,٠٤٧	٦٨٢,٠٠٦,٤٣٢	١٢٦,٠١٤,٧٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	أفراد		
		بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٦,٩٧٦,٤٤٧	٦٨٠,٧٧٦,٦١٥	٨٠,٧٥٧,٩٦١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٧,٥٢١,٠٥٦	٧٨,٣٨٤,٤٢٦	٨,١٣٩,٤١٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦,١٤٥,٦٤٣	٣٥,٧٣٨,٢٦١	٣,٥٥٤,٤٥٨
الإجمالي	-	٩٠,٦٤٣,١٤٦	٧٩٤,٨٩٩,٣٠٢	٩٢,٤٥١,٨٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		
		قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤١٩,٧١٣,٢٤٨	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	٣١,٧٤٧,٧٤٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢,٤٦٧,٣٧٧	-	٥,٨٠٨,٧٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٢٥,٩٦٨	-	١٣,٠٠٥,٧٩٨
أكثر من ٩٠ يوم	-	٢٣,١٥٩,٨٦٦	-	٦,٣٤٩,٧٢٩
الإجمالي	-	٤٤٦,٠٦٦,٤٥٩	٢٠٨,٦٩٦,٥٣٩	٥٦,٩١٢,٠٦٨

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصفحة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها بصفحة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٦٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥	
-	٣,٩٨٤,٣٦٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٦٦٣,٩٢٨	

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٦٦,١٩٩,٧٤٨	-	٢٩٩,٦٣٨,٣٧٥	٣,١١٠,٩٧٣,١١٢	
-	-	-	-	-	

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
١٥٩,٦٦٣,٤٠٨	٢,٠٨١,٩٦٥,٥٩٤	-	٦٩,٥٨٤,٦١١	٢,٣١١,٢١٣,٦١٣	
-	-	-	-	-	

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 العميل في سداد القرض لم يكن يحدث 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 السنة المالية الحالية ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ جنيه مقابل ٤٤١,٠٥٨,٣٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مؤسسات	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	٤٤١,٠٥٨,٣٣٠
- قروض مباشرة		
الاجمالي	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	٤٤١,٠٥٨,٣٣٠

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

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

أذون الخزانة المصرية	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- استثمارات مالية متاحة للبيع	B	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
سندات الخزانة المصرية	B	-	٤٧,٦٧٨,٤٧٥
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	B	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
سندات الخزانة المصرية			
الإجمالي		٨٧,٧٠٧,١٨٢,٤٨٩	٦٩,٧٤٩,٤٨٣,٣٦٨

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

(١-٩) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلًا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك مورقة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال).

وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية							
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	-	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	-	-	-	-	-	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	أذون خزنة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	-	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٨٢,٤٤٥,٣٥٥	٢٢٧,١٦٢,٧٥٨	٣٨٠,٩٣٤,٤٣٨	٥٣٥,٨٨١,٩٦٩	٥٦٩,٥٦٤,٧١٥	٩١٣,١٠٠,٤١٩	- حسابات جارية مدينة
٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	-	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٣٠,١٦٠,٧٦٨	٦٣,٥٠٤,٤٨١	١٠١,٤٢٧,٧٩١	١٨٠,٣٢٢,٩٧٩	١٨٨,٦٦٩,٠٦٦	٢١٧,٠٨٦,٢٣٨	- بطاقات ائتمان
١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	-	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	٧١٩,١٥٧,٢٥٠	٢,٣٩١,٥٢٥,٠٣٦	٢,٣٨١,٩٤٠,٤٥٤	٣,٨٧٦,٤٨٩,٨٤٧	٣,٤٩٦,١٠٠,٢٣٦	٣,٩٧٧,٧٤٥,٠٥٤	- قروض شخصية
١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	-	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١٣٢,٠٢٤,٥٨٤	١٠٦,٩٥٥,٨٥٠	٩٨,٣٢٦,٧١١	٣٢٢,٧١٨,٢٧٨	٤٠٠,٨٨١,٤٦٨	٣٠٣,٨٢٥,٠٦٨	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
٥٦,٤١٨,٥٩٣,٦٢٣	-	٥٦,٤١٨,٥٩٣,٦٢٣	٢,٥٩١,٧٧٤,٦٦٦	٤,٦٨٢,٩١٧,٠٤٧	٦,٥٥٧,٩٦٥,٣٢٣	١٤,٢١٥,٤٦٩,١٧٥	١٣,٦٢٥,١٤٧,٠٧٢	١٤,٧٩٥,٣٢٠,٣٨٠	- حسابات جارية مدينة
٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٦٦٢	-	٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٦٦٢	١,٦٢١,٦٩٥,٤٣٣	٤,٧٨٨,٨٢٥,٠٠٥	٧,٢٤٤,٥٤٨,٨٩٩	٩,٧٧٩,٩٠٥,٥٩٩	٤,٩٤٤,٩٠٦,٠٥٧	١١,٣٩٨,٩٢٣,٨٦٩	- قروض مباشرة
٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	-	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	١٢٧,٨٨٨,٨١٥	٢,٣٣٨,٩٧٥,٣٧٨	-	١,٤١٤,٩٨٢,٩٠٤	٨,١٤٥,٥٠٧,٢٧٠	٩,٠١٠,٠٧٠,٩٦٠	- قروض وتسهيلات مشتركة
٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	-	٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	٥٤,١٦١,٣٣٩	١٦,٣٥٣,٦٣٣	١٣٩,٧٥٨,٨٤٤	٧٠٥,٩٧٣,٥٥٧	٩٤,١١٦,٢٧٦	٣,٩١٩,٤١٢,٧٤٩	- قروض أخرى
٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	-	- مشتقات مالية
									استثمارات مالية
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	-	-	-	-	-	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	- أدوات دين
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	٣٦,١٠٤,٦٩١	٢,٣٦٧,٨٧١,٧٨٠	١٩,٧٩٠,٥٩٢	٦٥,٥٧٦,١٧٥	٨٨,٥١١,٤٤٨	١١١,٩٥٠,٠٣٠	١١٠,٠٥٢,٨١٨	١,٩٧١,٩٩٠,٧١٧	- أصول مالية أخرى
٢٣٤,٠٢٧,١٠٦,٣٢٨	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٦,٩٦٢,٦٧٧,٠٦٦	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	١٣٢,١٩٠,١٣٠,٢٥٧	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٨٧,٥٩١,٠٩٥,٥٣٥	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	١٠٨,١٧٢,٨٦٢,٧٤١	المقارنة

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	أذون خزنة					
										قروض وتسهيلات للعملاء	قروض لأفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	-	-	-	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	-	-	-	-	-	أذون خزنة				
										قروض وتسهيلات للعملاء				
										قروض لأفراد				
٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة				
٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان				
١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية				
١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية				
										قروض لمؤسسات				
٥٦,٤١٨,٥٩٣,٦٢٣	-	-	-	-	١٩,٥١٢,٧٠٨,٤٨٩	٨,٨٤٦,٤٧٨,٨٣٩	٢٧,٥٩٥,٨٠٠,١٢٥	٥١٣,٦٠٦,١٧٠	-	- حسابات جارية مدينة				
٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٦٦٢	-	-	-	-	٨,٩١٥,٩٠٧,٥٢٥	٦,٤١٩,٠٩٩,١٠٤	٢٣,٣٩٤,٦١٥,٢١٩	١,٠٤٩,١٨٣,٤١٤	-	- قروض مباشرة				
٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	-	-	-	-	١,٨٩٦,٤٦١,٤٤٩	٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٩٨,٩٦٣,٨٧٨	-	-	- قروض وتسهيلات مشتركة				
٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	-	٩٨٧,٤١٤,٦٠٩	-	-	٦٠٨,٣٧٢,٥٧٤	٨٥٩,٨٣٢,١١١	٢,٤٧٤,١٥٧,١٠٤	-	-	- قروض أخرى				
٣,٧٩٦,٠٤٥	-	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	-	- مشتقات مالية				
										استثمارات مالية				
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	-	-	-	-	-	- أدوات دين				
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	١٠١,٧٣٠,٨٣١	-	٣٦,٠٥٠,٢٠٩	١,٦٨١,٦٩٨,٣٤٥	١,٦٨,٢١٨,٦٨١	٧٢,٧٨٤,١٨٥	٣٣٦,١٦٦,٩٤٧	٧,٣٢٧,٢٧٣	-	- أصول مالية أخرى				
٢٣٤,٠٢٧,١٠٦,٣٢٨	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٨٧,٣٦٤,٣٥٣,١٤٨	٣١,١٠١,٦٨٨,٧١٨	١٦,٤٤٠,١٩٤,٢٣٩	٧٢,٦٩٩,٧٠٣,٢٧٣	١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	-	الإجمالي في نهاية السنة الحالية				
١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٦٨,٧٧٣,٣٢٩,٥٣٧	٢٧,٠٠٢,٠١٦,١١١	١١,٦٢٢,٤٠٠,٣٩٢	٦٠,٣٠٩,٢٧٥,٢٧٤	١,٢٥١,٩٨٣,١٩٧	-	المقارنة				

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
 - التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
 - إدارة آلية الموافقة على الحدود.
 - مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفاً في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فانض أو عجن) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	١٥٤,٩٠١,٩٦٤	-	١٥٤,٩٠١,٩٦٤	١٥,٤٩٠,١٩٦
EUR	١٠,١٨٣,٥٢٩	-	١٠,١٨٣,٥٢٩	١,٠١٨,٣٥٣
GBP	٥٧٥,٣٤٠	-	٥٧٥,٣٤٠	٥٧,٥٣٤
JPY	(٤٣,٦٦٣)	(٤٣,٦٦٣)	-	(٤,٣٦٦)
CHF	١٦٣,٧٩٧	-	١٦٣,٧٩٧	١٦,٣٨٠
DKK	٧,٨٩٧	-	٧,٨٩٧	٧٩٠
NOK	(١٦,١١٢)	(١٦,١١٢)	-	(١,٦١١)
SEK	٦١,٥٢٨	-	٦١,٥٢٨	٦,١٥٣
CAD	١٠,١٠٧	-	١٠,١٠٧	١,٠١١
AUD	٩٢,٧٣٠	-	٩٢,٧٣٠	٩,٢٧٣
AED	(٢١٨,٤٣٩)	(٢١٨,٤٣٩)	-	(٢١,٨٤٤)
BHD	٩١,١٩٨	-	٩١,١٩٨	٩,١٢٠
KWD	٣٦٦,٤٢٨	-	٣٦٦,٤٢٨	٣٦,٦٤٣
OMR	٦,٩٨٣	-	٦,٩٨٣	٦٩٨
QAR	(٤٠٠,٢١٥)	(٤٠٠,٢١٥)	-	(٤٠,٠٢٢)
SAR	١٢١,٩٧١	-	١٢١,٩٧١	١٢,١٩٧
CNY	٦,٩٥٤	-	٦,٩٥٤	٦٩٥
EGP	(١٦٥,٨١١,٩٩٧)	(١٦٥,٨١١,٩٩٧)	-	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٣-ب) - خطرتقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

