



# التقرير السنوي

٢٠١٣

# محتويات التقرير

٢	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة.....
٤	نظرة عامة.....
٦	مجلس الإدارة و اللجان.....
٨	قطاعات المركز الرئيسي.....
١٠	أنشطة ائتمان الشركات و الاستثمار.....
١٢	الخدمات المصرفية للأفراد.....
١٦	المشروعات الصغيرة و المتوسطة.....
٢٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة.....
١٢٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة.....
٢٢٨	الموارد البشرية.....
٢٣٠	أنشطة المسؤولية الإجتماعية.....
٢٣٢	شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي.....
٢٤٤	شبكة الصراف الآلي.....



## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

### السادة عملائنا الكرام وزملاءنا الأعزاء،،،

يسعدنا انضمام مصرفنا لمجموعة QNB التي تتصدر قائمة البنوك الأكثر أماناً على مستوى العالم والحاصلة على لقب أقوى بنك في العالم لعام ٢٠١٣ وهو الأمر الذي كان له أكبر الأثر في استمرار نجاحنا وتزايد ثقة عملائنا الكرام في اسم QNB.

### سياسات متوازنة:

فرغم الأحداث التي تشهدها البلاد والتقلبات الطارئة في مناخ الاستثمار والاقتصاد، أتت سياسة بنك QNB الأهلي بثمارها بعد أن نجحت إدارة البنك في تبنى سياسة متوازنة، تأخذ في الاعتبار المتغيرات الاقتصادية والسياسية والأمنية بالبلاد، بهدف أن يصبح البنك الخيار الأفضل والأضمن للعملاء من خلال الدعم طويل الأمد الذي نقدمه لعملائنا، وجهودنا لتنمية حقوق المساهمين من خلال عملنا المستمر على تطوير نموذج أعمالنا لاستقطاب المزيد من الفرص الواعدة والتصدي للمنافسة القوية بالأسواق والاستفادة من الفرص المتاحة من خلال شبكة فروع التي بلغت ١٦٩ فرعاً، بعد إضافة تسعة فروع جديدة خلال الربع الأخير من ٢٠١٣ والتي توفرت تغطيته جغرافياً ممتازة لتلبية احتياجات أكبر عدد من العملاء من الأفراد والشركات

### ريادة في السوق المصرفي:

وبفضل الجهد الدؤوب والتفاني من كافة العاملين، تمكن بنك QNB الأهلي من تعزيز مكانته داخل السوق المصرفي المصري، وتثبيت أقدامه داخل هذا السوق الضخم بشبكة فروع تغطي كافة أنحاء الجمهورية، وخدمات ومنتجات مصرفية جديدة ومتميزة، ومستوى متفوق لخدمة العملاء وضعت بنك QNB الأهلي في موقع متقدم بين مختلف البنوك العاملة في مصر.

### الاتجاه الصحيح:

إن النتائج الإيجابية التي حققها QNB الأهلي في عام ٢٠١٣ تؤكد أننا نمضي قدماً في الاتجاه الصحيح نحو تحقيق المزيد من الإنجازات، بفضل الدعم المستمر من عملائنا وجهود العاملين المخلصة وعطائهم المستمر لمؤسستنا الرائدة.

### إنجازات رغم الصعوبات:

لقد شهد عام ٢٠١٣ العديد من الإنجازات لبنك QNB الأهلي، وحققنا العديد من النجاحات في مختلف القطاعات، على الرغم من الصعوبات والتحديات التي واجهت السوق المصرفي ككل، وإنه مما يسعدني أن أعرض عليكم أهم نتائج QNB لعام ٢٠١٣، الذي عملنا فيه معاً بشكل مستمر على تطوير أعمالنا لجذب المزيد من الفرص الواعدة، وتعزيز صدارتنا للقطاع المصرفي بأكبر قاعدة عملاء بين بنوك القطاع الخاص في مصر وقطر والعالم

### نمو الأرباح:

فقد حققنا نمواً مطرداً في صافي الأرباح العام الماضي، كشفت عنه نتائج الأعمال المستقلة والمجموعة عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٣، حيث بلغت صافي الأرباح المجمعة ١٧٧٨ مليون جنيه محققه زيادة قدرها ١٦٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، فيما بلغت صافي الأرباح المستقلة ١٧٤٠ مليون جنيه، بزيادة نسبتها ١٣٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، ووصل إجمالي الموجودات للميزانية المستقلة ٨٠,٨ مليار جنيه مصري، محققاً زيادة بنسبة ٢٢٪ مقارنة مع ٢٠١٢، كما بلغت ودائع العملاء ٦٧,٧ مليار جنيه بنسبة نمو ٢٦٪ مدفوعة بالنمو في ودائع الأفراد والتي بلغت ٢٩,٨ مليار جنيه بينما نمت ودائع الشركات بنسبة ٢٣٪ لتصل إلى ٣٧,٩ مليار جنيه وقد بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي الودائع ٥,١٨٪ في سبتمبر ٢٠١٣ (طبقاً للبيانات المتاحة من البنك المركزي)، واستمراراً لنجاحات بنك QNB الأهلي، بلغت إجمالي محفظة القروض والسلفيات ٤٢,١ مليار جنيه مصري بنمو نسبته ١٠٪، كما وصلت الحصة السوقية للبنك من إجمالي القروض إلى ٧,٦٤٪ طبقاً للبيانات المتاحة من البنك المركزي.

### انعدام الأصول الخطرة:

وفي ظل التطبيق الأمثل للسياسات الائتمانية مع خلو المحفظة الاستثمارية للبنك من أي أصول خطرة، بلغت نسبة القروض دون المستوى ٣,٦٨٪، بينما بلغت نسبة تغطيه المخصص للقروض دون المستوى ١٤,٤٪. وقد معدل كفاية رأس المال مستوى بـ ١٤,٩١٪، وتأكيداً لتمتع البنك بمعدل توظيف عالي للودائع، بلغت نسبة إجمالي القروض إلى الودائع ٦٢٪ في ظل التركيز على نمو العمليات المصرفية الأساسية مع الحفاظ على معدلات سيولة عالية في كافة العملات.

كما واصل البنك دعمه للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال برنامجه المتكامل الذي لا يقتصر فقط على تقديم خدماته المصرفية المميزة، بل يهدف كذلك إلى توفير حلول متكاملة من خلال الشركات التابعة، وهي شركة تأمينات الحياة وسوجيليس للتأجير التمويلي بالإضافة إلى شركة التخصص، وذلك عن طريق شبكة فروع البنك والتي يتواجد بها فريق من المتخصصين لخدمة هذه الشريحة الهامة من العملاء.

### العاملين أساس النجاح:

يؤمن بنك QNB بأهمية العنصر البشري وأنه العامل الرئيسي لنجاح أي مؤسسة، ويعلم جيداً أن نجاحه لم يكن ليتحقق لولا تفاني ٤٥٠٠ موظف في أداء عملهم، لذلك يحرص البنك على الاستثمار في العنصر البشري وتطوير مهاراته باستمرار لتمامشى معى أحدث النظم المصرفية العالمية، من خلال خطة تدريبية ممنهجة لكل موظفى البنك، بجانب جذب الكفاءات والكوادر البشرية المؤهلة، وإتاحة الفرصة لجميع العاملين للتقدم فى عملهم وتحقيق طموحاتهم الوظيفية.

### المسؤولية الاجتماعية:

ومن منطلق إيمان QNB الأهلي بأهمية المسؤولية الاجتماعية، وإدراكه للعلاقة المتبادلة بين تطور المجتمع ونجاح مؤسساته الكبرى، حرص البنك على المشاركة في العديد من المشروعات الخيرية بمختلف المجالات وعلي رأسها التبرع بمعدات طبية للعديد من المستشفيات الحكومية مثل مستشفيات جامعة عين شمس، والمعهد القومي للأورام، ومركز مجدي يعقوب للقلب بأسوان، ومستشفى قنا العام، وكانت سعادتنا كبيرة بالمشاركة في رعاية الأيتام وتنظيم يوم التيمم بالتعاون دار الأورمان للأعمال الخيرية.

إننا نعى جيداً أن المجتمع بحاجة لما هو أكبر من التبرعات، ولذلك حرص مصرفنا على رعاية مشروعات خدمية تؤثر مباشرة على حياة المواطنين وترفع الوعي البيئي والمستوى التعليمى لأكبر قطاع ممكن فى المناطق الفقيرة، مثل المساهمة في تأسيس مدرسة بمدينة المنيا بالتعاون مع جمعية مصر الخير، وها هو بنك QNB الأهلي فى عامه الثانى ٢٠١٤، يتطلع بقوة إلى مزيد من النمو من خلال التعاون المثمر والبناء مع وحدات المجموعة المختلفة والاستفادة من الخبرات المتبادلة والتواجد الإقليمي القوى للمجموعة.

### استمرار الريادة:

وفي النهاية لا يسعنى إلا التقدم بخالص الشكرو وافر التقدير لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والسادة المساهمين وجميع العاملين على جهودهم المخلصة التي أثمرت عن هذه النجاحات والإنجازات، وكلى ثقة فى قدرة أسرة العاملين بالبنك على تحقيق رؤيتنا المستقبلية والحفاظ على ريادة QNB فى السوق المصرفي.

## نظرة عامة

## هيكل المساهمون:

المساهم الرئيسي: ٩٧,١٢٥ % بنك قطر الوطنى (شركة مساهمة قطرية)  
آخرون: ٢,٨٧٥ %

## الشركات التابعة لبنك قطر الوطني الأهلي:

قام بنك قطر الوطني الأهلي بتأسيس شركات تابعة له تعمل في عدة مجالات متخصصة مما أسهم في إبراز مكانة البنك كمؤسسة مالية لها وضعها تشترك في الأنشطة المالية والمصرفية سواء للأفراد أو للشركات داخل السوق المصري.

شركة سوجيليس إيجبت للتأجير التمويلي  
(SOGLEASE EGYPT)

تأسست عام ١٩٩٧

تعد الشركة من أولى الشركات المساهمة التي أنشئت في مجال التأجير التمويلي، ويبلغ رأسمالها الآن ٨٠ مليون جنيه مصري بنسبة ٩٩,٩٨% لبنك قطر الوطني الأهلي و ٠,٠١% لسوسيتيه جنرال القابضة للخدمات المالية و ٠,٠١% للبنك الأهلي المصري. تقوم الشركة بتقديم خدمات التأجير التمويلي للشركات المصرية و تعد سوجيليس إحدى الشركات الرائدة في سوق التأجير التمويلي بمصر حيث بلغت قيمة الأصول المؤجرة بنهاية عام ٢٠١٣ مبلغ ١,٨٧٦ مليار جنيه مصرياً .

شركة ان اس جى بى لتأمينات الحياة  
(NSGB Life Insurance Company)

تأسست عام ٢٠٠٣

شركة ان اس جى بى لتأمينات الحياة هي واحدة من أبرز شركات التأمين في السوق المصري. و قد حققت الشركة نجاحاً كبيراً خلال السنوات الأولى لها بمعدلات كبيرة ، لذا يعد هذا النموذج من أفضل نماذج التأمين البنكي في السوق المصري.

• سنة ٢٠٠٣: الحصول على الموافقة بإنشاء شركة ان اس جى بى لتأمينات الحياة

• سنة ٢٠٠٧: أول نتيجة إيجابية صافية قدرها ٥,٣ مليون جنيه مصري بعد مرور ٣ سنوات مالية.

• سنة ٢٠٠٩: تحقيق انجاز كبير قدره ١٠٠ مليون جنيه مصري من أقساط التأمين المحصلة، والربح الصافي قدره ٢١,٦٦ مليون جنيه مصري، أي ما يوازي نمواً لافتاً قدره ٥٨% مقارنة بالسنة المالية السابقة.

• سنة ٢٠١٠: أكد النشاط التجاري وجود تحسين وتطور يصل إلى ١٣٦ مليون جنيه من أقساط التأمين المحصلة

• سنة ٢٠١١: بالرغم من انكماش السوق الاقتصادي في مصر، إلا أن الشركة حققت نمواً في الربح الصافي بنسبة

٦٠% في نهاية شهر أكتوبر مقارنة بالسنة السابقة.

• سنة ٢٠١٢: بالرغم من انكماش السوق الاقتصادي في مصر، حققت الشركة نتيجة إيجابية ٢١ مليون جنيه مصري قبل الضرائب في عام ٢٠١١/٢٠١٢ بنسبة زيادة قدرها أكثر من ٣٠% عن العام الماضي

• سنة ٢٠١٣: حققت الشركة انجاز كبير قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري من أقساط التأمين المحصلة، والربح الصافي قدره ٤٣ مليون جنيه مصري قبل الضرائب في عام ٢٠١٣ بنسبة زيادة قدرها أكثر من ٥٣% عن العام الماضي.

## شركة إن إس جى بى للتخصيم

تأسست عام ٢٠١١

تعد شركة إن إس جى بى للتخصيم ش.م.م من أحدث الشركات المالية لبنك قطر الوطني الأهلي و قد تأسست عام ٢٠١١ لمزاولة نشاط التخصيم تحت إشراف ورقابة الهيئة العامة للرقابة المالية برأس مال قدره ٥٠ مليون جنيه مملوك بنسبة ٩٩,٩٨% لبنك قطر الوطني الأهلي.

وتقدم الشركة منتج التخصيم للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بمختلف أنشطتها التي تعمل بنظام البيع الآجل، بالإضافة الى مجموعة متكاملة من الخدمات مثل التمويل الفوري، إدارة الحسابات، تحصيل المستحقات بالإضافة إلى ضمان مخاطرة عدم سداد المدين محلياً وخارجياً.

وقد حققت الشركة نجاحاً ملحوظاً فى السنة الأولى للتشغيل بالحصول على حصة قدرها ١١% من سوق التخصيم المصرى بالرغم من الصعوبات التي تواجه الإقتصاد المصرى فى السنوات الأخيرة .

كما شهد عام ٢٠١٣ نمو مطرد ليصل حجم عمليات التخصيم أكثر من ١,٣ مليار جنيه مصري.

### مجلس الإدارة و اللجان

#### مجلس الإدارة:

الأستاذ / محمد عثمان الديب  
الأستاذ / علي احمد الكواري  
الأستاذ / علي راشد المهدي  
الأستاذ / رمزي مرعي  
الأستاذ / جرانت اريك لوين  
الأستاذ / عبد الله مبارك آل خليفة  
الأستاذ / يوسف محمود النعمة  
الأستاذة / هبة علي غيث التميمي  
الأستاذ / طارق فايد

#### اللجنة التنفيذية:

الأستاذ / محمد عثمان الديب  
الأستاذ / طارق فايد  
الدكتور / حسن صالح  
الأستاذ / إيهاب رأفت  
الأستاذ / باسم نور  
الأستاذ / طارق المحمودي  
الأستاذ / سامح بدري

#### لجنة المراجعة:

الأستاذ / يوسف محمود النعمة  
الأستاذ / رمزي مرعي  
الأستاذة / هبة علي غيث التميمي

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة

رئيس اللجنة التنفيذية  
عضو اللجنة التنفيذية  
عضو اللجنة التنفيذية  
عضو اللجنة التنفيذية  
عضو اللجنة التنفيذية  
عضو اللجنة التنفيذية  
عضو اللجنة التنفيذية

رئيس لجنة المراجعة  
عضو لجنة المراجعة  
عضو لجنة المراجعة

مجلس الإدارة و اللجان

### قطاعات المركز الرئيسي

الأستاذ/ طارق فايد

الأستاذ/ بهاء الشافعي

الدكتور/ حسن صالح

الأستاذ/ إيهاب رأفت

الأستاذ/ طارق المحمودي

الأستاذ/ سامح بدري

الأستاذ/ باسم نور

الأستاذة/ مني الدردلي

الأستاذ/ ستيفان بوييه

عضو مجلس الإدارة ورئيس قطاع شبكات الفروع و قطاع التسويق

رئيس قطاع الاستثمار و ائتمان الشركات

رئيس القطاع الإداري و التطوير و قطاع العمليات

الأمين العام

رئيس قطاع الإدارة التقنية و الخدمات البنكية

رئيس القطاع المالي

رئيس قطاع الموارد البشرية

نائب رئيس قطاع المخاطر و مدير إدارة مخاطر الإئتمان للشركات

رئيس قطاع التسويق و النشاط التجاري

قطاعات المركز الرئيسي

### أنشطة إئتمان الشركات و الإستثمار

إمتداداً للأحداث التي شهدناها علي مدار العامين السابقين شهد عام ٢٠١٣ العديد من الأحداث السياسية و الاقتصادية و التي إستمرت في التأثير علي أنشطة و أداء الشركات بوجه عام. إلا أن قطاع الإئتمان و الإستثمار ببنك QNB الأهلي قد واصل جهوده لدعم عملائه من الشركات و المساهمة في النتائج الإيجابية للبنك و كذلك العمل علي زيادة قدرة البنك التنافسية و حصته في السوق.

لقد أستطعنا الوقوف علي درجة التوازن الصحيحة بين تلبية احتياجات عملائنا من الشركات، توفير الدعم اللازم لهم خلال الأوقات الصعبة، و البحث عن فرص نمو جديدة مع الاستمرار في الحفاظ على مستوى جودة الأصول و في الوقت نفسه البقاء علي استعداد لمواجهة أي تداعيات مفاجئة.

إن الكفاءة العالية في كيفية إدارة علاقات العملاء مع القدرات العالية علي إدارة المخاطر كانت هي السبب الرئيسي في نمو محفظة القروض للشركات لتصل إلي حوالي ٣٢ مليار جنيه مصري في ديسمبر ٢٠١٣ و بنسبة نمو ٨٪ من ديسمبر ٢٠١٢ مقارنة ب٢,٤٪ نسبة نمو المحفظة في ديسمبر ٢٠١٢ من ديسمبر ٢٠١١ و هو الأمر الذي ساهم بإيجابية في نتائج أرباح التشغيل للبنك.

هذا وقد شهد عام ٢٠١٣ حدثاً هاماً في تاريخ مصرفنا و هو استحواذ بنك قطر الوطني، أقوى بنك في العالم، علي غالبية أسهم مصرفنا. و لقد تم تقديم المساهم الرئيسي الجديد لعملائنا من الشركات لتعريفهم بمكانته و إستراتيجيته المستقبلية و التي تهدف إلي ان يصبح احد الرموز المصرفية الهامة في الشرق الأوسط و أفريقيا بحلول عام ٢٠١٧.

لذا فإننا نتطلع بأمل كبير لعام ٢٠١٤، فإن مصرفنا حريص علي التواجد بقوة، الإستمرار كمؤسسة مصرفية رائدة و النمو في عدة مجالات. و علي مستوي أنشطة إئتمان الشركات و الإستثمار، فإن المستهدف لعام ٢٠١٤ هو زيادة حجم محفظة القروض، توسيع قاعدة العملاء، تطوير و توسع نطاق المنتجات و الخدمات التي يتم تقديمها، مع الاستمرار في دعم عملائنا عند الحاجة و العمل علي الحفاظ على جودة الأصول. حيث سنستمر في تقديم جميع أنواع المنتجات و الخدمات المصرفية للشركات كالمعتاد و التي تغطي جميع الاحتياجات سواء الأساسية أو تلك التي تحتاج إلي حلول مصرفية مصممة خصيصاً، كما سيتم البحث عن سبل للتعاون مع فروع بنك قطر الوطني في جميع أنحاء العالم لتعزيز و تقوية نطاق خدماتنا المصرفية. كما سنواصل إستراتيجيتنا لتطوير و تقديم خدمات و منتجات جديدة، و حلول مصرفية مبتكرة للحفاظ على مكانتنا الرائدة في السوق.

أنشطة إئتمان الشركات  
و الإستثمار

## الخدمات المصرفية للأفراد

## الوصول إلى عملائنا والعملاء الجدد

مواصلة لنجاح QNB الأهلي وتقدمة في السوق المصرفي، إختار البنك عام ٢٠١٣ لتكثيف حملاته الدعائية وتقديم عروض مميزة لعملائه الحاليين لإرضائهم وكسب ثقتهم ولإلزامهم الدائم للبنك والوصول إلى المزيد من العملاء الجدد، لذلك إختار QNB الأهلي قنوات مختلفة وصمم عروض متطورة للتواصل مع عملائه وتلبية إحتياجاتهم.

## عروض خاصة للتسهيلات الإئتمانية التي تلائم إحتياجات العملاء

على مدار عام ٢٠١٣، قام البنك بالتركيز على تلبية إحتياجات عملائه المختلفة، من خلال تقديم عروض متنوعة على القرض النقدي، التسهيل النقدي بضمان الأوعية الادخارية، بطاقات الائتمان، التمويل العقاري، قرض السيارة إيزي "أوتو" والتسهيلات الائتمانية لأصحاب المهن الحرة من خلال برنامج المتخصص. ومن خلال هذه العروض الخاصة، تمتع العملاء بالحصول على تسهيلات ائتمانية بقيمة ٩٥% من شهادات الإيداع في صورة قرض و بطاقة ائتمان بالإضافة إلى خصومات على الرسوم الإدارية وإمكانية الحصول على بطاقات ائتمان مجانية لتغطية جميع نفقات العميل.

## عام الودائع من QNB الأهلي

كان عام ٢٠١٣ عاماً ناجحاً للغاية فيما يتعلق بالودائع حيث حققنا نتائج مرضية لكل من العملاء و البنك. و قام QNB الأهلي بتقديم حملة دعائية فعالة لشهادات الإيداع حيث وصل العائد إلى ١٢,٥% وكان أعلى عائد في السوق. وقد كانت هذه الحملة ناجحة جداً للعملاء الذين يريدون الإيداع والحصول على مصدر دخل منتظم. كانت شهادات الإيداع QNB الأهلي قادرة على تلبية هذه الإحتياجات نظراً لعوائدها التنافسية و دوريات صرف العائد المختلفة. فبالتالي حققت الحملة هدفين أساسيين هما:

١- إجتذاب عملاء جدد لزيادة قاعدة العملاء

٢- الحفاظ على العملاء الحاليين وزيادة ولائهم للبنك

بالإضافة إلى ذلك، أطلق QNB الأهلي حسابين توفير جديدين ذو شرائح عوائد متصاعدة بالدولار واليورو، لتحقيق المزيد من الفوائد والمزايا للعملاء لتمكينهم من تحقيق إيداع أفضل بالعملة الأجنبية حيث سيتمتعون بعوائد أكبر كلما زادت مدخراتهم. وعلاوة على ذلك، فإن عوائد الشرائح تنافسية جداً وتصل إلى ٧,٠% على حساب دولار و ٠,٦٥% على حساب اليورو.

الخدمات المصرفية للأفراد





**الحسابات:**

حساب جاري  
حساب جاري ذو عائد  
حسابات توفير "توفيريليس"  
حساب توفير بالعملة الأجنبية  
حساب توفير للقصر

**الأوعية الادخارية:****ودائع لأجل**

ودائع قصيرة الأجل بالجنيه المصري و العملات الأجنبية  
وديعة بالجنيه المصري لمدة سنة ذات العائد شهري، ربع سنوي و نصف سنوي  
ودائع متوسطة الأجل بالعملات الأجنبية "وديعتي"

**شهادات الإيداع بالجنيه المصري**

شهادات ذات العائد الثابت ٣،٤،٥،٧ و ١٠ سنوات  
شهادات ذات العائد المتغير ٣ و ٥ سنوات  
شهادات ذات العائد التراكمي ٣،٥،٦،٧ و ٨ سنوات  
شهادات نهر الخير ٣ سنوات

**صناديق الإستثمار**

صندوق "ثمار" ذو العائد اليومي التراكمي  
صندوق "توازن" ذو العائد الدوري التراكمي  
صندوق "تداول" ذو العائد الدوري التراكمي

**التسهيلات الائتمانية:**

تمويل نقدي بالجنيه المصري و الدولار الأمريكي  
تمويل السيارة "إيزي أوتو"  
تمويل التعليم  
تسهيل نقدي بضمان وعاء إيداع (شهادات الإيداع، ودائع لأجل و وثائق الإستثمار)  
برنامج التمويل العقاري "عقارات"  
تمويل عقاري بضمان أوعية إيداع

**الخدمات المصرفية الإلكترونية:**

خدمة البنك المحمول PortaBank  
الخدمة الهاتفية المصرفية  
الخدمة المصرفية عبر الإنترنت  
خدمة البريد الإلكتروني Email@Bank

**بطاقات الدفع الإلكترونية:**

بطاقة فيزا إلكترون للخصم المباشر  
بطاقة فيزا الائتمانية (كلاسيك، جولد، البلاطينية للصفوة)  
بطاقة فيزا للإنترنت  
بطاقة ماستركارد المدفوعة مقدماً للمرتبات

**الخدمات:**

خدمة التحويل الآلي "ترانس كليك"  
خدمة تأجير الخزائن الشخصية  
خدمات التحويل الداخلي  
خدمات التحويل الخارجي

**عروض مصممة خصيصاً للأفراد:**

لكبار العملاء "عالم صفوة"  
عرض "تميز"  
عرض "بنكي"  
عرض الشباب "YO!"

**برنامج المتخصص:****باقات المتخصص:**

باقة المتخصص  
باقة المتخصص المزودة بنقاط البيع  
باقة المحلات التجارية  
باقة المحلات التجارية المزودة بنقاط البيع  
باقة محطات الوقود

**التسهيلات الائتمانية للقطاع الطبي:**

تمويل شراء الأجهزة الطبية  
تمويل تجديد مقر العمل  
تمويل شراء مستلزمات الصيدلية  
تمويل شراء أنظمة إدارة الصيدلية

**تسهيلات الائتمانية لأصحاب الأعمال الحرة:**

تمويل بضمان شهادات إيداع للمتخصصين  
تمويل شراء مقر العمل

**مجموعة الخدمات المقدمة للشركات وموظفيها:**

خدمة دفع الرواتب لموظفي الشركة ألياً

**برامج تأمينات الحياة و منتجات الحماية من خلال شركة إن إس جي بي لتأمينات الحياة:**

برنامج الإيداع "الرفيق للتخرج"  
برنامج الإيداع "الرفيق للزواج"  
برنامج الإيداع "الرفيق للمشاريع"  
برنامج الإيداع "الرفيق للمعاش"  
برنامج الإيداع بالدولار "النخبة"  
برنامج الإيداع بالجنيه المصري "النخبة"  
برنامج التغطية التأمينية ضد الحوادث  
برنامج تأمينات الحياة الإقتصادي

## المشروعات الصغيرة والمتوسطة

• **إستشارات التجارة الخارجية:**  
تقديم المعلومات للمصدرين والمستوردين عن مختلف الأسواق الخارجية بالتنسيق مع مراسلينا في أكثر من دولة.

• **مستشار الإستثمار الشخصي:**  
لرجال الأعمال والمديرين حيث تتنوع فرص الإستثمار الآمنة والتي تختلف تبعاً لنوع العملة والأوعية الإدخارية في الأسواق المحلية والعالمية.

## التمويل:

• توسعات وتطوير المشروعات القائمة:  
تقديم أفضل الحلول لتمويل (خطوط الإنتاج والآلات و المعدات و سيارات النقل والشاحنات، و المكاتب الإدارية، و المعارض، و المستودعات) لمدد تصل إلى ٥ سنوات وبأسعار منافسة.

• تمويل رأس المال العامل:  
تسهيلات قصيرة الأجل مدعمة (أوراق تجارية، تنازل عقود، مستندات التصدير، وأوامر التوريد المحلية).  
تسهيلات ائتمانية لإصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

## الخدمات:

• فتح حسابات، ربط الودائع لأجل وصناديق الإستثمار  
• إصدار الشيكات المصرفية ومقبولة الدفع والتحويلات الخارجية، وتحصيل الشيكات والكمبيالات.  
• التحصيلات المستندية إستيراد / تصدير  
• تعزيز وإبلاغ الإعتمادات المستندية  
• إصدار جميع أنواع خطابات الضمان المحلية - الأجنبية  
• الإنترنت البنكي

بالإضافة الي ثلاث باقات : مرجبا، مرابا و ماكينات نقاط البيع للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وأصحاب الشركة / الشركاء.

المشروعات الصغيرة والمتوسطة هي مصدر إهتمام إستراتيجي لبنك قطر الوطني الأهلي في مصر، فإبتداء من عام ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٣ نمت الأعمال المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بشكل كبير، ويمكن أن يعزى إلى حد كبير نجاحنا إلى نموذج العمل الفريد من خلال ٣ برامج، التمويل والإستشارات والخدمات، مما يعد إستكمالاً للقطعة المفقودة من خلال تعزيز صورة بنك قطر الوطني الأهلي كنموذج لبنك عالمي.