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

الاجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	٤٧,٠٠١,٢٥٣	٣٦,٠٤٦,١٧٢	٣٢١,٣٦٦,٨٨١	٩٩٨,٣١٧,٣٣٢	١٠,٣٤٨,٦١١,١٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٣٠,٥٨٠,٧٦٣	٣٢٨,٦٤٨,٨١٣	٦٧,٤٧١,٣٧٥	٩,٩٩٢,٥٦٨,٤٧٦	١,٠٠٣,٧٦٨,٨١٣	أرصدة لدى البنوك
٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	-	-	-	٥,٠٥٢,٥٣٧,٢٤٨	٤٣,٠٩٢,١١١,٧١٦	أذون خزنة
٧٦,٨٠٨,١٩١	-	-	-	-	٧٦,٨٠٨,١٩١	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	٥٥,٢٥٢	٦٩,١٢٠,٥٦٣	١,٧٥٣,٣٧١,٣٧٧	٣٣,٤٢٩,٥٣٧,٣٤٩	١٠٢,٧١٢,٩٧٧,٢٨٣	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	مشتقات مالية
٢,٣٠٠,٤٤٦,٦٨٥	-	-	٥٢٩,٧٧٩	٢,١٠٩,٩٦٥,٦٢٨	١٩٧,٩٥٠,٨٧٨	استثمارات مالية
٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩	-	-	-	٨٦٤,١٣٣,٥٧٦	٣٦,٦٨٨,٨٧٢,٦٧٢	متاحة للبيع
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	١٢٤,٦١٢	٦٤٧,٥٦٦	٣,٩٥٤,٨٨٣	٩٥,٣٢٩,٣٩٧	٢,٣٠٣,٩٢٠,٠١٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥١,٧٢١,٣٥٠,٦٧٩	١٧٧,٧١١,٨٨٠	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	٢,١٤٦,٦٥٤,٢٩٥	٥٢,٥٣٨,١٨٥,٠٤٢	١٩٦,٤٢٤,٦٧٠,٣٤٨	أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية
١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	٥,٩٦٠,٩٥٥	٥,١٥٣,٥٩٠	٢٥,٨٠٩,٩٠٧	٤,٢٩٧,٤٠٨,٣٨١	٧,١٤٦,٧٤٣,٣٧٦	الالتزامات المالية
٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	١٨٤,٣٨٦,٤١٣	٥٦٦,٣٠١,٦٧٢	٥,٩٠٨,٩٩٨,١١٧	٣٦,٦٣٣,٨٩١,٦١١	١٦٢,٠٣١,٩٤١,٩٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٤٥,٦٧٠	-	-	-	-	١,٢٤٥,٦٧٠	ودائع العملاء
٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	-	-	٣٤٩,٢١٥,٤٢٣	٣,٩٦٣,١٤١,٢١١	٩٢٦,١٨٨,٣٩٤	مشتقات مالية
١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	١,٧١٩	٤٨٥,٨٧٦	٤,٦٩٣,٤٣٣	١٢٧,٣٢١,٠٤٤	١,١٨٩,٨٤٥,٥٢١	قروض أخرى
٢٢٣,٣٢٨,٧٣٤,٢٨٣	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٥٣١,٩٤١,١٣٨	٦,٢٨٨,٧١٦,٨٨٠	٤٥,٠٢١,٧٦٢,٢٤٧	١٧١,٢٩٥,٩٦٤,٩٣١	التزامات مالية أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية
٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	(٩٧,٨٦٢,٠٢٤)	(٤,١٤٢,٠٦٢,٥٨٥)	٧,٥١٦,٤٢٢,٧٩٥	٢٥,١٢٨,٧٠٥,٤١٧	صافي المركز المالي
						في نهاية سنة المقارنة
٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٣١٥,١١٣,٤١٥	٤,٢٣٧,٩٢٧,٠١٢	٤٧,٠٤٨,٤٢٢,٧٥٨	١٦٤,١٠٧,٦٨٩,٧١٠	إجمالي الأصول المالية
١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٦,٩٩٤,٢٢٩,٦٣٠	٤٠,٧١٨,٦١٥,٥٩٨	١٤٦,١٦٠,٣٧٩,٤٠٤	إجمالي الالتزامات المالية
٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣	١٠,٦٢٩,٥٢٥	(٢٨٦,٩٥٦,٥٤٠)	(٢,٧٥٦,٣٠٢,٦١٨)	٦,٣٢٩,٨٠٧,١٦٠	١٧,٩٤٧,٣١٠,٣٠٦	صافي المركز المالي

(٤-ب) - مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما 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 الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول 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 تطورات عرضها 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 بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والتزامات بصفه دورية كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والتزامات والسلوك التاريخي للعمليات (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهروا واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٥٤,٣٥٢,٤٠٢	٤,٥٠٤,٧٣٢,٩٩٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٩٣,٥٦٨,٨٤٦	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠
أذون خزينة	٨,٥٨٧,٢٠٧,٣٦٣	١١,٤٧٩,٩٤٨,٥٨٢	٢٨,٠٧٧,٤٩٣,٠١٩	-	-	-	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٧٦,٨٠٨,١٩١	٧٦,٨٠٨,١٩١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٠٧,٢٠٠,٧٠٦,٢١٨	٧,١٢٤,٥٩٣,٥٩٤	٩,٣٦٧,٩٢٥,٤٩٩	١٢,٥٩٦,٦٧٣,٣٩١	١٢,٧٥٥,٥٦٣,١٣٢	-	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٧٩٦,٠٤٥
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	١٠٧,٤٩٨,٣٩٤	٢٦٦,٩٦١,٦١٦	٦٧١,٩٠٧,٠٨٧	١,٠٢٨,١٦٠,٥٨٩	٢٧٥,٩١٨,٥٩٩	٢,٣٠٠,٤٤٦,٦٨٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٥٩٠,٤٩٠	١,٤١٣,١٢١,١٠٨	٢,٦١٤,٩٣٣,٠٠٨	٢٢,٠٥٦,٠٥٠,٧١٦	١١,٤٥٠,٣٢٠,٥١٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٤٠٣,٩٦٦,٤٧١	٢,٤٠٣,٩٦٦,٤٧١
إجمالي الأصول المالية	١٢١,٣٤٥,٨٥٦,٤٧٣	٢٤,٦٢٩,٨٩٤,٦٧٠	٤٠,٣٠٧,٣٠٣,١٣٢	٣٦,٦٤٤,٣٣١,١٩٤	١٤,١٥٤,٠٤٤,٢٣٨	١٥,٠٢٠,٠٢٠,٩٧٢	٢٥١,٧٢١,٣٥٠,٦٧٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٨٩٣,٣٠٦,٧٠٩	-	-	-	-	٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩
ودائع العملاء	٩٣,٩٩٤,٣٥٢,٥٦٦	٢٩,٢٨٣,٨٠١,٥٣٤	٢٤,٧٨٤,٠٨٥,٥١٠	٢٨,٠٦٩,٥٥٧,١٠٤	١٨٤,١٩١,٧٩٨	٢٨,٩٦٩,٥٣١,٦٧١	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١,٢٤٥,٦٧٠	١,٢٤٥,٦٧٠
قروض أخرى	٢,٨٣٧,٩٧٧,٨٣٤	٢,٠٤٤,٨٣٤,٨٥٨	٢٨١,٠٥٠,٦٦٣	٦٨,٦٨٢,٠٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٧,٧٢٥,٦٣٧,١٠٩	٣١,٣٢٨,٦٣٦,٣٩٢	٢٥,٠٦٥,١٣٥,٧٧٣	٢٨,١٣٨,٢٣٩,١٧٧	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٣٠,٨٨٠,٨٩٤,٠٣٤	٢٢٣,٣٢٨,٧٣٤,٢٨٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)							
-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد							
١٠,١٢٩,٣٠٦,٥٦٤	(٦,٠٧١,٧٦٥,٧٢٢)	١٥,٨٦٩,١٤٣,٣٥٩	١٠,٦٦٢,١٨٨,٨١٧	١٤,٠٦٤,٦١٦,٤٤٠	(١٥,٨٦٠,٨٧٣,٠٦٢)	-	٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦
في نهاية سنة المقارنة							
٩٧,٦٣٢,٧١٦,١٥٤	١٩,٥٦٣,٠٣٤,١٩٢	٣٧,٧٩٢,٦٥٨,٩٧٨	٢٧,٧٩٥,٥٧٤,٠٤٣	١٤,٦١٨,٣٢٢,٤٠٨	١٨,٥٤٠,٩٢٧,٦٩٤	-	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
٧٧,٥٦٩,٤٠٩,٧٤٠	١٨,٧٧٨,٤٢٣,٩٤٧	٣٩,٤٩٥,٠٨٥,٦٢٤	٣٠,٥٧٨,٢٠٨,٠٢٨	٦١٨,٢٩٥,٣٦٠	٢٧,٦٥٩,٣٢٣,٤٣٧	-	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
٢٠,٠٦٣,٣٠٦,٤١٤	٧٨٤,٦١٠,٧٤٥	(١,٧٠٢,٤٦٦,٦٤٦)	(٢,٧٨٢,٦٣٣,٩٨٥)	(١٤,٠٠٠,٠٢٧,٠٤٨)	(٩,١١٨,٣٩٥,٧٤٣)	-	٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير 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 تأثير المحتمل على فجوة السيولة.
- اختيار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي 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 مدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة:

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

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقاً للإطار الرقابى.
- 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 للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجل 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).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	الأجال التعاقدية
١١,٥٠٧,٨٥٢,٦٢٨	-	-	-	-	١١,٥٠٧,٨٥٢,٦٢٨	الإلتزامات المالية
٢٢١,٧٢٢,٨١٦,٦٦٧	٢٢٦,٦٢٦,٨١١	٤٩,٦٦٣,٨٨٤,٥٢٦	٣٠,٦١٧,١٣١,٩٩٤	٣١,٥٨٠,٧٠٠,٦٧٩	١٠٩,٦٣٤,٤٧٢,٢٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٨٢,٢٠٥,٣٦٩	٥٥,٩٦٧,٠٥٢	١,٩٩٥,٤٥٤,٦٤٢	٦٨٣,٦٢١,٧٨١	٢,٠٦٨,٧٠٢,٦٢٨	٥٧٨,٤٥٩,٢٦٦	ودائع العملاء
٢٣٨,٦١٢,٨٧٤,٢٦٤	٢٨٢,٥٩٣,٨٦٣	٥١,٦٥٩,٣٣٩,١٦٨	٣١,٣٠٠,٧٥٣,٧٧٥	٣٣,٦٤٩,٤٠٣,٣٠٧	١٢١,٧٢٠,٧٨٤,١٥١	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

* 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	الأجال التعاقدية
٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	الإلتزامات المالية
١٩٩,٤٣١,٨٤٧,٣٦٤	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	٣٩,١٠٦,٧١٠,٧٩١	٤٤,٦٩١,٤٧١,٥٨٨	١٨,٨٨٥,٨٣٩,١٦٤	٩٦,٠٥٤,٣٣٦,٥٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٣٨٣,٨٠٨,٥٩٦	-	١,١٥٧,٩٧٩,٦٤٦	٥٩٤,٩٤٤,٩٣٥	٢,٢٢١,١٢٠,٩٧٧	٤٠٩,٧٦٣,٠٣٨	ودائع العملاء
٢٠٧,٥٦٤,٢٨٦,٤٦٩	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	٤٠,٢٦٤,٦٩٠,٤٣٧	٤٥,٢٨٦,٤١٦,٥٢٣	٢١,١٠٦,٩٦٠,١٤١	١٠٠,٢١٢,٧٣٠,١٢٤	قروض أخرى
						إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة والتي تشمل أصل الإلتزام 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 ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالفروض 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 ستة 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 وتحديد مشتقات صرف أجنبي. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٥,٦٧٦,٧٧٧,٧١٨	-	-	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	٦٥٤,٥٢٥,٥٦٢	٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١	مشتقات الصرف الأجنبي
٥,٦٤١,٧٤٩,٨٦٢	-	-	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	٦٤٥,٣٥٢,٠٣٠	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهرا واحدا	مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩	-	-	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	٨٢٧,٣٨١,٣٢١	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	مشتقات الصرف الأجنبي
٤,٢٧٥,٧٠٩,٥٢٤	-	-	٣٢٧,٢٦٩,٦٥٩	٨٢١,٤٥٦,٣٠٨	٣,١٦٦,٩٨٣,٥٥٧	- تدفقات خارجة
						- تدفقات داخلية

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٦,٠٥٣,٣٨٢	-	-	١٦,٠٥٣,٣٨٢	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٣٧٣,١٥٦,١٠٢	-	-	٣٧٣,١٥٦,١٠٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٧١١,١٦٦,٤٤٤	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٤٧٤,٣٦٤,٠٠٤	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 الإيجار 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 بورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة وإدراج فروق التقييم بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع" أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يعتمد عليها فيتم قياسها بالتكلفة.

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

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
أصول مالية:				
ارصدة لدى البنوك	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤
استثمارات مالية:				
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٣٣,٢٧٨,٨٤٠
محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:				
أدوات دين	٣٢,٩٣٨,٦٤٠,٧٠١	٣٦,٢١٥,٤٦٥,٣٠٣	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩
وثائق صناديق استثمار	٣٧,١٢٨,٠٥٠	٣٨,٢٧٠,٦٥٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩
ودائع العملاء	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها	١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
قروض أخرى	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق سندات الخزانة المصرية المبوبة كاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى وثائق صناديق الاستثمار التي اكتسبها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق لتلك الصناديق التي أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه. الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر؛ ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١,٨٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٨. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٧٥% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٨٠%) طبقاً لبازل II.

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

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على توزيعها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة. 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 المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على 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 ديسمبر ٢٠١٨	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٨,٩٠٤,٢٣٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الاحتياطي القانوني
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطيات أخرى
٧٢٣,٦٧١,١١٠	٧٢٩,٨٦٣,١٣٨	الأرباح المحتجزة
-	٧,٠٦١,٠٧٢,٦٩٢	الأرباح المرحلية
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)	أجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٢٠,٢٩٠,٢٨٦,١٨٦	٢٧,٤٤٢,٤٤٧,٦٢٤	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	١١,٨٨٤,٢٩٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧	اجمالي رأس المال المساند
٢٢,٢٢٤,٠٣٢,٥١١	٢٩,٣٣٠,٨١٩,٦٣١	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٦٦٠	١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨	مخاطر الائتمان
٢١,٤٠٠,٤١٨	١٢,٠٩٠,٧٣٠	مخاطر السوق
١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	مخاطر التشغيل
١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٤,٤٢	٪١٦,٦١	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٥,٨٠	٪١٧,٧٥	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٧.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابية ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نسبة الرافعة المالية
٢٠,٢٩٠,٢٨٦,١٨٦	٢٧,٤٤٢,٤٤٧,٦٢٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧	٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩	٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦	٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٠٥%	٩,٦٠%	نسبة الرافعة المالية

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٧.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد استبعاد 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. وهذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة 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 اساس 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 بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر اتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

من غير المتوقع أن 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 وقيل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصي. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية لذا يتم الحكم على صدق نية وقدرة المجموعة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. فإذا ما أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية المتعارف عليها مثل بيع كمية غير هامة من تلك الاستثمارات قرب ميعاد الاستحقاق - عندئذ يعاد 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 المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتبط على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٣٢٢,٥٤٠,٥٣٦ جنيه تصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بيند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمستقات المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,١١٨,٢٣٤,١٣٨	٧٣٠,٥٨٨,٢٩٧	٣,٠٢٧,٩٩٢,٨٥١	٢,٢١٣,١٤٤,٦٤٤	١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٤٦٦,٤١٨,٥٨٧	٩,٧٣٢,١٤٩	٥٤٢,٨٣٦,١٥٢	(٢٣,٣٣٢,٨١٨)	١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٥,٤٧٧,٦٨١	-	-	٢٥,٤٧٧,٦٨١
صافي دخل المتاجرة	٢٥٦,٧٥٩,٦٦٨	-	١٥,٣٤٥,٢٩٥	(٢٢٢,٢٣٩,١٣١)	٤٩,٨٦٥,٤٣٢
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٦٣,٠٩٥,٦٦٧	-	-	٦٣,٠٩٥,٦٦٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٥٠٨,١٣٣,٠٨٢)	-	(٢٢,١٦٧,٢٧٦)	-	(٥٣٠,٣٠٠,٣٥٨)
مصروفات إدارية	(١,٢٥١,٣٠٩,٢٤٦)	(٢,٥٦٨,٨١٥)	(١,٧٨٤,٨٦١,٢٣٤)	٦٣,٦٢١,٤٣٩	(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢١٦,٤١٨,٧٩٤	١٩,٨٥٥,٦٥٨	(١٥٩,٣١٧,٨٩٧)	٦٠,٥٩٠,١٢٢	١٣٧,٥٧٦,٦٧٧
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٨٤,١٥٠	-	-	٨٤,١٥٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٢٥٨,٣٩٨,٤٥٩	٨٤٦,٢٩٤,٣٨٧	١,٦١٩,٨٢٧,٨٩١	٢,٠٩١,٧٨٤,٢٥٦	٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣
مصروف ضرائب الدخل	(١,١٨٨,٢٢٢,١٢٨)	(١٩٤,٦٦٩,٣٧٣)	(٣٥٨,٨٩٦,٨٤٨)	(٨٧٣,٩٦٥,١٠٤)	(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)
صافي أرباح السنة	٤,٠٧٠,١٧٦,٣٣١	٦٥١,٦٢٥,٠١٤	١,٢٦٠,٩٣١,٠٤٣	١,٢١٧,٨١٩,١٥٢	٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

أصول النشاط القطاعي	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول غير مصنفة	-	-	-	١٩,٥٦٦,٠٠٩,١٧٥	١٩,٥٦٦,٠٠٩,١٧٥
أجمالي الأصول	١١٨,٩٧٤,٦٧٤,٨٨٢	٨٧,٠٠٤,٩٤٨,٩٥٦	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	-	٢٢٧,٦٦٠,٦٢٥,٢١٧
التزامات النشاط القطاعي	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٥,٤٨٦,٦٠٤,٠١١	٢٢٤,٠٦٧,٣٧٩,١٨٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٥٣٩,٣٩٥,٢٤٨
اجمالي الالتزامات	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٥,٤٨٦,٦٠٤,٠١١	٢٢٨,١٠٦,٧٧٤,٤٣٣