إن بنك قطر الوطني الأهلي كأحد البنوك الرائدة في السوق المصرفي أخذ المبادرة لبناء محفظة متنوعة من المشروعات الصغيرة والمتوسطة تشمل العديد من القطاعات (كالصناعة والتجارة والخدمات).

وقد شهد عام ٢٠١٣ نمو ملحوظ في محفظة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، التي تتكون من ٤,١٤٤ عميل، بلغت نسبة النمو في التسهيلات المباشرة ٤٨٪ وفي التسهيلات الغير مباشرة ١٧٪ وودائع ٢٥٪ لتبلغ التسهيلات المباشرة ٢,٥٠١ مليون جنيه مصري والتسهيلات الغير مباشرة ١,٥٣١ مليون جنيه مصري والودائع ٤,٠٨٠ مليون جنيه مصري، بالإضافة إلى محفظة تأجير تمويلي بلغت ٣٢٧ مليون جنيه مصري، أيضاً في نهاية العام تم نقل ٩٠ من عملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة إلى الشركات الكبيرة بما يتماشى مع رسالة قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

منذ بداية الأعمال الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠٠٩، وتحول القطاع إلى أن يكون نجاحاً كبيراً لبنك قطر الوطني الأهلي يبرهن على أنه قطاع قوي في مواجهة التحديات الاقتصادية الحالية، حيث نجح بنك قطر الوطني الأهلي الحفاظ على إمكانيات نمو قوية وفرص مختلفة ونمو فعلي.

النتائج الإيجابية في السنوات القليلة الماضية هي شهادة على أننا نسير في الإتجاه الصحيح لنبرهن على رؤية إدارة بنك قطر الوطني الأهلي نحو نمو أكبر خلال الأعوام المقبلة، حيث أن قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة يمثل مجالاً خصباً وبالتالي سنظل نتقدم للأمام لتنمية نهج ديناميكي مختلف لوضع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في معدلات نمو أسرع وأكبر.

ويقدم بنك قطر الوطني الأهلي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة برنامج متكامل يشتمل على:

## الإستشارات:

## • الإستشارات المالية:

تقديم المشورة (المصرفية / التمويلية) و دعم المشاريع في إعداد الدراسات المطلوبة وفقاً لأنواع التمويل المختلفة.

و المتوسطة  
المشروعات الصغيرة

الإيضاحات المتضمنة  
للقوائم المالية المستقلة

## تقريرمراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك قطرالوطني الأهلي ”ش.م.م“

### تقريرعن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطرالوطني الأهلي ”شركة مساهمة مصرية“ والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغيرفي حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصويرالقوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيارالسياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

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

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

صالح و برسوم و عبد العزيز.Deloitte

محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح
<b>الأصول</b>		
٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٣٨٠,٤٥٩,٢٤٣	٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	(١٦) أرصدة لدى البنوك
١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	(١٧) أذون خزينة
٣٧,٠٦١,٦٣٠,٥٠٦	٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٠,٩٠٥,٣٣٦	١٢,٢٠٠,١٧٨	(١٩) مشتقات مالية
<b>استثمارات مالية</b>		
٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	(٢٠) - متاحة للبيع
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠) - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٠,٣٤٧,٢٥٠	٢٠٨,٤٧٣,٧٠٣	(٢١) استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٩٨,٣٢٧,٣٢٥	١١٨,٤٨٢,٠٥٣	(٢٢) أصول غير ملموسة
٦٥٤,٦٨٩,٧٣٤	١,٤٣٧,٣٢٠,٢١١	(٢٣) أصول أخرى
١٥٣,٦٧٠,٥٤٤	١٤٦,٢٥٨,٨٨٥	(٣٠) أصول ضريبية مؤجلة
٨٨١,٦٥٧,٧٢٦	٩١٥,٨٦٨,٤٥٨	(٢٤) أصول ثابتة (بالصافي)
<b>٦٦,٣٩٧,٩٨٣,١٣٠</b>	<b>٨٠,٨١٩,١٦٧,٩٩٩</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>		
<b>الالتزامات</b>		
١,٢٢٧,٥٦٩,٦٦٣	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣,٧١١,٦٦٩,٤٠٢	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨	(٢٦) ودائع العملاء
١٣٠,٧٦٩,٣١١	١٤٢,٢١٣,٢٧٨	(٢٧-أ) قروض أخرى
١,٠٥٤,٥٧٨,٧٥٨	١,٢٢٣,٢٦٠,٥٩٣	(٢٨) التزامات أخرى
٥٠٨,٣٤٥,٧٩٤	٥٨٩,٤٩٨,٠٦٣	(٢٩) مخصصات أخرى
٣٦٩,٠٥٧,٣٩٤	٧٧٢,٤٩٥,٤٤٣	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٤٨,٤٩٦,٤٢٣	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	(٣١) التزامات مزايا التقاعد
<b>٥٧,١٥٠,٤٨٦,٣٤٥</b>	<b>٧٠,٩١٤,٣٣٥,٦٤٠</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>		
٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	(٣٢) رأس المال المصدر والمدفوع
٢,١٥٧,٥٠٠,٦٥٢	٣,٢٠٢,٧١٨,١٧٢	(٣٤) احتياطات
١٥,٦٦٣,٧٧١	١٧,٦٥٣,١٦٥	(٣٣) مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١,٧٥٤,٣١٣,٣٤٢	١,٨٠٥,٥٦٦,١٠٢	(٣٤) صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
<b>٨,٣٦٢,٨٣٦,٧٨٥</b>	<b>٩,٩٠٤,٨٣٢,٣٥٩</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٨٨٤,٦٦٠,٠٠٠	-	(٢٧-ب) قرض مساند
<b>٩,٢٤٧,٤٩٦,٧٨٥</b>	<b>٩,٩٠٤,٨٣٢,٣٥٩</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية والقرض المساند</b>
<b>٦٦,٣٩٧,٩٨٣,١٣٠</b>	<b>٨٠,٨١٩,١٦٧,٩٩٩</b>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ١٤ يناير ٢٠١٤

مراقبا الحسابات

مجدي كامل صالح  
صالح و برسوم و عبد العزيز  
Deloitte محاسبون ومراجعون

أيهاب مراد عازر  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

إيضاح	من ١ أكتوبر ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	من ١ أكتوبر ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٦) عائد القروض والائردات المشابهة	١,٧٩٦,٨٩٥,٧٣٧	٦,٦١٠,٧٣١,٣٣٠	١,٣٩٣,٩٦٧,٣٧٥	٥,٢٦٨,٥١٧,٩٣٤
(٦) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٩٤٧,٨١١,٨٤٠)	(٣,٤٥٠,٤٧٩,٨٨٩)	(٦٩٧,٥٥٣,٣١٧)	(٢,٦٣٦,٣٠٨,٨٨٦)
<b>صافي الدخل من العائد</b>	<b>٨٤٩,٠٨٣,٨٩٧</b>	<b>٣,١٦٠,٢٥١,٤٤١</b>	<b>٦٩٦,٤١٤,٠٥٨</b>	<b>٢,٦٣٢,٢٠٩,٠٤٨</b>
(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات	٢٦٨,١٨٧,٦٠٤	١,٠٣٦,٤٣٤,٩٠٦	٢٢٣,٣٩١,٣١٤	٨٦٧,٧١٦,٥٦٣
(٧) مصروفات الأتعاب والعمولات	(١٨,٠٤٣,٩٨٢)	(٥٨,٠٧٦,٤٨٨)	(٧,٨٧٤,٢٢٩)	(٢٤,٨٦٩,٩٣٤)
<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>	<b>١,٠٩٩,٢٢٧,٥٠٩</b>	<b>٤,١٣٨,٦٠٩,٨٥٩</b>	<b>٩١١,٩٣١,١٤٣</b>	<b>٣,٤٧٥,٠٥٥,٦٧٧</b>
(٨) إيرادات من توزيعات أرباح	٧٦,١٩٤	١٧,٠٦٩,٦٧٣	١٢,٥٢٦,٤٩٤	٣٠,٦١٣,٥٩٦
(٩) صافي دخل المتاجرة	١٩,٦٩٢,٨٩٨	١٣٠,٢٧٢,٢٧٢	٢٤,١٩٩,٥٢٠	١٢٠,٣٤٥,٨٤١
(٢٠) أرباح / خسائر استثمارات مالية	٤٢٨,٤٠٧	٢,٣٣٥,٨٠٧	٢,٦٧٥,٦٥٩	(١٢,٤٤٧,٩٠٢)
(١٢) عبء اضمحلال الائتمان	(٢١٤,٤٤٤,٥٦٣)	(٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢)	(١٨٢,٨٥٤,٤٠٣)	(٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨)
(١٠) مصروفات إدارية	(٣٢٠,٦١٨,٦٥٥)	(١,٢٨٨,٥٤٧,٣٩٢)	(٢٨٩,٥٣٩,١٨٧)	(١,١٠٠,٠٢١,٣٢٤)
(١١) إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى	(٢٦,١٤٥,٤٩٧)	(٣٣,٩١٩,١٠٥)	(١٥,٩٤٨,١٠٤)	(٢٧,٤٩٢,٨١٧)
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٥٥٨,٢١٦,٢٩٣</b>	<b>٢,٤١٥,٨٢٧,٠٢٢</b>	<b>٤٦٢,٩٩١,١٢٢</b>	<b>١,٩٢٠,٤٢٩,٣٤٣</b>
(١٣) مصروف ضرائب الدخل	(١٦١,٧٤١,٠٩١)	(٦٧٥,٥٠٩,٨٤٨)	(٩٤,٢٤٢,٨٧٠)	(٣٨٣,٨٤٩,٥٢٥)
<b>صافي أرباح السنة</b>	<b>٣٩٦,٤٧٥,٢٠٢</b>	<b>١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤</b>	<b>٣٦٨,٧٤٨,٢٥٢</b>	<b>١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨</b>
(١٤) نصيب السهم من صافي أرباح السنة		٣,١٩		٢,٧٩