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٠١٧,٩٦٦,٥٣٨	٦٩٢,٦٨٣,٠٩٢	٢,١٣٩,٦٨٩,٠٥١	١,٨٤٣,٩٨٧,١٨٣	٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٣٦,٩٧١,٨٦٧	٩,٧٧٧,٨٢٥	٤١٦,٩٢٨,٢٠٩	١١,٠٤٦,٣٤٤	١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٨,٥٧٧,٦٧٣	-	-	١٨,٥٧٧,٦٧٣
صافي دخل المتاجرة	٢٣٠,٠٨٩,٨٥٣	-	١٦,٤٢٨,٦٥٥	(١١٩,٩٥٦,٦٦١)	١٢٦,٥٦١,٨٤٧
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٣,٨٢٥,١٧٤	-	-	٣,٨٢٥,١٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٩٩,٦٤١,٧٥٢)	-	(٣٢,١٧٤,٨٣٤)	-	(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)
مصروفات إدارية	(١,٠٠٠,٢٣٥,٦٣٤)	(٢,٨١١,٧١٠)	(١,٥٠٦,٦٣٩,٩٤٧)	٥٢,٠١٤,٢٣٤	(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٤٨,١٢٨,٩٤٢	١٩,٤٩٠,٤٨٢	(١٤٢,٠٣٧,٢٣٨)	(١٩٠,٦٩٧,٦٨٧)	(٦٥,١١٥,٥٠١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٣٦,٢١٤)	-	-	(٣٦,٢١٤)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,١٣٣,٢٧٩,٨١٤	٧٤١,٥٠٥,٩٢٢	٨٩٢,١٩٣,٨٩٦	١,٥٩٦,٣٩٣,٤١٣	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥
مصروف ضرائب الدخل	(٩٣٨,٩٨٠,٣٠٠)	(١٦٦,٨٢٨,٥٦٩)	(٢٠٠,٧٤٣,٦٢٧)	(٥٣٢,١٦٦,٣٦٢)	(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)
صافي أرباح سنة المقارنة	٣,١٩٤,٢٩٩,٥١٤	٥٧٤,٦٧٧,٣٥٣	٦٩١,٤٥٠,٢٦٩	١,٠٦٤,٢٢٧,٠٥١	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٩٧,٢٠١,١٧٣,٨٩٠	٦٨,٩٥١,٩٦٨,٨٦٩	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٨,٢١٣,٠٢١,٠٩٤	٢١٢,٠٧٥,٥١١,٧٦٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٨٧٩,٣٨٧,٠٩١
أجمالي الأصول	٩٧,٢٠١,١٧٣,٨٩٠	٦٨,٩٥١,٩٦٨,٨٦٩	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٢٨,٢١٣,٠٢١,٠٩٤	٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤
التزامات النشاط القطاعي	١٠٦,٦٤٩,٤٢٤,٣٠١	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٦,٦٢١,٧٩٩,٩٧٢	١٩٤,٥٩٦,١٣٦,٦٩٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٨٥٢,٣٥٢,٤٥٤
اجمالي الالتزامات	١٠٦,٦٤٩,٤٢٤,٣٠١	-	٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٦,٦٢١,٧٩٩,٩٧٢	٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠	٢,٧٧٥,٥٨١,٢١٤	٣٨٠,٠٩٢,٣٦٤	١,٩٠٦,٩٧٨,٥٦٧	١,٧٥١,٠٩٦,٧٥١	٨٦٩,١٥٥,٢٤٠	٢,٢٢٧,١٦٥,٠٩٢	١,١٧٩,٨٩٠,٧٠٢	صافي الدخل من العائد
١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠	٣٥٥,٨٥٧,٨٤١	٨٦,٤٨٤,٦٠٩	٤٢٨,٩٨٤,٤٤٠	٣٣٠,٥١٨,٧٨٠	١٦٤,٢١٥,٨٩١	٤٣١,٧٩٢,٦٠٧	١٥٧,٧٩٩,٩٠٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٤٧٧,٢٨١	٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٩,٨٦٥,٤٣٢	(٣١٧,٨١٠,٧٣٠)	١١,٦٥٨,٤٩٦	٦٦,٠٦١,٤٩٠	٤١,١٨٥,٦٦١	٦٢,٦٦٩,١٦٦	١٤٣,٣٦٢,٢٨٥	٤٢,٧٣٩,٠٦٤	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٠٩٥,٦٦٧	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	-	-	-	-	-	٢,٣٦٣	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	-	٣١,٥٣٨,١٩٩	٩٠,٢١٨,٧٣٦	(٢٢,٧١١,٨٠٨)	(١٦٣,٥٥٤,٥٢٥)	(٢٥٥,٥٦٦,٥٤٢)	(٢٠٦,٢١٤,٤١٨)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)	٩٢,١٥٠,٥٣٩	(١٧٢,٤٨٤,٦٥٦)	(٦٨٢,٥٥١,٤٩٨)	(٦٧٤,٦٤٦,٤٧٣)	(٣٣٨,٩٩٨,٨٥٨)	(٧٢٩,٠١٧,٤٧٢)	(٤٦٩,٥٦٩,٤٣٨)	مصرفوات إدارية
١٣٧,٥٧٦,٦٧٧	١٢٤,٤٠٩,٦٨٠	(٨,٧٧٥,٨٠٨)	(٧٥,٠٣٨,٧٩٣)	(٦٤,٨٠٠,٨٤٦)	(٣٥,٥٣٤,٩٩٧)	(٥٥,٠٦٨,٨٩٣)	٢٥٢,٣٨٦,٣٣٤	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٨٤,١٥٠	٨٤,١٥٠	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	٣,١١٨,٨٤٣,٢٧٩	٣٢٨,٥١٣,٢٠٤	١,٧٣٤,٦٥٢,٩٤٢	١,٣٦٠,٦٤٢,٠٦٥	٥٥٧,٩٥١,٩١٧	١,٧٦٢,٦٦٧,٠٧٧	٩٥٣,٠٣٤,٥٠٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)	(١,١٠٠,٨٤٤,٧٥٠)	(٧٣,٣٧٨,٠٩٩)	(٣٣٨,٥٣٥,٠٩٧)	(٣٠٤,١٨٩,٢٩٧)	(١٢٤,٦٥٨,٠٦١)	(٣٩٤,٩١٠,٧٢٣)	(٢٢٩,٢٣٧,٤٦٦)	مصرفوات ضرائب الدخل
٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠	٢,٠١٧,٩٩٨,٥٢٩	٢٥٥,١٣٥,١٠٥	١,٣٩٦,١١٧,٨٤٥	١,٠٥٦,٤٥٢,٧٦٨	٤٣٣,٢٩٣,٨٥٦	١,٣٦٧,٧٥٦,٣٥٤	٧٢٣,٧٩٧,٠٨٣	صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٥٦,٨٦٣,٠٣٢,٩٦٨	١١٠,٦٩٩,٣٧٣,٨٢٤	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	أصول القطاعات الجغرافية
٣٩٧,٢١٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٥٧,٦٦٠,٢٥١,٣٠٢	١١٠,٦٩٩,٣٧٣,٨٢٤	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	أجمالي الأصول
٢٢٦,٧٧٤,٣٥٢,٧٨٣	١٤,٢٣٨,٢٠٦,٧٠٥	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٨٣٢,٤٢١,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٢٨,٦٠٦,٧٧٤,٤٣٣	١٤,٢٣٨,٢٠٦,٧٠٥	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	أجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	٢,٤٠٨,٠٤٣,١٠٧	٢٧٩,٧٩٧,٥٧٢	٦٥٨,٨١١,٤٤٢	٧٥٨,٦٤٣,٩٧٩	١,٤٥٧,٨٣٢,٧٨٤	١,٢٨٠,٣٤٨,٣٢٩	١,٨٥٠,٨٤٨,٦٥١	صافي الدخل من العائد
١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥	٣١٧,٦٨٣,١٠٨	٨٥,٩٢٧,٢٥٩	١٤٣,١٦٥,٦٦٦	١٧٤,٦١٩,٥٠٠	٣٦٢,٧٣٤,٤٥٩	٢٧١,٦١١,٨٤٨	٤١٨,٩٨٢,٤٤٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨,٥٧٧,٢٧٣	١٨,٥٧٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٦٦,٥٦١,٨٤٧	(١٤٧,٣٩١,٣٩٤)	٥,٤٥٣,٣٨٣	٢٢,٦٢٢,٤٦٦	٢٥,٠٣١,١٧٧	٥٢,٨٣٨,٢٣٥	٣٩,٤٧٠,٢٤١	١٢٨,٥٣٧,٧٧٩	صافي دخل المتاجرة
٣,٨٢٥,١٧٤	٣,٧٤٣,٣٤٦	-	-	-	-	-	٨١,٨٢٨	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	-	(١٠٥,٨٨١,٠٦٦)	(٧٢,٩٤٧,٧٣٢)	(٧٩,٤٤٣,٠٢٠)	(٧,٥٩٣,٩٨٢)	(١٧,٧٧٧,٢٩٢)	(٤٤٨,١٥٣,٥٣٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٤٥٧,٧٣٣,٠٥٧)	٨٤,٢٥٠,٥٠٧	(١٤٠,٦٤٠,١٦٩)	(٢٧٨,٨١١,٠٥٦)	(٣٤١,٥٥٣,٤٩٠)	(٥٥٩,٧٦٦,٣١٥)	(٥٢٩,١٢٥,٠٩٦)	(٦٩١,٩٦٧,٤٣٨)	مصرفوات إدارية
(٦٥,١١٥,٥٠١)	(١٢٩,٩٤٦,٥٧٦)	٢١٧,٣٦٠	(٢٥,٦٩٢,٠٧٢)	(٣٠,٤٣٠,٦٤١)	(٦٦,٢٧٧,٢٢٩)	(٤٧,٤٤٠,٤٤٧)	٢٣٤,٤٥٤,١٠٤	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
(٣٦,٢١٤)	(٣٦,٢١٤)	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٢,٥٥٤,٩٢٣,١٥٧	١٢٤,٨٧٤,٣٧٩	٤٤٧,٠٧٨,٦٣٤	٥٠٦,٨٦٧,٥٠٥	١,٢٣٩,٧٣٧,٩٥٢	٩٩٧,٠٦٧,٥٨٣	١,٤٩٢,٨٢٣,٨٣٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(٧٥٧,٢٢٤,٧١٤)	(٢٨,٠٩٦,٧٣٥)	(١٠٠,٥٩٢,٦٩٣)	(١١٤,٠٤٥,١٨٩)	(٢٧٨,٩٤١,٠٣٩)	(٢٢٤,٣٤٠,٢٠٦)	(٣٣٥,٤٧٨,٢٨٢)	مصرفوات ضرائب الدخل
٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧	١,٧٩٧,٦٩٨,٤٤٣	٩٦,٧٧٧,٦٤٤	٣٤٦,٤٨٥,٩٤١	٣٩٢,٨٢٢,٣١٦	٩٦٠,٧٩٦,٩١٣	٧٧٢,٧٢٧,٣٧٧	١,١٥٧,٣٤٥,٥٥٣	صافي أرباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٢٢,٦١٣,٣٧٣,٢٥٣	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	أصول القطاعات الجغرافية
٣٤١,٥٢٥,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	أجمالي الأصول
١٩٧,٤٠٢,١٩٢,٤١٢	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٢٠٢,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	التزامات القطاعات الجغرافية
٣,٠٤٦,٢٩٦,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨	٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٢٠٢,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	أجمالي الالتزامات

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
١٣,٨٦١,٤٧٨,٦٩٣	١٧,١٩٣,٢٠٤,١٦٧	
١٣,٨٦١,٤٧٨,٦٩٣	١٧,١٩٣,٢٠٤,١٦٧	الاجمالي
١٠,١٢٠,٨١٠,٠٤٧	١٢,٥٠٣,٣٤٦,٧٨١	أذون وسندات خزانة
٦١٥,٧٧٥,٣١٦	٨٩٥,٦٥٥,٦٩٩	ودائع وحسابات جارية
-	٤,٢٢٤,٤١٧	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)
٢٤,٥٩٨,٠٦٤,٠٥٦	٣٠,٥٩٦,٤٣١,٠٦٤	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٤٤٢,٠٦٦,٨٠٥)	(٦٥٥,٢٦٦,٥٦٧)	- للبنوك
(١٥,١١٧,٨٩٥,١٤٢)	(١٨,٥٠٠,٠٣١,٥٢٤)	- للعملاء
(١٥,٥٥٩,٩٢١,٩٤٧)	(١٩,١٥٥,٢٩٨,٠٩١)	الاجمالي
(١١٠,٥٠٩,٠٨٢)	(١١٢,٥٠٠,٥٢١)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٣٣٣,٣٠٧,١٦٣)	(٣٣٨,٦٧٢,٥٢٢)	قروض أخرى
(١٥,٩٠٣,٣٣٨,١٩٢)	(١٩,٥٠٦,٤٧١,١٣٤)	الاجمالي
٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى
١,٤٤٥,٢٩٠,٢٢٧	١,٥٦١,١٦١,٢٢٣	
٢٤,٦٩٢,٧٠٨	٣١,١٣٠,٦٦٢	
٩,٦٧٦,٤١٣	١٣,١٠٤,٦٠٦	
٥٩٠,٤٠١,٤٤٣	٧٤١,٨٥٤,٧٧١	
٢,٠٧٠,٠٦٠,٧٩١	٢,٣٤٧,٢٥٠,٨٦٢	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسرة أتعاب أخرى
(٣,٥٥٧,١٥٦)	(٤,١٠٨,٨٩٥)	
(٢٩١,٧٧٦,٣٩٠)	(٣٨٧,٤٨٧,٨٩٧)	
(٢٩٥,٣٣٦,٥٤٦)	(٣٩١,٥٩٦,٧٩٢)	الاجمالي
١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥	١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	صناديق استثمار
١٨,٠٢٧,٢٧٣	٢٤,٩٧٧,٢٨١	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٨,٥٧٧,٢٧٣	٢٥,٤٧٧,٢٨١	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية وثائق صناديق استثماريغرض المتاجرة فروق تقييم عقود صرف آجلة فروق تقييم عقود مبادلة عملات صافي عائد عقود مبادلة العائد
٢٠٩,٦٧٩,١٤٧	٣٣,٨٥٨,٤٧٠	
١٠,٨٠٨,١٥٤	٩,٧٠١,٩٨٨	
(١٠٠,٦١٩,٦١٨)	٢,٦٧٢,٠٢١	
٦,٦٩٤,١٦٤	٣,٦٦٢,٢١٩	
-	(٢٩,٢٦٦)	
١٢٦,٥٦١,٨٤٧	٤٩,٨٦٥,٤٣٢	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		تكلفة العاملين أجورومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
١,١٠٣,٦٦١,٧١٧	١,٢٤٢,٢٤٩,٠٥٩	
٥٣,٥٨٣,٠٨٨	٦٦,١٠٠,٠٨٠	
٧٠,٧٨٨,٧٧١	٧٨,٩٤٥,٩٨٥	
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٩٣,٥٣٩,٨٤٣	
١,٣٠١,٦٦٢,٢٦١	١,٤٨٠,٨٣٤,٩٦٧	
٢٢٧,٤٩٦,٩٦٨	٢٤٤,٤٦٩,٥١٥	إهلاك واستهلاك
٩٢٨,٥١٣,٨٢٨	١,٢٤٩,٨١٣,٣٧٤	مصروفات إدارية أخرى
٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧	٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦	الاجمالي

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(١١٩,٣٧٩,١٨٤)	٤٤,٠٦١,٠٤١	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٥٨,٤١٢	٦,٤٣٤,٥٥٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٠,٥٥٧,٣٨٢)	(١٣٨,٦٣٣,٩٩٤)	تكلفة برامج
(٨٥,٥٣١,٣٤٤)	(٩٩,٦٥٤,٦٠٧)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	١٢,٤٠٤,٧٦١	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٥٠,٠٥٣,٤٤٣)	(٣,٠٥٧,٥٧١)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٩٩٢,٣٣٥,٣١٦	٩٣٥,٠٣٠,٢٥٤	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٦,٦٩٦,٦٦٢	٢٥,٥٧٤,٩٢٤	إيرادات تأجير أخرى
(٦١٨,٢١٧,١٣٩)	(٥٧٠,٦٩٣,٣٧٧)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٧٣,٧٦١,٥٤٨)	(٥٩,٢٩٠,٩٩٧)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٨,٦٢٧,٧٧٩)	(٣٤,٥٥٥,١٨٩)	صافي العائد من نشاط التأمين *
١٩,٦٢١,٩٢٨	١٩,٩٥٦,٨٧٨	إيرادات (مصرفات) أخرى
(٦٥,١١٥,٥٠١)	١٣٧,٥٦٦,٦٧٧	الإجمالي

* بين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٣٤,٩٢١,٨٣٢	٥٧٣,٣٨٥,٣٣٠	الأقساط المباشرة
(٦٠,٩٥٥,٧١٨)	(٤٥,٠٢٢,٣٨٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٦٦١,٠١٥,١٥١)	(٤٢٦,٤٣٧,٧٠٦)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٣,١٨٣,٤٨٠	١,٩٦٤,٨٠٠	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٦,٦٨١,٦٨٥	١٦,١٦٩,٩٦٥	إيرادات أخرى مباشرة
(١٤٥,٣٥٩,٨٩٠)	(١٦١,٦٥٦,٣٥٦)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٢,٩١٧,٦٢٥	٢٥,٠٠٠,٩٥٢	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١٠,٣٠٧,٩٩١)	(٦,٣٩٦,٣٤١)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٨,٢٩٣,٦٥١)	(١١,٥٦٣,٤٥٠)	اضمحلال مدينو عمليات التأمين
(١٨,٦٢٧,٧٧٩)	(٣٤,٥٥٥,١٨٩)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	الإجمالي

١٣- مصرف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(١,٨٨٦,٧٤٨,٠٢٢)	(٢,٦١٧,٠٣٩,٥٦٥)	الضريبة الجارية
٤٨,٠٢٩,١٦٤	١,٢٨٦,١١٢	الضريبة المؤجلة
(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على ارباح 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:

	٢٠١٨	٢٠١٧	
الربح قبل الضرائب	٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	٢,٢٠٨,٦٦٨,٦٢٣	١,٦٥٦,٧٥٨,٩٣٥	
الأثر الضريبي لكل من:			
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٢٧,٠٩٦,٤٢٥)	(١٣,٢٠٣,٥١٢)	
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٣٧١,٩٧٧,٥٦٩	١٦٩,٢٨٥,٩٨٠	
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(١٤,٠٠١,٣٢٩)	(٩,٨٩٨,٨٣٨)	
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٢٩,٦٧٥,٩١٦	(٢,١٨٧,٦٠٠)	
المخصصات والعوائد المجنبية	٤٥,٣٣٤,٨٩٢	٨٤,٢٠٣,٣٥٤	
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	٢,٤٨٠,٣١٩	١,٧٨٩,٧٠٣	
مصروف ضريبة الدخل الفعال	٢,٦١٧,٠٣٩,٥٦٥	١,٨٨٦,٧٤٨,٠٢٢	

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

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- السنوات من ٢٠٠٦ أغسطس وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم 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 فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

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

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١١ تم الفحص والربط و السداد.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ تم البدء في الفحص من قبل المأمورية و مارالت تحت الفحص حتى تاريخه.
- عام ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تم فحص الشركة والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٧ قدمت الشركة الأقرار الضريبي في الميعاد القانوني مع سداد الضريبة المستحقة من واقع الأقرار.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غير ملزمة بحجز و توريد ضريبة المربيات للموظفين المتندين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م).

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة في المواعيد القانونية.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جرافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وقامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى ، وقد تم الطعن على قرار لجنة الطعن.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد والتسوية عن هذه السنوات.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية مع سداد الضريبة المستحقة و جرى تجهيز تحقيقات و مستندات الفحص.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص والربط والسداد و تسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها والأخطار عنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالإعتراض و الطعن على هذا النموذج فى الموعد القانونى، وتم عمل لجنة الداخلية عليها (موافقة) والربط والسداد عن تلك السنوات.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى يونيو ٢٠١٦ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية و بانتظام ، علماً بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات وقد تم طلب فحص هذه السنوات و جاري تجهيز المستندات للفحص .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد عن هذه السنوات وفقاً لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تم الفحص و جرى استلام النماذج.