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي أرباح السنة	أرباح محتجزة (خسائرمرحلة)	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
												٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧,٣١١,٧٧١,٦١٤	٧,٦٩٥,٠٧٨	١,٣٣٩,٨٨٥,٣٥٤	(١٩,٠٩٣,٨٨١)	٨,٠٦٦,١٧٤	٣٧٩,٣٢٦,٥٢٦	(٣٠,٢٥٣,٤٤٩)	٧,٨٠٧,١٤٤	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١,١١٩,٨٤٦,٩٤٤	٣١٩,٣٤٢,٩٧٥	٤,٠٣٢,١٤٤,٥٧٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
-	-	(٦٩٨,٢٢٠,٣٩٦)	(١٩,٤٥١,٥١٩)	-	-	-	٨٦٨,٠٠٠	-	٦٤٢,٣٦٦,٧١٢	٧٤,٤٣٧,٢٠٣	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٦٤١,٦٦٤,٩٥٨)	-	(٦٤١,٦٦٤,٩٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٣,٢١٤,٤٥٠)	-	٤٠٣,٢١٤,٤٥٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
١٤٨,٧٨٨,٩٦٣	-	-	-	-	-	١٤٨,٧٨٨,٩٦٣	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)
١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	-	١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٧,٩٦٨,٦٩٣	٧,٩٦٨,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٦٠٧,٣٤٥)	-	-	-	(٦٠٧,٣٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)
-	-	-	٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤	-	(٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤)	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٣٦٢,٨٣٦,٧٨٥	١٥,٦٦٣,٧٧١	١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	٢١٧,٧٣٣,٥٢٤	٧,٤١٨,٨٢٩	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢	١١٨,٥٣٥,٥١٤	٨,٦٧٥,١٤٤	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨	٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
												٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٨,٣٦٢,٨٣٦,٧٨٥	١٥,٦٦٣,٧٧١	١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	٢١٧,٧٣٣,٥٢٤	٧,٤١٨,٨٢٩	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢	١١٨,٥٣٥,٥١٤	٨,٦٧٥,١٤٤	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨	٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
-	-	(٨٠٤,٩٣١,٩٤١)	(٢١٧,٧٣٣,٥٢٤)	-	-	-	٥٣٣,٣٥٢	-	٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠	٧٦,٨٠٢,٣٢٣	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٧٣١,٦٤٧,٨٧٧)	-	(٧٣١,٦٤٧,٨٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠)	-	٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
٥٣٣,٩٧٢,٥١٠	-	-	-	-	-	٥٣٣,٩٧٢,٥١٠	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)
١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	-	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
١,٩٨٩,٣٩٤	١,٩٨٩,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(٢,٦٣٥,٦٢٧)	-	-	-	(٢,٦٣٥,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات تغطية مخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)
-	-	-	٦٥,٢٤٨,٩٢٨	-	(٦٥,٢٤٨,٩٢٨)	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٩,٩٠٤,٨٣٢,٣٥٩	١٧,٦٥٣,١٦٥	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	٦٥,٢٤٨,٩٢٨	٤,٧٨٣,٢٠٢	٥٧,٧٩٨,٦٧٤	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤	٩,٢٠٨,٤٩٦	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
صافى أرباح السنة قبل الضرائب	٢,٤١٥,٨٢٧,٠٢٢	١,٩٢٠,٤٢٩,٣٤٣
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة	١٣٤,١٤٤,٤١٤	١٢٠,٦٢٢,٩٤٦
عبء اضمحلال الائتمان	٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢	٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨
المستخدم من مخصصات القروض	(٤٥,٣٨٠,١٦٨)	(٤٨٦,٦١٥,٠٠٧)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	٦,٣٧٧,٤٦٣	١,٤٩٥,٣٨٢
صافى عبء/ (تحرير) المخصصات الاخرى	٧٨,٤٢١,٦٠٦	١٠,٥٧٦,٦٤٩
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(٢,٠٥٨,٥٢٩)	(٥,٠٣٤,٤٠٠)
فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية	٤,٧٨٩,١٩٢	٢,٦٥٦,٣٩٤
فروق ترجمة القرض المساند	-	٤٠,١٩٤,٠٠٠
أرباح بيع اصول ثابتة	(١٠,٥٣٨)	(٥٣٣,٣٥٢)
إيرادات من توزيعات أرباح	(١٧,٠٦٩,٦٧٣)	(٣٠,٦١٣,٥٩٦)
خسائر بيع استثمارات فى شركات شقيقة	-	٥٩٨,٩٦٨
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٦,٤٩٧,١٣١)	(٦,٢١١,١٨٩)
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	٤,١٦١,٣٢٤	١٨,٠٦٠,١٢٣
تكلفة المدفوعات المبينة على الاسهم	١,٩٨٩,٣٩٤	٧,٩٦٨,٦٩٣
<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>	<b>٣,١٢٤,٦٨٨,٤٦٨</b>	<b>٢,١٥٩,٢١٨,٦٨٢</b>
<b>صافى النقص(الزيادة) فى الأصول والالتزامات</b>		
أرصدة لدى البنوك	٤٦٢,٦٦٠,٤٣١	(٢٤٥,٠٠٤,٥٤٦)
أذون خزائنة	(٣,٢١٢,١١٩,٢٤٧)	(٣,٠٤٨,٧٠٥,٥٧٣)
قروض وتسهيلات للعملاء	(٣,٧٦٤,٦٩٠,٩٧٠)	(٢,٠٤٣,١٠١,٦١٠)
مشتقات مالية	٥,١٩٠,٩٨٩	١٤,٤٨٨,٩٤٩
أصول أخرى	(٧٨٢,٨٢٥,٤٧٧)	١١٣,٦٣٧,٠٥٨
أرصدة مستحقة للبنوك	(٩٠٢,١٧٨,٧٩٠)	١,١١٧,٣٠٨,٠٨١
ودائع العملاء	١٣,٩٧٥,١٤١,٠٦٦	٢,٠٠١,٩٧٦,٢٦١
التزامات أخرى	١٦٧,٢٢٨,٢٩١	(٣٧٢,٨٩٤,٨٦٥)
التزامات مرابا التقاعد	٢٦,١٧٠,٨٩٩	٢٨,٨٩٧,٥٨٥
ضرائب الدخل المسددة	(٢٤٥,١٤٩,٠٣٢)	(٣٢٥,٩١٠,٣٨٧)
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل (١)</b>	<b>٨,٨٥٤,١١٦,٦٢٨</b>	<b>(٦٠٠,٠٩٠,٣٦٥)</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفى أعداد وتجهيز الفروع	(١٨٨,٥٠٩,٨٧٤)	(٢١٣,٥٩٦,١٩٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	١٠,٥٣٨	٥٣٣,٣٥٢
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	٨٤٧,٤٤٥,٥١٢	٢,٤٦٧,٥٤٨,٦١٦
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(٧,٧٩٢,٠٧٤,٣١٣)	(٢,٥٤٦,٢٩٤,١٠٥)
توزيعات أرباح محصلة	١٧,٠٦٩,٦٧٣	٢٥,١١٣,٥٩٦
متحصلات من بيع استثمارات فى شركات شقيقة	-	١,٨٩٠,٨٨٠
مدفوعات فى اقتناء حصص غير مسيطرة فى شركات تابعة	(٧٧,٩٣١,٤٥٣)	(٨٨,٩٧٤,٠٠٠)
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار (٢)</b>	<b>(٧,١٩٣,٩٨٩,٩١٧)</b>	<b>(٣٥٣,٧٧٧,٨٥٦)</b>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
القروض طويلة الأجل	١١,٤٤٣,٩٦٧	١٤,٤١٠,٧٢٩
القرض المساند	(٨٨٤,٦٦٠,٠٠٠)	-
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٧٣٠,١٩٤,٣٣٣)	(٦٣٩,٤٩٠,٨٩٦)
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل (٣)</b>	<b>(١,٦٠٣,٤١٠,٣٦٦)</b>	<b>(٦٢٥,٠٨٠,١٦٧)</b>
<b>صافي الزيادة/النقص فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)</b>	<b>٥٦,٧١٦,٣٤٥</b>	<b>(١,٥٧٨,٩٤٨,٣٨٨)</b>
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية	٦,١٣٦,٤٠٣,٠٩٥	٧,٧١٥,٣٥١,٤٨٤
<b>رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية (٣٥)</b>	<b>٦,١٩٣,١١٩,٤٤٠</b>	<b>٦,١٣٦,٤٠٣,٠٩٦</b>
<b>وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:</b>		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	٥,٣٨٠,٤٥٩,٢٤٣
أذون خزائنة	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦
أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٣,٩٨٤,٢٤١,٤٠٣)	(٢,٦٦٤,٠٤٣,٧٥٠)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٥٣,٧٣٦,٠٠٠)	(١,٩٣٦,٥٩٤,٠٨٤)
أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٤,٠٩٠,٦٣٢,٦١٢)	(١٠,٨٧٨,٥١٣,٣٦٥)
<b>النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية</b>	<b>٦,١٩٣,١١٩,٤٤٠</b>	<b>٦,١٣٦,٤٠٣,٠٩٦</b>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.



٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	صافى أرباح العام ( من واقع قائمة الدخل )
( ١٠,٥٣٨ )	( ٥٣٣,٣٥٢ )	يخصم / يضاف :
٦٥,٢٤٨,٩٢٨	٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالى طبقا لاحكام القانون التغيرفى احتياطي المخاطرالبنكية العام
١,٨٠٥,٥٥٥,٥٦٤	١,٧٩٢,٣٢٥,٣٩٠	صافى أرباح العام القابلة للتوزيع
-	( ٣٨,٥٤٥,٤٠٠ )	يخصم:
١,٨٠٥,٥٥٥,٥٦٤	١,٧٥٣,٧٧٩,٩٩٠	خسائر محتجزة فى اول العام
		الاجمالى
		يوزع كالتى :
٨٧,٠١٥,٣٣٢	٧٦,٨٠٢,٣٢٣	احتياطي قانونى
١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠	احتياطي عام
-	٥٥٤,٤١٩,٨٧٨	توزيعات المساهمين
١٨٠,٥٥٥,٥٥٦	١٧٥,٣٧٧,٩٩٩	حصة العاملين
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١,٨٠٥,٥٥٥,٥٦٤	١,٧٥٣,٧٧٩,٩٩٠	الاجمالى

## ١ - النشاط

تأسس بنك قطر الوطنى الأهلي (البنك الأهلي سوسيتيه جنرال سابقا )“شركة مساهمة مصرية“ كبنك استثمار

وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته

ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في-٥ شارع

شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد١٦٩ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٤٤٧٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك

مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدارمن قبل مجلس الإدارة في ١٤ يناير٢٠١٤.

## ٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

## (١) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها

ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير

المشار إليها وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة

أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما فى ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول

والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المتاحة

للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية ، كما روعى فى إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك أحكام القوائين

المحلية ذات الصلة.

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقا لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع

الشركات التابعة تجميعا كليا في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التى للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير

مباشرة ، أكثرمن نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة

التابعة بصرف النظرعن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم

عرض الإستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبيا بالتكلفة

ناقصا خسائر الأضمحلل.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركزالمالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته

النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

## (ب) المحاسبة عن الأستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

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

### ب /١ - الشركات التابعة

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

### ب /٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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

### (ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعته 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 كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

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

### (د) ترجمة العملات الأجنبية

#### د /١ - عملة التعامل والعرض

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

## د/٢ – المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

• صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

• إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيرأسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيرالقيمة 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 بباقى التغيرات في القيمة العادلة بيند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غيرالنقدية بالقيمة العادلة الأرباح أوالخسائرالناتجة عن تغيرأسعار 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 أوالخسائربينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

## (هـ) الأصول المالية

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

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

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

أوإذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولا و التزمات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصيرأو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

## ( هـ / ٢ ) القروض والمديونيات

تمثل أصولا مالية غيرمشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغيرمتداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول المالية التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصيرفيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.

- الأصول المالية التي يبويها البنك كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول المالية التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهورالقدرة الائتمانية لمصدرالأداة.

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

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

## ( هـ / ٤ ) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تتوافر النية لإدارة البنك للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعارالعائد 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 أوالخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.

- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر - بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

بقائمة الدخل ضمن بند ”صافى دخل المتاجرة“.

- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريبا إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

## (و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى 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 الصافى بالميرانية ضمن بند أذون الخزانة.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## (ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

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

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

## ( ز - ١ ) تغطية القيمة العادلة

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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

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

#### ( ز - ٢ ) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفوربالأرباح أوالخسائرالمتعلقة بالجزء غيرالفعال 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 تأثيرفيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائرالمتعلقة 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 أوالخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الأرباح و الخسائرالتي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

#### ( ز - ٣ ) المشتقات غيرالمؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل ضمن بند ”صافي دخل المتاجرة“ بالتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أوالخسائرالناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر- في قائمة الدخل ضمن بند ”صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر“.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

#### (ح) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند ”عائد القروض والإيرادات المشابهة“ أو ”تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة“ بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغييرفي قيمتها العادلة.

- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدارعمرالأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمرالمتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية اقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقديرالتدفقات النقدية بالأخذ فى الاعتبارجميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبارخسائرالاتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبرجزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غيرالمنتظمة 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 أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرارالعميل 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 الذى يظهربقائمة المركزالمالى قبل الجدولة.

#### (ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة 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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقروض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقروض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### (ج) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

لا يتم استبعاد الأدوات المالية المباعة من الدفاتر إذا كان هذا البيع يتم بموجب اتفاقيات تلزم البنك بإعادة شراء تلك الأدوات ومن ثم تظهر تلك الأدوات المالية ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بقائمة المركز المالى. أما بالنسبة للأدوات المالية المشتراة بموجب اتفاقيات تلزم البنك بإعادة بيعها فيتم عرض التزام البنك بإعادة البيع مخصصا من أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بقائمة المركز المالى. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع ضمن العوائد المستحقة على أو للبنك على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### (ل) اضمحلال الأصول المالية

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

#### ( ل / ١ ) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

• صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.

• مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل 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 البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

• اضمحلال فى قيمة الضمانات.

• تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

ومن الأدلة الموضوعية على حدوث خسائر اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدى.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق فإن فترة تأكيد الخسارة تساوى واحد صحيح.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا - سواء كان هاما بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطراتثماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقديرالاضمحلال في قيمتها وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ونتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة فى خسائرالاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائراضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائراضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

فإذا توافر دليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة سواء كانت في صورة قروض وسلفيات أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، يتم قياس مبلغ مخصص خسائرالاضمحلال 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 الأولى بالأصل المالي (ولا تؤخذ خسائرالاتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب لمخصص خسائراضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال بقائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمارالمحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائراضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقا للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائراضمحلال في قيمة الأصل المالي المثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعارسوق 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 النظرعما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

ولأغراض تقديرالاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطرالاتماني التي تمثل مؤشرا على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقا للشروط

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقديرالاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقديرالتدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية لأصول البنك ومقدارالخسائراتاريخية لأصول ذات خصائص خطر إئتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدارالخسائراتاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثارالأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائراتاريخية وكذلك لإلغاء أثارالظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

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

## ( ل / ٢ ) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال فى 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 الاعتبارالانخفاض الكبيرأو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقديرما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزى يعد الانخفاض كبيرا إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثماركما يعد الانخفاض ممتدا إذا استمرلفترة 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 الدفاتروإذا ما حدث لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمارمباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

## (م) الأصول غير الملموسة

## (م/١) الشهرة

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

## (م/٢) برامج الحاسب الالي

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

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

## (ن) الأصول الثابتة

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

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

المباني	الهياكل الخرسانية و المباني الأسطح و موانع المياه الواجهات	التجهيزات و الديكورات المصاعد أعمال الكهرباء وأعمال التكييف مولدات الكهرباء شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية نظام الحر يق و نظام مكافحة الحر يق تجهيزات أخرى
٥٠ سنة ٢٠ سنة ١٠ سنوات	١٠ سنوات ١٥ سنة ١٠ سنوات ٣٠ سنة ١٠ سنوات ١٠ سنوات ١٠ سنوات	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

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

## (س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته



بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقديرالاضمحلال وفى حالة ما إذا كان من المتعدرتقديرالقيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغروحدة 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 الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

#### (ع) الإيجارات

تعتبركافة عقود الإيجارالتي يكون البنك طرفا فيها عقود أيجارتشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

#### (ع/١) – الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجارالتشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجرضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

#### (ع/٢) – التأجير

تظهرالأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركزالمالى وتهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجارمخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجربطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

#### (ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوزاستحقاقاتها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطارنسب الاحتياطي الإلزامى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

#### (ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثنى عشرشهرًا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطرالاتمائية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقديرللمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية فى تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثيرالضريبة.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثنى عشرشهرًا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غيرالمخصومة ما لم يكن أثرالقيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أتتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

#### (ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### (ر) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسئولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولى لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة.

يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطرمتوسط وطويل الأجل.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركزالمالى تحت بند ”التزامات مزايا التقاعد“ لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. وتنطوي هذه التقنية علي 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 الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدارمتوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فورا بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التى تستحق خلالها تلك المزايا. يتم عرض التكاليف السنوية لنظم مزايا العاملين المحددة ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية (مصروفات عاملين). وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي 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 البنك أي 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 مقدما ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## (٢/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

حتى نهاية الربيع الأول من عام ٢٠١٣ طبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية من البنك الأم (سابقا) وأتبع البنك فى معالجتها معيارالمحاسبة الدولي (IFRS2) نظراً لأن قواعد البنك المركزى الجديدة وكذا معيارالمحاسبة المصري المدفوعات المبنية على أسهم رقم (٣٩) لم يتناولوا المعالجة المحاسبية للأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية.

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

## (ش) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعارالضريبة 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية المستخدمة فى احتساب الربح الضريبى. ويتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام أسعارالضريبة التى من المتوقع تطبيقها فى الفترة التى يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقق الأصل وباستخدام أسعارالضريبة (والقوانين الضريبية) السارية في نهاية كل فترة مالية.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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

#### (ت) الاقتراض

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

#### (ث) رأس المال

#### (ث/١) تكلفة رأس المال

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

#### (ث/٢) توزيعات الأرباح

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

#### (خ) أنشطة الأمانة

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

#### (ذ) أرقام المقارنة

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

#### ٣- إدارة المخاطرالمالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطرهو أساس النشاط المالي. ونظرا لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو فى مجموعة من المخاطرمجتمعمة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطروالمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الأثارالسلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطراتتي يتعرض لها البنك خطرالائتمان وخطرالسوق وخطراسيولة وكذا مخاطرالتشغيل الأخرى. ويتضمن خطرالسوق خطراًسعارصرف العملات الأجنبية وخطراسعرالعائد بالإضافة إلى مخاطراتالتسعيرالأخرى.

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

وتتم إدارة مخاطرالبنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطرتبتوصيف وتقييم وتغطية المخاطرالمالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدرمجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطرالائتمان وخطراًسعارصرف العملات الأجنبية وخطراًسعارالعائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غيرالمشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطرتعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطروليبيئة الرقابة كل على حدى.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

## إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطويرخطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطرالعام.

- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطرتتسم بجودة عالية.

وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطرالخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطروالعائد لأنشطة البنك المختلفة.

- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.

- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

## حوكمة إدارة المخاطروالمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطربالبنك على ما يلي:

١ - تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسنولة عن التشغيل.

٢ - إطارعمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣ - مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطروالالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبرلجان المخاطروالمراجعة داخل مجلس الإدارة مسنولة بشكل أكثرخصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطرومدى الالتزام بالقواعد.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

## فئات المخاطر:

من المخاطرالمرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ - **خطر الائتمان:** (بما في ذلك خطرالبلد) يمثل خطرالخسائرالناجمة عن عجزعملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضا مخاطرالائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطرالاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطرالائتمان أيضا بسبب وجود مخاطرالتركزوالتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب - **خطرالسوق:** يمثل خطرالخسائرالناجمة عن التغيرفي أسعارالسوق وأسعارالفائدة.

ج- **خطر التشغيل:** (ويشمل المخاطرالقانونية ومخاطرالالتزام والمخاطرالمحاسبية والبيئية ومخاطرالسمعة الخ) ويمثل الخطرالناجم عن الخسائرأو الغش أو إصداربيانات مالية ومحاسبية غيردقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطرالتشغيل شكل مخاطرالالتزام التي يقصد بها خطرتعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائرمالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- **خطرأسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطرالناجمة عن الخسائرأو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركزالمالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعارالفائدة أو أسعارالصرف.

وتنشأ مخاطرأسعارالفائدة أو أسعارالصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركزالرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرارفى تطبيق سياسة إدارة المخاطرعلى أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطارعمل إدارة المخاطروالمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطرعن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطرفي جميع أنحاء البنك.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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

### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دءوب 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 وهى تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال.

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

ويعتبر قسم المخاطر مسئولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسئولية 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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفيتش 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 قبل البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة الخطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك فى أدوات الدين التى تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإتمادات المستندية التى تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

### (أ-١) إدارة مخاطر الائتمان: التنظيم والهيكل

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

ويعتبرالعاملين داخل قسم المخاطرمسنولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.

- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعاييرالداخلية المستخدمة فى تحديد الجدارة الائتمانية لهم (التي

تعبرعن مصداقية العميل بشأن السداد).

- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبارالعملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامّة.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطرالائتمان

العامّة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر

كما يساعد قسم المخاطر فى توصيف معاييرقياس المخاطروتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات

الائتمانية.

### الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين

أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعميل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته وهيكل المعاملة

التجارية ومصادر تسديد الدين، وفي نفس الوقت يوضع في الاعتبار استراتيجية المخاطرالخاصة بالبنك ومستوى

الإقدام على المخاطر

وتقوم عملية الموافقة على المخاطرعلى أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على ”خطر الاستبدال“ بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل

البنك خسارة نتيجة اضطرارالبنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي ( ويحتوي

أيضا مخاطرالدائن وخطرعدم التسوية أو عدم التسليم وخطرالمصدرعلى خطرالاستبدال).

- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطرالائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار

- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطرعلى عاتق خط الأعمال

المناسب وكذا وحدة مخاطرالائتمان 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 المخاطرالداخلية (أي تحديد الجدارة

الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطروالموافقة عليها

من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

### إدارة المخاطروالمراجعة

يتم مراجعة التغيرات التي تطرأ على جودة الالتزامات القائمة على فترات منتظمة وعلى الأقل مرة كل ثلاثة أشهر،

كجزء من إجراءات ”تحديد العملاء قائمة المراقبة“ و”تحديد المخصصات الائتمانية“ وتقوم هذه المراجعة على

تحليلات قامت بإعدادها إدارات الأعمال وإدارة المخاطر وعلاوة على ذلك، تقوم المراجعة الداخلية بفحص

الملفات الائتمانية والتفتيش على أعمال مجموعات الفروع التابعة للبنك ورفع تقارير بالنتائج إلى الإدارة العامة.

### خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد

الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعارالسوق مثل أسعارالصرف)

الناج عن ذلك مع طرف العقد الآخر ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعرالسوق بين

التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن

المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطرعقود مبادلة أسعارالعائد 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 القانونى لهم

(سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

وتتضمن طرق قياس ومتابعة خطر الاستبدال ما يلى:

- متوسط الخطرالحالى وهو عبارة عن أسلوب لاحتساب متوسط الخطرلكل السيناريوهات المستقبلية مع إهمال

السيناريوهات ذات النتائج السلبية (مثل تلك السيناريوهات لمعاملات الاستبدال التى ينتج عنها مكسب).

- القيمة المعرضة لخطر الائتمان وهى عبارة عن أسلوب لاحتساب قيمة أكبر خسارة يمكن أن تنشأ فى ٩٩٪ من

الحالات.

### (أ-٢) إدارة المخاطروالتقييم الداخلي لدرجات المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطروذلك لقياس وتحديد مقدارمخاطرعدم التزام الطرف الآخر

في العقد.

- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر(من حيث

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

نطاق وتكرارمراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غيرذلك من الأمور).

- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصرخارج 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 فى 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 أكبرخسارة قد يمكن تحملها في ٩٩% من الأحوال.

**وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:**

**- الضمانات**

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات

مقابل الاموال المقدمة.ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع

الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

• الرهن العقارى.

• رهن اصول النشاط مثل الالات والبضائع .

• رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى اطول والاقراض للشركات مضمون بينما تطون التسهيلات الا تتمانية للافراد

بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من

الاطراف المعنية بمجرد ظهورمؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة

ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

**- المشتقات:**

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافى المركزالمفتوحة 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 اللداء 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 ادارةهذا الخطرالائتمانى كجزء من

حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولايتم عادة الحصول

على ضمانات فى مقابل الخطرالائتمانى على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كا يداعات هامشية

من الاطراف الاخرى .

**(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال**

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز قيمتها معامل محدد للأهمية النسبية مرة واحدة

على الأقل سنويا أو كلما اقتضت الظروف ذلك. ويتم تحديد اضمحلال الحسابات التي تم تقييمها على أساس

منفرد بناء على الخسائرالتى تحملها البنك لكل حالة على حدى في تاريخ الميزانية. ويجرى تطبيق تلك السياسة

على كل حساب من كافة الحسابات ذات الأهمية النسبية. ويضع هذا التقييم عادة فى اعتباره الضمانة القائمة بما

في ذلك التحقق باستمرارمن إمكانية التنفيذ على الضمانة والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين

مخصص لخسائرالاضمحلال لمجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم

الشخصي والأساليب الإحصائية.

ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال فى قيمة

أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية كنتيجة لحدث أو مجموعة من الأحداث وقعت بعد الاعتراف الأولى

للأصل في الدفاتر(حدث الخسارة) وما إذا كان حدث الخسارة له تأثيرعلى التدفقات المستقبلية المتوقعة من

الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن قياسه بدرجة يعتمد عليها.

وفى هذا الإطار يقوم البنك أولا بتقديرما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أى من الأصول

المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقديرالاضمحلال بصورة منفردة أو مجتمعة لمجموعة من الأصول المالية التي

لا يمثل أى منها أصلا ذو أهمية نسبية وبغض النظرعن أى ضمانات مقدمة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية

لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- وجود أقساط استحققت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهربالنسبة

للمؤسسات أو تزيد عن شهرواحد بالنسبة للأفراد).

- وجود مؤشر موضوعى على خطرات ثمانى للطرف الأخرى بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٩١%	١٤%	٩١%	١٤%
- المتابعة العادية	٥%	٢١%	٦%	٣٠%
- المتابعة الخاصة	٠%	٢%	٠%	٠%
- ديون غير منتظمة	٤%	٦٣%	٣%	٥٦%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

#### (٤-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه 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 وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة فى المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٥,٧٤٢,٣٣٢,٧٦٦	١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	٦٨٣,١٥٩,٤٣٢	حسابات جارية مدينة
٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	٢٧٩,٠٦٢,٤٢٣	بطاقات ائتمان
٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	٦,٣٠٠,٤٧٤,٠٧٠	قروض شخصية
٣١١,٨٠٢,٦٢٦	١٩١,٤٥٧,٤٥٦	قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٤,٦٨٦,٨٩٦,٥٧٣	١٣,٢٢٤,٢١٨,٩٤٤	حسابات جارية مدينة
١٠,٥٥٥,٩٧٩,٨٨٥	٨,٥٣٤,٥١٧,٣٨٦	قروض مباشرة
٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢	٧,٧٣٢,٦٤٠,٠٦٣	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٢٠٨,١٣٩,٥٠٦	١,٣٧٦,٣٩٦,٤٦٠	قروض أخرى
(١,٧٩١,١٠١,٤١٥)	(١,٦٦٠,٢٩٥,٧٢٨)	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبية والخصم غير المكتسب
١٢,٢٠٠,١٧٨	٢٠,٩٠٥,٣٣٦	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥	٥,٤٠٦,٢٨٧,٧٤٨	أدوات دين
٥٧٣,٢٧٣,٦٠٩	٣١٧,٧٠٠,٣٥٧	أصول مالية أخرى
٦٩,٥٥٧,٢٠٥,٨٧٧	٥٥,٠١٢,٠٤٦,٩٩٣	الاجمالي



## البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١,٢١٩,٢٠٢	١,٨٣٢,٧٨٠	ضمانات مالية
٤١,٥٢٤,١١٦	١٣٣,٤٤٦,٢٧٨	إرتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢,٦٧٦,٥٠٩,٤٠٥	٢,٠٥٤,٨١٢,٥٢٩	اعتمادات مستندية
٩٤٧,٩٧٠,٧٠٧	١,١٤١,٥٠٤,٩٥٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٤,٦٣١,٤٥٥,٨٨٤	١٢,٥٧٢,٩٩١,٣٤٩	خطابات ضمان
١٨,٢٩٨,٦٧٩,٣١٤	١٥,٩٠٤,٥٨٧,٨٩٣	<b>الإجمالي</b>

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٣ و آخر ديسمبر ٢٠١٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق يتضح أن ٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩% مقابل ١٠% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزنة ٢٣% مقابل ٢٢% في آخر سنة المقارنة. وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في التحكم في والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءً على الحقائق التالية:

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدرها ١,٥٤٨,١٣٤,٢٨٨ جنية في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢% من قيمتها مقابل ١,٠٠٧,٤٦١,٠٣٤ جنية في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٠% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
- أن ٩٢% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٧% في آخر سنة المقارنة.

## (أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
-	٣٥,٦٢٢,٨٧٩,٤٩١	-	٣٩,٨٨٥,٥٨٧,٠٨٥	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	١,٦٩١,٥٨٥,٧٠٩	-	٦٧٢,٧١٠,١٣١	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	١,٠٠٧,٤٦١,٠٣٤	-	١,٥٤٨,١٣٤,٢٨٨	محل اضمحلال
-	٣٨,٣٢١,٩٢٦,٢٣٤	-	٤٢,١٠٦,٤٣١,٥٠٤	<b>الإجمالي</b>
-	(١,٢٠٦,٢٢٣,٩٥٣)	-	(١,٧٤٣,٣٢١,٧١١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٣٦,٠٤٥,٤٨٠)	-	(٢٧,٦٩٣,٨٥٩)	يخصم : العوائد المجنبة
-	(١٨,٠٢٦,٢٩٥)	-	(٢٠,٠٨٥,٨٤٥)	يخصم : خصم غير مكتسب
-	٣٧,٠٦١,٦٣٠,٥٠٦	-	٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١,٧٤٣,٣٢١,٧١١ جنية مقابل ١,٢٠٦,٢٢٣,٩٥٣ جنية في نهاية سنة المقارنة منها ١,٠٨٩,٨٧٢,٤٠٣ جنية يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٦٧٠,٧٤١,٧٩٨ جنية في نهاية سنة المقارنة .