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

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط والسداد عن بعض البنود و باقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط والسداد عن بعض البنود و باقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيز للفحص.
- عام ٢٠١٥ و حتى ٢٠١٧ تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	صافي أرباح السنة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٨١,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*
(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	(٦٩١,٧٦٦,١٣٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة)*
٤,٧٥٣,٣٤١,٥٤٧	٦,٢١١,٩٩٦,٥٢٧	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤,٨٥	٦,٣٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة**
		* بناء على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.
		** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٠٩٥,٢٧٢,٦٣٣	٤,٨١٠,٧٦٣,٢٢١	نقدية
١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨	٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	الإجمالي
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	أرصدة بدون عائد
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٧٣,٦٥٤,٠٣٦	٧٧٥,٣٠٣,٨٧٦	حسابات جارية
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	ودائع
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الإجمالي
٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٢٣	٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٢٤٠,٧٧٥,٧٦٥	٥,٧٧٥,٢٩٦,٢٨١	بنوك محلية
١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	بنوك خارجية
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الإجمالي
٧٢٠,٩٧٦,٥٠٨	٤٩٣,٥٦٨,٨٤٦	أرصدة بدون عائد
٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الإجمالي
١٥,٤٠١,٧٢٩,٦٣٨	١٠,٥٨٢,٦٥٤,٢٤٠	أرصدة متداولة
٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الإجمالي

١٧- أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠	٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠	١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٥,٩٠٦,٦٥١,٩٩٠	٣٩,١٦١,٦٦٣,٣٢٠	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٢٠٨,٦٥٥,٠٣٧)	(٢,٦٧٠,٩٨٦,٢٩٥)	عوائد لم تستحق بعد
٣٥,٥٢٧,٨٤٦,٩٥٣	٤٩,٣٧١,٣٥٢,٠٢٥	الإجمالي
(٥١١,٢٨٨,٦٨٣)	(١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١)	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٧٦,٨٠٨,١٩١	وثائق صناديق استثمار
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٧٦,٨٠٨,١٩١	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		أفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	قروض عقارية
١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	حسابات جارية مدينة
٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٦٦٢	قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٨٨	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	قروض أخرى
١٠٠,١٣٠,٢٠٠,٢٣٣	١٢٢,٢١٤,٦٠٠,٦١٠	الاجمالي (٢)
١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	(٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(٥,٩٨٥,٥٨١)	يخصم : العوائد المعجزة
(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	الصافي ويوزع كالتالي :
٨١,٥٣٧,٣٧٣,٣٩٨	١٠٢,٩٨٠,٦٢٤,١٩٤	أرصدة متداولة
٣١,٠٥٩,٣٩٦,٣٧٩	٣٤,٩٨٤,٤٣٧,٦٣٠	أرصدة غير متداولة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	الاجمالي

١٩-١ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر 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
٢٢,١٦٧,٦٧٦	(٨٩,٨٥٤)	١٦,١٠٣,١٣٤	٣,٤٢٠,٦١٤	٢,٧٣٣,٣٨٢
(١٤,٤٧٦,١٢١)	-	(٥,٨٨٦,٢٩٩)	(٨,٥٨٩,٨٢٢)	-
١٣,٩٢١,٧٩٣	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	-	-
٢,٨٢١	-	٢,٨٢١	-	-
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٢٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٣٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤
٥٠٨,١٢٣,٠٨٢	(١٢,٩٩٢,٦٨٧)	٢٧٣,٤٠٩,١٠٠	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)
(١٣٧,٣٨٥,٦٨٢)	(٤٦٦,١٣٤)	-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-
٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-
٤,١٣١,٧٨٥	٧٢,٨٢٣	٤٥٦,٧٠٩	٢,٤٧٢,٨١١	١,١٢٩,٤٤٢
٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦
٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤				

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
٣٢,١٧٤,٨٣٤	٥٥٥,٥٤١	١٢,٩٨٢,٥٧١	٦٩٢,٩٣٤	١٧,٩٤٣,٧٨٨
(٤٣,٥١٧,٠١٧)	-	(٣٢,٧٦٩,٦٥٩)	(٨,٠٧٥,٣٥٤)	(٢,٦٧٢,٠٠٤)
٩,٢٨٧,٠٣٧	-	٩,٢٨٧,٠٣٧	-	-
(٨,١٧٦)	-	(٨,١٧٦)	-	-
٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	١٤,١٨٨,٣٤٩	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٥,٦٦٦,٩٤٣	٥٤,٥٨١,٤٥٦

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٤,٣٢٦,٤٩٧,١٦٩	١٣٣,٤٠٢,٠٢٣	٥٧٧,٩٥٥,١٨٨	٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧	١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١
٦٩٩,٦٤١,٧٥٢	٣١,٤٥٠,٧٠٣	(٢٢,٦٢٩,٤٦٧)	٦٨٤,٨٣٠,٣١١	٥,٩٩٩,٨٨٥
(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-
٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	-	٤٢,٥٩٤,٠٣١	-
(١٠,٨٧٣,٥٣٩)	(٢٤٩,٨٧٩)	(١,٤٣٨,٩٧٦)	(٥,٧٨٣,٤٦٢)	(٣,٤٠١,٢٢٢)
٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤
٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١				

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٦,٦٥٨,١٩٨	-	١,٥٥٩,٥٩٥,٧٠٠	- عقود صرف آجلة
(١٥,٤١٢,٥٢٨)	-	٤,١١٧,١٨٢,٠١٨	- عقود مبادلة عملات
١,٢٤٥,٦٧٠	-	٥,٦٧٦,٧٧٧,٧١٨	اجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	- عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	الاجمالي
١,٢٤٥,٦٧٠	٣,٧٩٦,٠٤٥	٩,١٦٧,٦٩٠,٥١٨	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٩,٣٣٠,٢١٩	-	١,٤٨٢,٣٨٢,٧٠٨	- عقود صرف آجلة
(١١,٧٥٠,٣٠٩)	-	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	- عقود مبادلة عملات
٧,٥٧٩,٩١٠	-	٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩	اجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات (عقود مبادلة أسعار العائد) أصل بمبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية مبلغ ٣,٧٩٦,٠٤٥ جنيه. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى مبلغ ٣,٨٢٥,٣١١ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	استثمارات مالية متاحة للبيع:
٤٧,٦٨٨,٤٧٥	-	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة: مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	أجمالي أدوات الدين
٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة: مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٨٤,١٠٧,٢١٨	٩٧,١٩٠,٥٨٤	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٣٣,٢٧٦,٥٢٠	٤٥,٤٤٩,١٧٥	(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة: غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٣٣,٢٧٨,٨٤٠	أجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٢,٣٠٠,٤٤٦,٢٨٥	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
٣١,٤٩٠,٧٢٢,٢٥٨	٣٦,٦٧٣,٨٧٢,٢٧٢	(أ) أدوات دين مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨	٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	أجمالي أدوات الدين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية * غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩	أجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٣٥,٠٢٩,٢٦٢,٦٣٤	٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	أجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,١١٧,٥٧٩,٢٠٠	٤,٣٥٦,٠٩٤,٦١٦	أرصدة متداولة
٣٠,٩١١,٦٨٣,٤٣٤	٣٥,٤٩٧,٣٥٧,٥٠٨	أرصدة غير متداولة
٣٥,٠٢٩,٢٦٢,٦٣٤	٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	الأجمالي
٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	أجمالي أدوات دين
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩	١٧٦,٦٢٨,٥٢٥	إضافات
١٠٨,٧٩٦,٤٢٥	(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣,٧٣٢,٤٠٣,٠٠٠)	(٥٣١,٧٧١,٠٨٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
٨,٨٠٠,٢٤٦	٢٣,٥١٣,٢٩٨	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣	(٢٢,١٤٨,١٣٩)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩	٢,٣٠٠,٤٤٦,٢٨٥	الرصيد في آخر السنة المالية
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:
٦١,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	الرصيد في أول سنة المقارنة
٩,١٧٩,٧١٠,٨٨٠	٣٨٢,٥٩٣,١١٧	إضافات
٣١٣,٠٣٤,٦٨٣	(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤,٣٣٥,٥٤٧,٠٠٠)	(٤٢٠,٣٣٦,٨٢١)	استيعادات (بيع / استرداد)
٨٥,٨٩٤,٨٦٥	(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٨٧,٣٦٥,٥٣٢	١٧,٨٩٤,٠٩٠	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣,٨٢٥,١٧٤	٦٣,٠٩٥,٦٦٧	أرباح بيع / استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٨٢٥,١٧٤	٦٣,٠٩٥,٦٦٧	الأجمالي

* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (دداول) 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 المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	٢,٥٤٥,٣٦٦	٢,٥٤٥,٣٦٦	٢٣,٠٩%
	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)							
	الإجمالي	١٤,١٤٠,٤٤٣	٣,١١٦,٧٧٦	١٧,٤١٩,٣٧٩	(٧٤,٤٤٧)	٢,٥٤٥,٣٦٦		

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	(بخلاف حقوق الملكية)	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
	جمهورية مصر العربية	١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	٢,٤٦١,٢١٦	٢,٤٦١,٢١٦	٢٣,٠٩%
	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)							
	الإجمالي	١٣,٦٤٠,٧٩٠	٢,٩٨١,٥٦٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٧٦,٤١٦	٢,٤٦١,٢١٦		

٢٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	برامج الحاسب الآلى
١١٥,٩٣٧,٦٦١	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩٣,٩٠٦,٩٤٧	٤٧,٠٦٦,٦٦٣	الإضافات
(٤٧,٦٠٤,٧٦٩)	(٥١,٦٦٤,٣٢٢)	استهلاك السنة
١٦٢,٣٣٩,٤٣٩	١١٥,٩٣٧,٦٦١	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإيرادات المستحقة
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	المصروفات المقدمة
٨٢,٠٦٥,٠٧٠	٧٤,٢٩١,٤١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٧٢,٩٤٩,٩٦٨	١٨٢,٥١٥,٧٧٨	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٧,٧٨١,٩٩٦	٣٦,٤٢٤,٦٨٣	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٠,٣٤٦,٠١٩	٨,٨٦٤,٦٤٧	مدفوعات عملات التأمين (بالصافي)
٣١,٩٩٩,٩٨٧	١,٦٧١,١٨٨,٩٤٢	أخرى
١,٥٣٢,٧٤٩	٢,٤٦٥,٠٨٣	الإجمالي
٢٥٢,٣٧٢,٧٦٨	٢٧٩,٠٦٠,٤٦٩	
٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	

٢٥ - أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)
٢,٤٤٨,٥٣٨,٨٨٩	٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠	أصول مؤجرة - نسوية عقود تأجير تمويلي
(١٠٦,٠٦١,٨٥٠)	(٨١,٩٩٦,٤٧١)	الإجمالي
٢,٣٤٢,٤٧٧,٠٣٩	٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٥- أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