والباقي البالغ قدره ٦٥٣,٤٤٩,٣٠٨ جنية يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٥٣٥,٤٨٢,١٥٥ جنية في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٠% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٦٩٢,٦٥٣,٠٦٥	٢٤٨,٢٢٦,٤٤٦	٦,٦٣٧,٦٦١,٢٩٨	٢٦٦,٤٩٠,١٣٥	٧,٨٤٥,٠٣٠,٩٤٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٩٢,٦٥٣,٠٦٥</b>	<b>٢٤٨,٢٢٦,٤٤٦</b>	<b>٦,٦٣٧,٦٦١,٢٩٨</b>	<b>٢٦٦,٤٩٠,١٣٥</b>	<b>٧,٨٤٥,٠٣٠,٩٤٤</b>

مؤسسات

التقييم	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	١٤,٣١٦,٠٧٣,٩٤٧	٨,٩٧٥,٨٩٧,٩٥٩	٥,٨٦٩,٦٤٦,٤٩٠	١,١٤٨,٨٩٧,٥٧٩	٣٠,٣١٠,٥١٥,٩٧٥
٢- المتابعة العادية	١٧٢,٠٤٩,٦١٤	٢٠٨,٤١٨,٧٦٨	١,١٢٢,٢٣٠,٦٨٩	٥٧,٣٢٢,٥٤٨	١,٥٦٠,٠٢١,٦١٩
٣- المتابعة الخاصة	١٢٤,٩٦٠,٨٧٣	٤٣,١٣٨,٢٩٥	-	١,٩١٩,٣٧٩	١٧٠,٠١٨,٥٤٧
<b>الاجمالي</b>	<b>١٤,٦١٣,٠٨٤,٤٣٤</b>	<b>٩,٢٢٧,٤٥٥,٠٢٢</b>	<b>٦,٩٩١,٨٧٧,١٧٩</b>	<b>١,٢٠٨,١٣٩,٥٠٦</b>	<b>٣٢,٠٤٠,٥٥٦,١٤١</b>

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

الضمانات للتحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
١- جيدة	٦٨٣,١٥٩,٤٣٢	١٩٠,٧٠٧,١١٠	٥,٧٥١,٨٤٠,٨٦٧	١٨٢,٠٠٩,١٨١	٦,٨٠٧,٧١٦,٥٩٠
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٨٣,١٥٩,٤٣٢</b>	<b>١٩٠,٧٠٧,١١٠</b>	<b>٥,٧٥١,٨٤٠,٨٦٧</b>	<b>١٨٢,٠٠٩,١٨١</b>	<b>٦,٨٠٧,٧١٦,٥٩٠</b>

مؤسسات

التقييم	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
١- جيدة	١٢,٣٠٠,٧٨٨,٦٨٥	٧,٠٤٤,٦١٢,٥٣٧	٦,٧٣٢,٨٢١,٩٤٠	١,٣٣٣,٨٧٣,٣١١	٢٧,٤١٢,٠٩٦,٤٧٣
٢- المتابعة العادية	٧٧٩,٠٥٠,٤٢٣	٢٠٦,٦٨١,٩٤٣	٣٦٥,٦٦٨,٥٥٥	٤٢,٥٢٣,١٤٩	١,٣٩٣,٩٢٤,٠٧٠
٣- المتابعة الخاصة	٩,٠٢٣,٤٧٧	١١٨,٨٨١	-	٩,١٤٢,٣٥٨	٩,١٤٢,٣٥٨
<b>الاجمالي</b>	<b>١٣,٠٨٨,٨٦٢,٥٨٥</b>	<b>٧,٢٥١,٤١٣,٣٦١</b>	<b>٧,٠٩٨,٤٩٠,٤٩٥</b>	<b>١,٣٧٦,٣٩٦,٤٦٠</b>	<b>٢٨,٨١٥,١٦٢,٩٠١</b>

لم يتم اعتبار القروض الغير منتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال بناء على تقييم والتي من المرجح أن البنك

سيحقق قيمة الضمانات التي تدعم تلك القروض والتسهيلات الغير منتظمة.

## 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 ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣٧,٥٦٦,٤٨٠	٢٨٣,٨٨٢,٢٦٣	٣٤,٠٥٠,٧١٦	٣٥٥,٤٩٩,٤٥٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٣٧,٥٦٦,٤٨٠</b>	<b>٢٨٣,٨٨٢,٢٦٣</b>	<b>٣٤,٠٥٠,٧١٦</b>	<b>٣٥٥,٤٩٩,٤٥٩</b>

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٦,٧٧٢,٣٣٥	٦,٩٣٨,٦٠٠	-	٢٣,٧١٠,٩٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣٨,١٧٢,٢١٨	-	-	٣٨,١٧٢,٢١٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١٦٠,٤٠٨,٦٩٢	-	-	١٦٠,٤٠٨,٦٩٢
أكثر من ٩٠ يوم	-	٩٤,٩١٨,٨٢٧	-	-	٩٤,٩١٨,٨٢٧
<b>الاجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٣١٠,٢٧٢,٠٧٢</b>	<b>٦,٩٣٨,٦٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٣١٧,٢١٠,٦٧٢</b>

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣٤,٥٦٢,٨٠٦	٢٨١,٤٧٥,٠٥٩	-	٣١٦,٠٣٧,٨٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٣٤,٥٦٢,٨٠٦</b>	<b>٢٨١,٤٧٥,٠٥٩</b>	<b>-</b>	<b>٣١٦,٠٣٧,٨٦٥</b>

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣٢٦,٩١٦,١٥٠	٩٥,٠٢٢,٠٦٢	-	٤٢١,٩٣٨,٢١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٢٨٧,٨٨٢,٦٧٠	٤٨٠,٦٦١,٠٢٠	-	٧٦٨,٥٤٣,٦٩٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٨٥,٠٦٥,٩٤٢	-	-	١٨٥,٠٦٥,٩٤٢
<b>الاجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٧٩٩,٨٦٤,٧٦٢</b>	<b>٥٧٥,٦٨٣,٠٨٢</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٧٥,٥٤٧,٨٤٤</b>

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد في المواعيد المتفق

عليها تعاقدياً ويتضمن ذلك لمتأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط

بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها

كلياً أو جزئياً.

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

### القروض والتسهيلات التى تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

#### قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ١,٥٤٨,١٣٤,٢٨٨ جنية وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٠٠٧,٤٦١,٠٣٤ جنية في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٠,٩٦٧,٥٢٢	٨٧,٠٩٠,٤٠٥	٣٦٦,٠٣٠,٠٩٣	١١,٢٦١,٧٧٥	٤٣٥,٣٤٩,٧٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٨,٤٦٥,٩٠٣	٤٦,٠٦٢,٠٥٩	٩٧٣,٥١٣	٥٥,٥٠١,٤٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	مؤسسات بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٣,٨١٢,١٣٩	١,٠١٨,٢٥٢,٧٩١	٢٠,٧١٩,٥٦٣	-	١,١١٢,٧٨٤,٤٩٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	أفراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٥٣,٧٩٢,٥٠٧	٢٦٧,١٥٨,١٤٤	٩,٤٤٨,٢٧٥	٣٣٠,٣٩٨,٩٢٦
القيمة العادلة للضمانات	-	٨,٥٥٧,١٥٥	٣٧,٩٣٩,٤٦٥	-	٤٦,٤٩٦,٦٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	مؤسسات بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٣٥,٣٥٦,٣٥٩	٤٨٣,٢٣٩,٢٦٣	٥٨,٤٦٦,٤٨٦	-	٦٧٧,٠٦٢,١٠٨
القيمة العادلة للضمانات	-	٧,٣٢٩,٦٣٥	-	-	٧,٣٢٩,٦٣٥

### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكله القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٨١,١٢٥,٣٣٠ جنية مقابل ١٨٠,٦٧٩,٠٠٠ جنية في سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض و تسهيلات للعملاء مؤسسات قروض مباشرة
٨١,١٢٥,٣٣٠	١٨٠,٦٧٩,٠٠٠	٨١,١٢٥,٣٣٠
٨١,١٢٥,٣٣٠	١٨٠,٦٧٩,٠٠٠	٨١,١٢٥,٣٣٠

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم فى آخر السنة

المالية بناء على تقييم ستاندر أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
B-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع		
B-	١٠,٦٢٩,٨٦٨,٩١٨	٣,١٠١,٤٩٩,١١٣
سندات الخزانة المصرية		
AA+	١,٥٥٩,٨٨٣,٣٥٧	١,٦٣٨,٢٧١,٤٧٢
سندات الخزانة الأمريكية		
AA+	٢٢٨,٩٩٣,٩٧٨	٢٠٧,٥٨٠,٨٥٥
سندات الخزانة الفرنسية		
AAA	٤٤٥,٤٢٢,٩٨٢	٤٠٨,٩٣٦,٣٠٨
سندات الخزانة الألمانية		
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
B-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
سندات الخزانة المصرية		
الإجمالى	٢٨,٦٥٦,٤٠٢,٠٠١	١٧,٦١١,٨١٠,٧٩٤

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

خلال السنة المالية الحالية وكذا سنة المقارنة لم يقيم البنك بالاستحواذ على أي أصول بغرض تسوية مديونيات قائمة.

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

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة 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.

الاجمالي	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	جمهورية مصر العربية			
					القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	
١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	-	-	-	-	-	أذون خزنة
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد
٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	-	٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	٤٢,٧٩٤,٢١٢	٧١,٠٦٧,٥٢٨	٩٦,٥٥٢,٥٥٢	١٢٥,٩٩٠,٩٠١	٣٦٧,٢١٥,٣٩٤	حسابات جارية مدينة
٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	-	٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	٢٠,٣٤٩,٠١٠	٢٤,٣٩١,٦٩٨	٤٦,٩٤٥,١٤٩	١٣١,٩٣٩,٣١٦	١٤٩,٢٥٨,١٥٨	بطاقات ائتمان
٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	-	٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	٣٧٠,٢٠٨,١٥٦	١,٠٥٦,٦٠٦,٩٨٥	١,٠٣٩,٩٩٤,٧٨٢	٢,٤٣٧,٢٦٧,٩٧٧	٢,٣٤٣,٤٩٥,٧٥٤	قروض شخصية
٣١١,٨٠٢,٦٢٦	-	٣١١,٨٠٢,٦٢٦	٢٧,٢٣٢,٦٩١	٢٣,٣٠٤,٧٤١	٣٠,٠٥٨,٠٠٨	١٢١,٢١٤,٣١٨	١٠٩,٩٩٢,٨٦٨	قروض عقارية
								قروض المؤسسات
١٤,٦٨٦,٨٩٦,٥٧٣	-	١٤,٦٨٦,٨٩٦,٥٧٣	٦٩٣,٤٢٦,١٩٤	١,٢٧٧,٤٥٦,٧٠٨	١,٨٧٦,٦٥٢,٤٥٥	٣,٩٥٠,٣٨٦,٧٨١	٦,٨٨٨,٩٧٤,٤٣٥	حسابات جارية مدينة
١٠,٥٥٥,٩٧٩,٨٨٥	-	١٠,٥٥٥,٩٧٩,٨٨٥	١٥٧,٣٠٠,٠٢٩	٨١٦,٥٨٤,٣٢٥	١,١٢٩,٥١٤,٨٦٩	٣,١٧٨,٦٢٣,٩٨٢	٥,٢٧٣,٩٥٦,٦٨٠	قروض مباشرة
٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢	-	٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢	-	١,٨٤٠,٥٨٣,٩٠٦	٥٩٠,٩٦٥,٨١٢	١,٨٣١,٣٣٧,٢١٠	٢,٧٥٦,٦٤٨,٤١٤	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٢٠٨,١٣٩,٥٠٦	-	١,٢٠٨,١٣٩,٥٠٦	١٣٥,٧٠٤,٨٧٨	٩٨,٦٧٦,٨٨١	٢١,١٣٧,٤٦٥	٤٢,٠٥٣,٠٧٩	٩١٠,٥٦٧,٢٠٣	قروض أخرى
١٢,٢٠٠,١٧٨	٩,٣٨٤,٧١٥	٢,٨١٥,٤٦٣	-	٢,٨١٥,٤٦٣	-	-	-	أدوات مشتقات مالية
								استثمارات مالية
١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥	٢,٢٣٤,٣٠٠,٣١٧	١٠,٦٧٩,٨٦٨,٩١٨	-	-	-	-	١٠,٦٧٩,٨٦٨,٩١٨	أدوات دين
٥٧٣,٢٧٣,٦٠٩	٣٥,٥٩٥,٣١٥	٥٣٧,٦٧٨,٢٩٤	٤,٢١٨,٨٠٥	٣١,٧٤٠,٩٥٥	٢٥,٤٨٦,٨٣٤	٤٣,٣٧٠,٧٤٤	٤٣٢,٨٦٠,٩٥٦	أصول مالية أخرى
٧١,٣٤٨,٣٠٧,٢٩٢	٢,٢٧٩,٢٨٠,٣٤٧	٦٩,٠٦٩,٠٢٦,٩٤٥	١,٤٥١,٢٣٣,٩٧٥	٥,٢٤٣,٢٢٩,١٩٠	٤,٨٥٧,٣٠٧,٩٢٦	١١,٨٦٢,١٨٤,٣٠٨	٤٥,٦٥٥,٠٧١,٥٤٦	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٦,٢٧٢,٣٤٢,٧٢١	٢,٣٠٢,٨٥٨,٤٤٩	٥٣,٩٦٩,٤٨٤,٢٧٢	١,١٥٥,١٩٧,٧١٨	٤,٥٢٦,٣٢٢,٣٤٧	٤,٢٦٦,٦٥٥,٠٥٥	١٠,٧٥٨,٦٧٠,١٣٦	٣٣,٦٦٢,٦٣٩,٠١٦	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

## قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	
١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	-	-	-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	-	-	-	-	أذون خزانة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٣١١,٨٠٢,٦٢٦	٣١١,٨٠٢,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
١٤,٦٨٦,٨٩٦,٥٧٣	-	-	-	-	٣,١٧٥,٣١٨,٦٤٤	٢,١٥٦,٤٥٠,٥٢٨	٩,٢٨٠,٠١٢,٢١٩	٧٥,١١٥,١٨٢	حسابات جارية مدينة
١٠,٥٥٥,٩٧٩,٨٨٥	-	-	-	-	١,٣٦٣,٢٨٢,٩٤٢	١,٥٣٦,٠٨٩,٩٧٧	٧,٤٤٣,٤١٣,٦٠٦	٢١٣,١٩٣,٣٦٠	قروض مباشرة
٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢	-	-	-	-	١,٦٣٦,٨٩٠,٨٥٧	-	٥,٣٨٢,٦٤٤,٤٨٥	-	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٢٠٨,١٣٩,٥٠٦	-	١٦٢,٤٨٤,٤٣٢	-	-	٩,١٨٧,١٧٧	١٣٨,٩٧٤,٢٠٢	٨٩٤,٣٩٦,٩٨٧	٣,٠٩٦,٧٠٨	قروض أخرى
١٢,٢٠٠,١٧٨	-	٩,٣٨٤,٧١٥	-	-	-	-	٢,٨١٥,٤٦٣	-	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥	-	-	٢,٢٣٤,٣٠٠,٣١٧	١٠,٦٧٩,٨٦٨,٩١٨	-	-	-	-	أدوات دين
٥٧٣,٢٧٣,٦٠٩	٣٩,٨١٥,٧٧٨	-	٣٥,٥٩٥,٣١٥	٣٤٤,٢٨٩,٢٩١	٢٨,٥١٤,٥٠٣	١٧,٦٦٥,٢٢٢	١٠٦,٠٤٩,٩٧٤	١,٣٤٣,٥٢٦	أصول أخرى
٧١,٣٤٨,٣٠٧,٢٩٢	٨,٦٧٥,٦٩٥,٩٧٦	١٧١,٨٦٩,١٤٧	٢,٢٦٩,٨٩٥,٦٣٢	٢٦,٧٦٦,٣٩٠,٩٧٥	٦,٢١٣,١٩٤,١٢٣	٣,٨٤٩,١٧٩,٩٢٩	٢٣,١٠٩,٣٣٢,٧٣٤	٢٩٢,٧٤٨,٧٧٦	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٦,٢٧٢,٣٤٢,٧٢١	٧,٤٩٠,٢٠٨,١٧٧	٣٦٤,٩٦٧,٥١٩	٢,٢٨٧,٢١٠,٢٧٩	١٥,٤٥٨,٦٣٢,١٨٦	٥,٩٠٩,٤٢٠,٢٥٣	٣,٤٨٣,٣٤٧,٩٢٩	٢١,٠١٦,٨٩١,٧٢٨	٢٦١,٦٦٤,٦٥٠	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

## (ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

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

• إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.

• التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.

• إدارة آلية الموافقة على الحدود.

• مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقي واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذي يتعرض له البنك.

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

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

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

## (ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ٪١٠
USD	(٥٩٧,٩١٤,٨٤٨)	(٥٩٧,٩١٤,٨٤٨)	-	(٥٩,٧٩١,٤٨٥)
EUR	(٣,٦٥٧,٦٧٨)	(٣,٦٥٧,٦٧٨)	-	(٣٦٥,٧٦٨)
GBP	(١٩,٨٧٩)	(١٩,٨٧٩)	-	(١,٩٨٨)
JPY	(١٥,٧٧٣)	(١٥,٧٧٣)	-	(١,٥٧٧)
CHF	١٣,٣٩٥	-	١٣,٣٩٥	١,٣٤٠
DKK	(٢٤٧)	(٢٤٧)	-	(٢٥)
NOK	٤٩,٥٢٤	-	٤٩,٥٢٤	٤,٩٥٢
SEK	٨٢,٩٨٨	-	٨٢,٩٨٨	٨,٢٩٩
CAD	(٥,٧٥٥)	(٥,٧٥٥)	-	(٥٧٦)
AUD	(٣٨,٦٥٢)	(٣٨,٦٥٢)	-	(٣,٨٦٥)
AED	(٦٥,٩٤٥)	(٦٥,٩٤٥)	-	(٦,٥٩٥)
KWD	٥٣٠,٤٠٦	-	٥٣٠,٤٠٦	٥٣,٠٤١
OMR	(١٢)	(١٢)	-	(١)
QAR	١٥٦,٢٢٣	-	١٥٦,٢٢٣	١٥,٦٢٢
SAR	(١٨٦,٥١١)	(١٨٦,٥١١)	-	(١٨,٦٥١)
EGP	٦٠١,٠٧٢,٧٦٦	-	٦٠١,٠٧٢,٧٦٦	-
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</b>				
<b>٢,١٤٦,١٦٩</b>				
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</b>				
<b>٢,١٤٦,١٦٩</b>				

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### (ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس

الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم

ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات

الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها

بالجنيه المصرى.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٥,٢٤٩,٧١١,٩٨٨	٣٠٦,٢٤٤,٢١٨	١٠٥,٤٨٣,٠٥٤	٢٥,٢٦١,٠٨٨	١٩,٦٤١,٩٩٤	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢
أرصدة لدى البنوك	٦٦٢,٤٤٨,٣٨٨	١,٩٥٣,٧٦٠,٤٥٨	٢٨,٧٦٠,٩٥١	٢٤٧,٢٧٥,٣٦٠	٨٠,٩٠٩,١٩٠	٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧
أذون خزنة	١٥,٣٦٩,٩٢١,٨٤٧	٣٧٢,٣١٠,٩١٩	-	-	-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٢٩,٠١٣,٨٥٤,٦٩١	١٠,٥١٤,٨٠٦,٣٧٩	٧٦١,٧٦٩,٣٤٨	٢٤,٦٥٦,٣٠٨	٢٤٣,٣٦٣	٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩
مشتقات مالية	٤,٤٥٩,١٩٨	٧,٦٠٩,١٣٠	١٣١,٨٥٠	-	-	١٢,٢٠٠,١٧٨
<b>إستثمارات مالية</b>						
متاحة للبيع	١٠,٨٣٣,١١١,٩٤٦	١,٦٧٠,٧٣١,٨٦٧	٦٧٤,٦٦١,١٥٤	-	-	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	٥١١,٨٥٧,٨١٢	٣٨,٨٥٧,٨٤٧	٢٢,٣٩٨,٨٧٠	١٢٧,٤٥٢	٣١,٦٢٨	٥٧٣,٢٧٣,٦٠٩
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٦١,٧١٠,٣٦٥,٨٧٠</b>	<b>١٤,٨٦٤,٣٢٠,٨١٨</b>	<b>١,٥٩٣,٢٠٥,٢٢٧</b>	<b>٢٩٧,٣٢٠,٢٠٨</b>	<b>١٠٠,٨٢٦,١٧٥</b>	<b>٧٨,٥٦٦,٠٣٨,٢٩٨</b>

الإلتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	قروض أخرى	التزامات مالية أخرى	إجمالي الإلتزامات المالية
٨٠,٢٢٨,٩٦٣	١٨٥,٤٧٦,١٠٧	٥٢,٠٥٦,٧٠٦,٨١٣	١٣٢,٣٧١,٩٣٥	٧٦٤,٤٦٢,٠٣٧	٥٣,٠٣٣,٧٦٩,٧٤٨
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	٦,٢٤٩,١٧٨	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨	١٤٢,٢١٣,٢٧٨	٧٧٣,٨٣٥,٧٧٨	٦٨,٩٢٨,٢٤٩,٩٩٧
٨,٤٤٩,٥٣٥	٢,٨٩٥,٥٢٦,٣١٨	-	٢١٢,١٧١	٣٤١,٢٨٧,٢٤٥	٣٣٢,٦٢٥,٥٣٩
٤٤,٩٨٦,٦٩٠	-	-	٧٢٠,٧٦٩	١٢٩,٨٠٨,٩٩٥	١٢٣,٥٥٨,٤٥٠
١٨٥,٤٧٦,١٠٧	٩,٨٤١,٣٤٣	٨,٤٣٩,٤٣٤	١,٣٦٧	١٢٩,٨٠٨,٩٩٥	٣١,٦٢٨
١٢,٢٧٨,٣٩٣,٣٤٨	٨,٤٣٩,٤٣٤	١٢,٤٨٢,١٥٠,٢٣٢	٢,٩٤١,٢٣٣,٧٧٧	١٠٠,٨٢٦,١٧٥	٢٩٧,٣٢٠,٢٠٨
١٨٥,٤٧٦,١٠٧	١٢,٤٨٢,١٥٠,٢٣٢	١٢,٤٨٢,١٥٠,٢٣٢	٢,٩٤١,٢٣٣,٧٧٧	١٠٠,٨٢٦,١٧٥	٢٩٧,٣٢٠,٢٠٨

صافي المركز المالي للميزانية	٨,٦٦٦,٥٩٦,١٢٢	٢,٣٨٢,١٧٠,٥٨٦	(١,٣٤٨,٠٢٨,٥٥٠)	(٤٣,٩٦٧,٠٣٧)	(٢٨,٩٨٢,٨٢٠)	٩,٦٣٧,٧٨٨,٣٠١
------------------------------	---------------	---------------	-----------------	--------------	--------------	---------------

في نهاية سنة المقارنة	اجمالي الاصول المالية	اجمالي الإلتزامات المالية	صافي المركز المالي للميزانية
٤٦,٢٠٠,٧٧٤,٢٨٣	١٤,٩١٠,٨٥٧,٦٤٨	٣,٢٠٣,٥٠٩,٦٤٧	٧,٠٨٩,٩٢٦,٥٨٥
٣٩,١١٠,٨٤٧,٦٩٨	١٣,٩٩٦,٢٧٤,١٩٠	٣,٠٣٨,١١٥,٩٥٨	٧,٠٨٩,٩٢٦,٥٨٥
٤٦,٢٠٠,٧٧٤,٢٨٣	١٤,٩١٠,٨٥٧,٦٤٨	٣,٢٠٣,٥٠٩,٦٤٧	٧,٠٨٩,٩٢٦,٥٨٥
٣٩,١١٠,٨٤٧,٦٩٨	١٣,٩٩٦,٢٧٤,١٩٠	٣,٠٣٨,١١٥,٩٥٨	٧,٠٨٩,٩٢٦,٥٨٥
٤٦,٢٠٠,٧٧٤,٢٨٣	١٤,٩١٠,٨٥٧,٦٤٨	٣,٢٠٣,٥٠٩,٦٤٧	٧,٠٨٩,٩٢٦,٥٨٥

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### (ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات

غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالى الإلتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم

اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية

علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي

تقوم بها إدارة 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. ونظرا لعدم وجود سوق

لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة

المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم

المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة

رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكربتير

العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها

لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما

حدث من تطوره وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.

- مراجعة الافتراضات المستخدمة فى 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.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطركما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.

- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطروالعمل على تطويرها باستمرار

- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقاريرعلى لجنة إدارة

الأصول والالتزامات.

- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

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

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك

التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطرالتى قد تنشأ عن معاملات

خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

### هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون

قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول

والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل

كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

### قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمى للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول

والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارأجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال

الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى

للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالى (كما

فى حاله حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير فى سعرالفائدة على

أساس التغير في صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والناتج عن تحول مواز(parallel shift)

قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار

إليه بعاليه.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على

أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٧٠٩,٣٣٤,٣١٢	-	-	-	-	٢٦٣,٨٢٠,٠٣٥	٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧
أذون خزّانة	٢,٩٥٦,٢١٩,٥٣٥	٢,١٤٣,٥٣٣,١٣٧	١٠,٦٤٢,٤٨٠,٠٩٤	-	-	-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦
قروض وتسهيلات للعملا (بالصافى)	١٧,٦٠٤,٦٣٨,٠٦٥	٨,١١٣,٧٧٦,٣٦٩	٦,٦٨٩,٣٩٨,٧٤٢	٦,٦٩٠,١٠٢,٠٨١	١,٢١٧,٤١٤,٨٣٢	-	٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٢,٢٠٠,١٧٨	١٢,٢٠٠,١٧٨
<b>إستثمارات مالية</b>							
- متاحة للبيع	-	٤٨١,١١٢,٠٣٣	١,٢٩٥,٣٠١,٠٥٤	٦,٣٧٥,٢٤٠,٥٩٣	٤,٧١٢,٥١٥,٥٥٥	٣١٤,٣٣٥,٧٣٢	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧
- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥٧٣,٢٧٣,٦٠٩	٥٧٣,٢٧٣,٦٠٩
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٣,٢٧٠,١٩١,٩١٢</b>	<b>١٠,٧٣٨,٤٢١,٥٣٩</b>	<b>١٨,٦٧٧,١٧٩,٨٩٠</b>	<b>١٣,٠٦٥,٣٤٢,٦٧٤</b>	<b>٥,٩٢٩,٩٣٠,٣٨٧</b>	<b>٦,٨٨٤,٩٧١,٨٩٦</b>	<b>٧٨,٥٦٦,٠٣٨,٢٩٨</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b>	<b>-</b>	<b>٢٢,٥٥٠,٤٥٠</b>	<b>٧٤٠,٩٧٣,٠٩٤</b>	<b>٦٤٧,٩٦٨,٧٧٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٤١١,٤٩٢,٣١٦</b>

<b>الإلتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠,٦١٧,٥٤٠	-	٢٧,٩١٧,٤٥٧	-	-	٢٥٦,٨٥٥,٤٧٦	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣
ودائع العملاء	١٩,٤٠٦,٩٩٢,٢٤٢	٩,٩٥٢,٢٧٩,٨٨٢	١٢,٢٩١,٩٣٣,٤٨٧	١١,٣٠١,٥٦٩,٤٦٩	٢٥,٢٣٠,٠٠٠	١٤,٧٠٨,٨٠٥,٣٨٨	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨
قروض أخرى	٥١٨,٧٢٤	٢٤,١٧٨,٧٨٤	٤٩,٠٩٣,٠٨٤	٦٨,٤٢٢,٦٨٦	-	-	١٤٢,٢١٣,٢٧٨
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٧٧٣,٨٣٥,٧٧٨	٧٧٣,٨٣٥,٧٧٨
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١٩,٤٤٨,١٢٨,٥٠٦</b>	<b>٩,٩٦٦,٤٥٨,٦٦٦</b>	<b>١٢,٣٦٨,٩٤٤,٠٢٨</b>	<b>١١,٣٦٩,٩٩٢,١٥٥</b>	<b>٢٥,٢٣٠,٠٠٠</b>	<b>١٥,٧٣٩,٤٩٦,٦٤٢</b>	<b>٦٨,٩٢٨,٢٤٩,٩٩٧</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b>	<b>١٤٠,١١١,٠٨٧</b>	<b>١,٢٧١,٣٨١,٢٢٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٤١١,٤٩٢,٣١٦</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٣,٦٨١,٩٥٢,٣١٩</b>	<b>(٤٨٦,٨٦٧,٩٠٦)</b>	<b>٧,٠٤٩,٢٠٨,٩٥٦</b>	<b>٢,٣٤٣,٣١٩,٢٩١</b>	<b>٥,٩٠٤,٧٠٠,٣٨٧</b>	<b>(٨,٨٥٤,٥٢٤,٧٤٦)</b>	<b>٩,٦٣٧,٧٨٨,٣٠١</b>

<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>اجمالي الاصول المالية</b>	<b>٢١,٧١٩,٣١٥,٨٥٨</b>	<b>٩,٥١٧,٤٢٦,٢٤٣</b>	<b>١٦,٢٩٦,٥٧٠,٠١٣</b>	<b>١٠,٥٧٣,٨٢٥,١٣٨</b>	<b>١,٨٧٣,٢٣٠,٢٣١</b>	<b>٤,٨١٦,٦٢٣,٤٢٥</b>	<b>٦٤,٧٩٦,٩٩٠,٩٠٨</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>١,٥٠٤,٥٢٤</b>	<b>٢٧,٣٣٧,١٩٨</b>	<b>٦٥٣,٧٧٠,٩٢٧</b>	<b>١,٦٠٠,٠٧٢,٦١٦</b>	<b>٧,٥٢٢,٦١٧</b>	<b>-</b>	<b>٢,٢٩٠,٢٠٧,٨٨٢</b>
<b>اجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١٦,٣٧٣,٠٠٢,٥٨٣</b>	<b>٩,١٩٦,٥٦٧,٧٦٧</b>	<b>٨,٣٦٥,٩٥٢,١٧٣</b>	<b>٧,٧٣٤,٤٠٦,٦١٠</b>	<b>٥١,٩٦٥,٠٠٠</b>	<b>١٤,٩٣٨,٣١٢,٦٥٠</b>	<b>٥٦,٦٦٠,٢٠٦,٧٨٣</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>٤٦٣,٥٧٣,٤١١</b>	<b>١,٧٢٨,٨٤٠,٤٢٣</b>	<b>٩٧,٧٩٤,٠٤٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٢٩٠,٢٠٧,٨٨٢</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٤,٨٨٤,٢٤٤,٣٨٨</b>	<b>(١,٣٨٠,٦٤٤,٧٤٩)</b>	<b>٨,٤٨٦,٥٩٤,٧١٩</b>	<b>٤,٤٣٩,٤٩١,١٤٤</b>	<b>١,٨٢٨,٧٨٧,٨٤٨</b>	<b>(١٠,١٢١,٦٨٩,٢٢٥)</b>	<b>٨,١٣٦,٧٨٤,١٢٥</b>



بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

### (ج) مخاطر السيولة :

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

### منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

### \* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

### \* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة فى 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 فى تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

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

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

### هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### 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 قبل الموعدين والوفاء بارتباطات

الإقراض.