إجمالي	حاسب آلي	أجهزة ومعدات	سيارات	عقارات	التكلفة
٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	١,٣٤٠,٤٣٩,٦٦٤	١,٠٠٥,٦٦٦,٥٥٧	في ١ يناير ٢٠١٧
٥١٤,٣٣٢,٠٧٣	-	٢٣٥,٦٩٨,١٩٥	٢١٥,٨٦٤,٥٢٩	٦٢,٧٦٩,٣٤٩	إضافات
(٦٧١,١٣٧,٦٦٢)	-	(٣٠٢,٧٠٧,٩٦٦)	(٢٤٦,٩٠٥,٤٠٦)	(١٢١,٥٢٤,٢٩٠)	استيعادات
٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٩٤٦,٥١١,٦١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩	٢,٩٣٠,٤١٦	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	مجمع الإهلاك
٦١٨,٢١٧,١٣٩	٢,٣٩٠,٩٩٤	٣٢٥,٩٢٥,٥٥٢	٢٥٠,٢٦٧,٧٥١	٣٩,٦٣٢,٨٤٢	في ١ يناير ٢٠١٧
(٤١٣,٣٨١,٢٣٣)	-	(٢٢٩,٢٢٧,٨٢٧)	(١٦٦,٧٥٩,٣٤٨)	(١٧,٣٩٤,٠٥٨)	أهلاك السنة
١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥	٥,٣٢١,٤١٠	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠	٤,٩٧٨,٥٨٩	٩١٥,٧٣٣,٣٧٥	٦٦٥,٥٨٩,٦٧٢	٧٩٩,٤١١,٨٦٤	صافي القيمة الدفترية
٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠	٤,٩٧٨,٥٨٩	٩١٥,٧٣٣,٣٧٥	٦٦٥,٥٨٩,٦٧٢	٧٩٩,٤١١,٨٦٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٩٤٦,٥١١,٦١٦	التكلفة
٩٥٦,٥٧٥,٤٤٨	٢,٤٩٩,٠٠٠	٥٤٢,٧٧٦,٧٦٣	٣٩٢,٢٩٩,٦٨٥	١٩,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
(٧٩٦,٧٧٥,٩١٢)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٦١,٤٧٠,٧٦٦)	(٤١٠,٩٨١,٩٠٠)	(١٠٥,٣٢٣,٢٨٦)	إضافات
٤,٤٨٢,١٤٠,٧٠١	٣,٧٩٨,٩٩٩	٢,٣٢٧,٤٣٧,٢٠٠	١,٢٩٠,٧١٦,١٧٢	٨٦٠,١٨٨,٣٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥	٥,٣٢١,٤١٠	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	مجمع الإهلاك
٥٧٠,٦٩٣,٣٧٧	١٩٥,٨٧٥	٣١٥,٤٠١,٥٨٩	٢١٧,٦٥٥,٢٣٠	٣٧,٤٤٠,٦٨٣	في ١ يناير ٢٠١٨
(٤٧٣,٧١٩,٢٣٠)	(٥,١٨٦,٩٦٥)	(١٨٠,٣٦٥,٤٨٧)	(٢٦٤,٤٥٨,٤٣٦)	(٢٣,٧٠٨,٣٤٢)	أهلاك السنة
٢,٠٣٣,٦٠١,٨١٢	٣٣٠,٣٢٠	١,٢٧٥,٤٣٣,٨٩٠	٥٩٧,٠٠٥,٥٠٩	١٦٠,٨٣٢,٠٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٤٤٨,٥٣٨,٨٨٩	٣,٤٦٨,٦٧٩	١,٠٥٢,٠٠٣,٣١٠	٦٩٣,٧١٠,٦٦٣	٦٩٩,٣٥٦,٢٣٧	صافي القيمة الدفترية
٢,٤٤٨,٥٣٨,٨٨٩	٣,٤٦٨,٦٧٩	١,٠٥٢,٠٠٣,٣١٠	٦٩٣,٧١٠,٦٦٣	٦٩٩,٣٥٦,٢٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- أصول ثابتة (بالصافي)

الاجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
٢,٩٣٠,٧٥٥,٦٥٦	١٤٧,٥٥٨,٣٢٩	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	في ١ يناير ٢٠١٧
(١,١٠١,٨١٣,٠٨٠)	(٩٦,٥٢٢,٠٤٥)	(٤٢٥,٢٧٤,٤٥٧)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	مجمع الأهلاك
١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	صافي القيمة الدفترية
١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٥٦,٠٩٠,٣٤٦	٨٩,٤٧٢,٨٥٦	٩٨,٢١١,٣٤٨	١٢,٣٦٩,٩٦٢	٢٥٦,٠٣٦,١٨٠	صافي القيمة الدفترية أول السنة
(١٣,٨١٩,٣٠٨)	(٥,١٠٦,١٠٣)	(٢,٤٦٨,٨٣٣)	(٣,١٧٢,٦٣٠)	(٣,٠٧١,٧٤٢)	إضافات
١٣,٧٦٩,٠٥٨	٥,٠٥٥,٨٥٣	٢,٤٦٨,٨٣٣	٣,١٧٢,٦٣٠	٣,٠٧١,٧٤٢	استيعادات أصول
(١٧٥,٨٣٢,٦٤٦)	(١٧,١٣٩,٠٣١)	(٦٧,٩٣٥,٣٥٩)	(١٠,٠٥٣,٠٠٦)	(٨٠,٧٠٥,٣٥٠)	استيعادات مجمع أهلاك
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	أهلاك السنة
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	صافي القيمة الدفترية
٣,٣٧٣,٠٦٦,٦٩٤	٢٣١,٩٢٥,٠٨٢	٧١٣,٧١٧,٤١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٨	في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٢٦٣,٨٧٦,٦٦٨)	(١٠٨,٦٠٥,٢٢٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	التكلفة
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	مجمع الأهلاك
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	صافي القيمة الدفترية
٣٢٥,٧٢٢,٣٣٨	٢٤,٦٠٩,٠١٢	٧٧,٤٥٣,٩٧٩	٤٠,٢١٨,٥٠٥	١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٦٠٠,٠٣٣)	(١٤,٨٦٥)	(١٧٥,٩٠١)	-	(٤٠٩,٦١٧)	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٢٠٣,٧٤٢	١٤,٨٦٥	١٤٥,١٣٩	-	٤٣,٧٣٨	إضافات
(١٩٦,٨٦٤,٧٤٦)	(١٩,٢٧٥,٣٨٣)	(٧٣,٨٨٠,٧٣٦)	(١٠,٥١٣,٤٦٦)	(٩٣,١٩٥,١٦١)	استيعادات مجمع أهلاك
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	أهلاك السنة
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية
٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	التكلفة
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	مجمع الأهلاك
٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٨٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٢٠,١٧,٩٢٧	٦٠٠,١١١,٣٧٨	حسابات جارية
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	١٠,٨٠٠,٩٦٤,٨٣١	ودائع
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الإجمالي
١٣,٥٤٠	١٣,٦٨٢	بنوك مركزية
٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	١٠,٨١١,٤٤٣,٥٠٣	بنوك محلية
٥١٩,٩٥٥,٧٥١	٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	بنوك خارجية
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الإجمالي
٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	أرصدة بدون عائد
٤٤,٥٥٦,٢٢٢	١٢,٣٤١,٨٧٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	١٠,٨٠٠,٩٦٤,٨٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الإجمالي
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	أرصدة متداولة
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٧,٥٢٣,٢٨٧,١٣٧	٤٩,٩٩٩,٥١٧,١٤٣	ودائع تحت الطلب
٧٤,٦٦٠,٩٥٤,٧٨٤	٨٣,٢٤٨,٧٧٨,٧٣٦	ودائع لأجل وياخطار
٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	شهادات ادخار و ايداع
١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	ودائع توفير
٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	ودائع أخرى *
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي
١٠٣,٥٥١,٩٩١,٧٥٧	١١٠,٧٠٢,٦٨٦,٤٤١	ودائع مؤسسات
٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	ودائع أفراد
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي
٢٥,٥٤٥,٥١٣,٩٣٢	٢٨,٩٦٩,٥٣١,٢٧١	أرصدة بدون عائد
٤٧,١٧٤,٩١٧,١٢٨	٦٤,٦٨٩,٢١٠,٧٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
١١٢,١٥٦,٤٣٣,١١٨	١١١,٦٦٦,٧٧٧,٨٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي
١٥٠,٩٨٨,٠٩٦,٧٠٣	١٦٢,٦٨٠,٥٠٣,٨٨١	أرصدة متداولة
٣٣,٨٨٨,٨٠٧,٤٧٥	٤٢,٦٠٥,٠١٥,٩٠٢	أرصدة غير متداولة
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي

* وتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ودائع قدرها ٢٩٦,٨٠٠,١٥٣ جنيهه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٧٧,٧٧١,٥٠٤ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٨,٤٧٣,١٧٤	٤٤,٧٦٩,٧٤٤	بنك الاتحاد الوطني
٤٢,٦٧٥,٠٧٣	٢٠٢,٣٣١,٥٤١	البنك الأهلي المصري
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	البنك التجاري الدولي
-	١٧٧,٤٢٨,٦٠١	بنك الاستثمار الأوروبي
١٢,٢٢٣,١٩٢	٤,٩٩٧,٤٣٥	البنك المصري الخليجي
١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	بنك قطر الوطني
١٣٢,٠٩٩,٩٦٢	٤٠,٠٢٧,٨٦١	بنك عوده
١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٩٩,٨٥٨,٠٢٧	٢٥,٢٧٤,٧١٥	بنك الاسكندرية
٦٤,٧٤٢,٧٨٠	١٠٢,٦٩٨,١١١	بنك مصر
٧٧,٤٠٧,٦٤٧	١٤٦,٢٠٠,٦٧٨	البنك الأهلي الكويتي
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
-	٢٠٩,٣٥٤,٩٧٦	بنك قناة السويس
٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	الإجمالي
٣,١٩٦,٠١٦,٨٤٨	٣,٢٥٤,٤١٩,٧٣١	أرصدة متداولة
١,١٤٥,٥٣٤,٥٩٩	١,٩٨٤,١٢٥,٢٩٧	أرصدة غير متداولة
٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	الإجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٧٣٠,٧٦٧,٨٩٠	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	عوائد مستحقة
١١٤,٩٧٩,٤٩٧	١١١,٩٤١,٥٦٦	ايرادات مقدمة
٤٤٤,٦٤٦,٦٢٤	٥٦٩,٦٧٥,٨٧٤	مصرفات مستحقة
٧٩,٥٩٩,٢٠٣	٩٢,٥٣١,٦٩٠	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٣٦,٠٦٢,٥٠٤	٦١٠,٤٧٦,٨٧٥	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة
			المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات المستخدمة خلال السنة بالعملة الاجنبية	
مخصص مطالبات ضريبية	٦٦٦,٦٧٥,١١٢	١٠,٥٦١,١٨٧	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	٦٦٣,٦٣٦,٣٠٠
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	١٦٩,٩٧٤	(٣٧,٢٤٣,٥٤٤)	(١٨٦,١١١)	١٢,٧٦٧,٨٠٤
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤١,٨٣٦,٩٥٣	-	٦٠٦,٦٥٨	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣
مخصص حيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٤	-	٣٦٣,٠١٨	٣٥,٩١٨,٦٢٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٤٨٧,٥٨٧	-	-	٤٨٧,٥٨٧
الاجمالي	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٥٣,٩٠١,١١٥	(٥٠,٨٤٣,٥٤٤)	٧٨٣,٥٦٥	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق ترجمة		الرصيد آخر السنة
			المرتد خلال السنة	أرصدة المخصصات المستخدمة خلال السنة بالعملة الاجنبية	
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨	٤٩,٦٨١,٤٢٨	-	-	٦٣٢,٢١٦,١٧٦
مخصص مطالبات قضائية	٥٤,٤٣١,٧٧٤	٢,٥٦٨,١٦٣	(٤,٢١٧,٦٩٨)	(١,١٤٣,١٧٩)	٥٠,٥٩٨,٥٠٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٨,٢٤٩,٤٠٩	-	(٢,٣١٥,٦٢٧)	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢
مخصص حيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(١,٠٥٢,١٤٦)	٣٤,٧١٠,١٨٨
الاجمالي	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٦٠,٤٩٩,٠٠٠	(١٠,٤٤٥,٥٥٧)	(٤,٥١٠,٩٥٢)	٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٩٨٤,١٨٨,٨٥٧	١,٥٥٧,٧٥١,١٥١
مخصص المطالبات تحت التسديد	٧٦,٨٠٣,٦٣٨	٧٠,٤٠٧,٢٩٧
الاجمالي	٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥	١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول الثابتة	-	-	(٦٩,٠٠٠,٨٩٢)	(٥٤,٠١٠,٦٠١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسانراض محلل الفروض)	٢٧٤,٦٢٢,٥٣٩	٢٦١,٠٨٢,٤٩٥	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	٧,١٣٩,٠٣٢	-	-	(٩٦٥,٤١١)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
أخرى	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	٢٣,١٣١,٩٦٦	-	-
اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	(٥٨,٦٦٦,٠٨١)
الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٨٤,٢١٤,٤٢١	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	(٥٨,٦٦٦,٠٨١)	(٥٤,٤١٠,٠١٠)	
٢٣,٤١٥,٤٣٥	٥٧,٢٥١,٠٤٣	(١٤,٠٢٤,٨٨٠)	(٤,٦٦٦,٧١١)	
٣٠٧,٦٢٩,٨٥٦	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	(٧٢,٦٥٠,٩٦١)	(٥٨,٦٦٦,٠٨١)	

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	٧,١٣٩,٠٣٢	(٩٦٥,٤١١)
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٩٣,٥٣٩,٨٤٣	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	٩٥,٦١٢,٥١٤	أرباح / خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٥٨٥,١٦٠	١٩,٥٣٠,٧٨٢	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٦٧,٧٤٢,٢٠٩	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٦,٢٦٦,٨٥٢	خسائر اكتوارية
(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	(٢١,١٢١,٧٦٦)	مزايا مدفوعة
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٥,٥٨٥,١٦٠	١٩,٥٣٠,٧٨٢	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٦٧,٧٤٢,٢٠٩	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٦,٢٦٦,٨٥٢	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٩٣,٥٣٩,٨٤٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
٪١٥,٧٤	٪١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٥,٧٤	٪١٨,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪١٣,٧٨	٪١٣,٢٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
٪١٣,٧٨	٪١٣,٢٨	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
		فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:
الائترعلى الالتزامات المحددة	الائترعلى إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٪١٤,٩٢	٪١٦,٩٨	

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام (أ)
٨,٩٧٤,٠٢٣	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	احتياطي قانوني (ج)
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٦,٨١٠	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطي رأسمالي
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(أ) الاحتياطي العام
٥,٣٦٦,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	محول من الأرباح المحتجزة
(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	(٨٩٠,٤٢٦,٧١٠)	المحول لزيادة رأس المال
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٧,١٤٩,٣٥٦	٨,٩٧٤,٠٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
١,٨٢٤,٦٦٧	(٦,١٩٢,٠٣١)	محول الي/ من الأرباح المحتجزة
٨,٩٧٤,٠٢٣	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الرصيد في آخر السنة المالية

يتعين على البنك طبقا 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 ديسمبر ٢٠١٨	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠٥,٢٥٩,٦٢٢	٢١٥,٤٣٣,٩١٤	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)
٥,٠٠٥,٨٠٨	٨,١٠٤,٤٤٣	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١١٢,٧٣٩,٣٢٠	١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال القروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٦٣٧,٧٨٩	٢٦,٦٣٧,٧٨٩	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
		الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
		الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	الإجمالي

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) أرباح السنة والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	صافي أرباح السنة المالية
-	(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	توزيعات السنة السابقة
(٤٣٤,٢٥٠,٣٦٧)	(٥٥٢,٤٣٤,٥٦٢)	حصة العاملين في الأرباح
(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٨٢١)	(١,٩٣٨,١٥٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	محول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٨٢٤,٦٦٧)	٦,١٩٢,٠٣١	محول من / الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٧- 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 ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٠٩٥,٢٧٢,٦٣٣	٤,٨١٠,٧٦٣,٢٢١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,٠٧٢,١٥٢,١٣٨	١٠,٥٥٢,٦٥٤,٢٤٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٥٥,٣٢٨,١٠٨	٢,٦٨١,٠٥٣,٦٧١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	الاجمالي

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	١٦,٠٥٣,٣٨٢	ارتباطات عن قروض
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	الأوراق المقبولة
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	خطابات ضمان
٤,٨٢١,٩٦٣,٢٩٤	٢,٤٨٤,٣٣٠,٥٣٢	اعتمادات مستندية استيراد
١٣٧,٧٧١,٨٣٤	٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	اعتمادات مستندية تصدير
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	٦٩١,١٥٨,٣٤٤	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	٤٦,١٢٢,٠١٦,١٥١	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٢,٢٦٦,٦٦٨	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة
١٦١,٢٦٦,٥٩٢	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٣,٧١٦,٢٦٥	٤٢,١٤٢,٨٠٥	أكثر من خمس سنوات
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	الاجمالي

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة 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 السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية السنة المالية فيما يلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٣٣,٦٨٧	١,٨٦٧,٨٣١	أرصدة لدى البنوك
٢٤١,١٥١,٠٦١	٨١,٢٧١,٣٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥	٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	خطابات ضمان خارجية
٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦	مشتقات الصرف الأجنبي
-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٠٠٢,٦١٢	١٣٤	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
-	٢٩	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(١,٠٠٢,٤٧٨)	(١٢٥)	-	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
١٣٤	٣٨	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
٢,٢٧٦	١٧,٠٧٤	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٣٤	٣٨	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
١٣٤	٣٨	١١١	١١١	الأجمالي

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥,٩٠٨,٠٩٧	٤,٧٥٩,١٨٦	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الودائع في أول السنة المالية
٧٩٨,٣٠٢	٣,٣٣٠,٥٣٤	٩,٧٢٩,٠٤٤	٥,٩٠١,٧٥٠	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(١,٩٤٧,٢١٣)	(٧٨٤,٢١٨)	(٣,٠٣٩,٣٤٣)	(٢,٢٥١,٩٤١)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٤,٧٥٩,١٨٦	٧,٣٠٥,٥٠٢	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الودائع في في آخر السنة المالية
٤٥٧,٥٥٦	٣٨١,٢٩٣	٢,٢٥٤,٢٤٥	٢,٥٢٩,٥٣٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي
٦٢٤,٢٨٨	٣,٩٢٩,٤٢٢	٢,٨٨٤,٦١٢	٤,٦٢٩,٥٨٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٤٣٦,٨٠٢	١٦,٠١٤	ودائع توفير
-	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٤,١٣٤,٨٩٨	٣,٣٧٦,٠٨٠	٥٤,١٣٣,٠٨٨	٥٦,٦٤٨,٧١٥	ودائع لأجل ويا خطر
٤,٧٥٩,١٨٦	٧,٣٠٥,٥٠٢	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الأجمالي

(ج) معاملات اخرى مع اطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٨,٠٢٧	٣٢,٤٠٣	١٠,٥٧١	١١,٥٧٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٥,٥٩٩	٣٤,٥٩٩	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣٥,٥٩٩	٣٤,٥٩٩	-	-	خطابات ضمان
٣٥,٥٩٩	٣٤,٥٩٩	-	-	الأجمالي

وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعار التي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ (٧,٢٩٠,٥٥٤ جنيه مصري).

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٦٠٩,٤١٩ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٣,٠٦٧,١٢٤,٧٤٧ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٤٣٣,٠٣٧ وثيقة بمبلغ ١٢٧,٢٥٧,٣٦٦ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٤٥,٤٤٩,١٧٥ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٧٦,٨٠٨,١٩١ جنيه ضمن بند استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٢,٨٦٠,٢٩٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٣٠٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١١,٣٥٣,٤٧٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٨٢,٦٩١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٨,٢٠١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١٩,٤٠١,١٣٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، وتمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦١,٦١٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

١ع- أحداث هامة :

المعيار الدولي رقم (٩) : الأدوات المالية

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "IFRS ٩" بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته الى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩ على أن تصدر تعليمات البنك المركزي المصري النهائية في هذا الشأن لاحقاً.

يقوم معيار ٩ بتحديد أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أسس احتساب اضمحلال الأصول المالية. وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس

أ- التصنيف والقياس :

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع ان يكون له اثرهام على تصنيف وقياس الالتزامات المالية . طبقاً لمتطلبات المعيار ٩ فان تصنيف وقياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل أساسي على نماذج الاعمال التي يتم من خلالها ادارة تلك الأصول وكذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها. وتقوم هذه العوامل بتحديد اذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وقد ألغى معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية (محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق , قروض وتسهيلات , متاحة للبيع)

ب- اضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب اضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وكذلك الارتباطات عن قروض او ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية. يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage ١) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زياده جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣). هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد ومرجح بأوزان كما يجب ان يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقود. وبناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي يبلغ مقداره ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣ جنية مصري (قائمة التغير في حقوق الملكية) يتم ادراجه ضمن راس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

هذا ولم تصدر التعليمات النهائية للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.