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
	حتى شهرواحد	أكثرمن شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٩٧,٤٧٣,٠١٦	-	٢٨,١١٨,٩٤٣	-	٣٢٥,٥٩١,٩٥٩
ودائع العملاء	٣٤,٣١٩,٤٧٢,٧٥٨	١٠,٤٣١,٥٣٥,١٩٢	١٣,٨٢٥,٠٢٨,٥٥٣	١٢,٩٠٥,٨٣٩,٣٢٤	٧١,٥١٢,٥٤١,٨٤٠
قروض أخرى	٥١٨,٧٢٤	٢٤,١٧٨,٧٨٤	٤٩,٠٩٣,٠٨٤	٦٨,٤٢٢,٦٨٦	١٤٢,٢١٣,٢٧٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٣٤,٦١٧,٤٦٤,٤٩٨	١٠,٤٥٥,٧١٣,٩٧٦	١٣,٩٠٢,٢٤٠,٥٨٠	١٢,٩٧٤,٢٦٢,٠١٠	٧١,٩٨٠,٣٤٧,٠٧٧

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا

يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في الميزانية.

\* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

الأجال التعاقدية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
	حتى شهرواحد	أكثرمن شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٩٩,٥٣٥,٠١٩	-	٢٨,٢٦٢,٦٣٨	-	١,٢٢٧,٧٩٧,٦٥٧
ودائع العملاء	٢٨,٥٦٨,٠٩٩,٧٤٣	٩,٤٩٦,٣٧٤,٨١٥	٩,٢٢٣,٠٩٥,٣٤٦	٩,٠٧٦,٤٧٣,١٢٨	٥٦,٤٣٠,٣٨٧,٥١٥
قروض أخرى	-	-	١٢٨,٢٧٧,٤٢١	-	١٣٠,٧٦٩,٣١١
القرض المساند	٩٠٢,٧٦٨,٩٣٣	-	-	-	٩٠٢,٧٦٨,٩٣٣
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٣٠,٦٧٠,٤٠٣,٦٩٥	٩,٤٩٦,٣٧٤,٨١٥	٩,٣٧٩,٦٣٥,٤٠٥	٩,٠٧٦,٤٧٣,١٢٨	٥٨,٦٩١,٧٢٣,٤١٦

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا

يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في الميزانية.

\* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية

والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض

والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك في إطارالنشاط المعتاد

للبنك كما يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الإلتزامات. وللبنك

القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غيرالمتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادرتمويل أخرى.

### مشتقات التدفقات النقدية

### مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديد عقود أسعارصرف آجلة.

ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على

أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة

بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

### آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

الأجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
	حتى شهر واحد	أكثرمن شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة عقود أسعارصرف آجلة					
تدفقات خارجة	١,٤٥٨,٩٣٩,٨٨٧	٨,٠٥٤,٣٧٢	٣٦,٢٨٩,٤٣٣	-	-
تدفقات داخلية	١,٤٥٩,٢٣١,٢١٣	٨,٠٥٦,٧١٩	٤٠,٦٦٣,٣٤٢	-	-
اجمالي التدفقات الخارجة	١,٤٥٨,٩٣٩,٨٨٧	٨,٠٥٤,٣٧٢	٣٦,٢٨٩,٤٣٣	-	-
اجمالي التدفقات الداخلة	١,٤٥٩,٢٣١,٢١٣	٨,٠٥٦,٧١٩	٤٠,٦٦٣,٣٤٢	-	-

الأجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
	حتى شهر واحد	أكثرمن شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة عقود أسعارصرف آجلة					
تدفقات خارجة	١٠٠,٧١٩,١٨٥	١٥٨,٢٦٤	١٤٧,٢٧٤,٩٠٠	-	-
تدفقات داخلية	١٠٠,١٠٣,٧٨٩	١٥٨,٣٦٥	١٥٧,٤٢١,٧٤٤	-	-
اجمالي التدفقات الخارجة	١٠٠,٧١٩,١٨٥	١٥٨,٢٦٤	١٤٧,٢٧٤,٩٠٠	-	-
اجمالي التدفقات الداخلة	١٠٠,١٠٣,٧٨٩	١٥٨,٣٦٥	١٥٧,٤٢١,٧٤٤	-	-

## أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
٤١,٥٢٤,١١٦	-	-	٤١,٥٢٤,١١٦	أرتباطات عن قروض
١,٢١٩,٢٠٢	-	-	١,٢١٩,٢٠٢	ضمانات مالية
٣٦,٦٤٨,٨٩٧	٢٥,١٣٥,٤٧٩	٩٠,٦١٨,٠٦٧	١٥٢,٤٠٢,٤٤٣	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٤٢٦,٠٠٥,٩٦٦	-	-	٤٢٦,٠٠٥,٩٦٦	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٥٠٥,٣٩٨,١٨١	٢٥,١٣٥,٤٧٩	٩٠,٦١٨,٠٦٧	٦٢١,١٥١,٧٢٧	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي	
١٣٣,٤٤٦,٢٧٨	-	-	١٣٣,٤٤٦,٢٧٨	أرتباطات عن قروض
١,٨٣٢,٧٨٠	-	-	١,٨٣٢,٧٨٠	ضمانات مالية
٤٢,٥٧٥,٤٣٨	٣١,٠٣٣,٧٨٨	٩٧,٤٦٩,٥٠٥	١٧١,٠٧٨,٧٣١	ارتباطات عن الايجار التشغيلي
٣٨,٠٩٤,٦٠٠	-	-	٣٨,٠٩٤,٦٠٠	إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة
٢١٥,٩٤٩,٠٩٦	٣١,٠٣٣,٧٨٨	٩٧,٤٦٩,٥٠٥	٣٤٤,٤٥٢,٣٨٩	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 أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية متاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوبة كأصول مالية متاحة للبيع فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة وإدراج فروق التقييم بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع" أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يعتمد عليها فيتم قياسها بالتكلفة.

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

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في قائمة

المركز المالي المستقلة للبنك بالقيمة العادلة:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<b>أصول مالية:</b>				
ارصدة لدى البنوك	٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	٥,٣٨٠,٤٥٩,٢٤٣	٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	٥,٣٨٠,٤٥٩,٢٤٣
قروض وتسهيلات للعملاء ( بالصافي )	٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩	٣٧,٠٦١,٦٣٠,٥٠٦	٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩	لم يتم تحديدها
<b>استثمارات مالية:</b>				
ادوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٧٥,٣٧١,٢٥٥	١٧٩,٥٣٥,٠٢٨	١٧٥,٣٧١,٢٥٥	لم يتم تحديدها
<b>محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:</b>				
أدوات دين	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٦٩٧,٢٢٢
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٢١٨,٨٥٥
<b>الالتزامات المالية:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣
ودائع العملاء	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨	٥٣,٧١١,٦٦٩,٤٠٢	٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١٤٢,٢١٣,٢٧٨	١٣٠,٧٦٩,٣١١	١٤٢,٢١٣,٢٧٨	١٣٠,٧٦٩,٣١١
القرض المساند	-	٨٨٤,٦٦٠,٠٠٠	-	٨٨٤,٦٦٠,٠٠٠

\* لم يكن من الممكن عمليا قياس القيمة العادلة لباقي بنود الأصول والالتزامات المالية في نهاية السنة الحالية أو 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 لادوات الملكية المتاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة بدرجة موثوق بها.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

## 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 الأستثمار التي أكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق لتلك الصناديق التي أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

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

## ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

## (٥) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

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 ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ 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. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٤,٩١٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٤,٧٣٪) طبقاً لبازل II.

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

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

**الشريحة الثانية :** وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥٪ من الزيادة فى 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 الأحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠٪ مبوبة 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 المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II		
طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<b>الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والاضافى)</b>		
أسهم رأس المال	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠
الاحتياطي العام	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦
الاحتياطي القانوني	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨
احتياطيات أخرى	٩,٢٠٨,٤٩٦	٨,٦٧٥,١٤٤
الأرباح المحتجزة	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤
أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الأضافى	(٤٦٤,١١٥)	(٣١٤,٤٥٠)
<b>اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى</b>	<b>٧,٣٢٢,٥٩٨,٣٥٥</b>	<b>٦,٤٥٢,٧٧٨,٠٢٢</b>
<b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>		
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص **	٩,٦٥٥,٢٧٤	٩,٦٥٥,٢٧٤
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	٦٠٧,٢١٠,٧٦٠	٥٥٦,٨٦٢,٣٦٧
القرض المساند	-	١٧٦,٩٣٢,٠٠٠
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٢٩٧,٧٤٢,٠٣٥	٥٦,٠٠٣,٢١٦
<b>اجمالى رأس المال المساند</b>	<b>٩١٤,٦٠٨,٠٦٩</b>	<b>٧٩٩,٤٥٢,٨٥٧</b>
<b>اجمالى رأس المال</b>	<b>٨,٢٣٧,٢٠٦,٤٢٤</b>	<b>٧,٢٥٢,٢٣٠,٨٧٩</b>
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٤٨,٩٩٨,٩٧٤,٥٠٦	٤٤,٥٤٨,٩٨٩,٣٩٠
مخاطر السوق	٧٣٠,٧٤٧,٧٥٢	-
مخاطر التشغيل	٥,٥٠٣,٥٠٨,٠٢٠	٤,٦٨٣,٩٤٨,٨٢٩
<b>اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>	<b>٥٥,٢٣٣,٢٣٠,٢٧٨</b>	<b>٤٩,٢٣٢,٩٣٨,٢١٩</b>
معياركفاية رأس المال للشريحة الأولى (%)	١٣,٢٦%	١٣,١١%
معياركفاية رأس المال (%)	١٤,٩١%	١٤,٧٣%

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

\*\* تم التعديل فى الأرقام المقارنة لبازل II باستبعاد ما يخص مخصصات إضمحلال القروض و مخصصات

الالتزامات العرضية في الإحتياطي الخاص وتضمن إهلاك أصول مؤجرة تأجيرتمويلي في مجمل الربح لأغراض

متطلبات رأس المال لمواجهة مخاطر التشغيل.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة.

#### 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 مصادراً أخرى عن توفيرها. وتعتمد

هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف

النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات

المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية

والتي تتسم بخطر كبير فى أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة

المالية التالية.

#### أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل.

وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل

ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات

النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد

في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من

المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات

النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر

ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة

الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد

من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

#### ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يراعى تحديد ما إذا كان هناك اضمحلال فى 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 الاضمحلال عندما يتوافر دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر

فيها أو فى تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو فى أداء الصناعة أو القطاع الذى يعمل به، أو بسبب التغييرات

في التكنولوجيا.

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

**د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

يتم تبويب الأصول المالية غيرالمشقة 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 البنك على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية 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 بدلا من التكلفة المستهلكة. كما يتعين بالإضافة إلى ما سبق التوقف عن تبويب أية استثمارات ضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين متتاليتين.

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب استثماراته المالية - بخلاف التي يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك زيادة فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٣٧٠,٥٦٩ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك الزيادة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بئد حقوق الملكية.

**٥- التحليل القطاعي****(٥-أ) 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 والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

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

**الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)**

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	
٣,١٦٠,٢٥١,٤٤١	٩٢٧,٧٣٠,٧٠٨	٩٧٨,٨٨٩,٣٩٩	(٦٨,٦٢٣,١٦٢)	١,٣٢٢,٢٥٤,٤٩٦	صافي الدخل من العائد
٩٧٨,٣٥٨,٤١٨	٧,٩٦٨,٦٨٠	٣٢١,٦٤٥,٣١٢	٢,٦٠٨,٢٧٥	٦٤٦,١٣٦,١٥١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٧,٠٦٩,٦٧٣	-	-	١٧,٠٦٩,٦٧٣	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٣٠,٢٧٢,٢٧٢	(٤,٢١٨,٤٤٦)	٦,٨٧٥,٣٠٨	-	١٢٧,٦١٥,٤١٠	صافي دخل المتاجرة
٢,٣٣٥,٨٠٧	-	-	٢,٣٣٥,٨٠٧	-	أرباح / خسائر استثمارات مالية
(٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢)	-	(١٠٢,٧١٠,٣٤٠)	-	(٤٤٧,٢٨٣,٧٥٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٢٨٨,٥٤٧,٣٩٢)	٥,٨٩٧,٣٤١	(٨١٨,٢٨٠,٦٢٠)	(٢,٧٦٦,٩٠٢)	(٤٧٣,٣٩٧,٢١١)	مصروفات إدارية
(٣٣,٩١٩,١٠٥)	٥٧,٧١٥,٨٧٤	(٤٦,٨٣٤,٧٣٢)	(٢٣,٠٠٦,٦٣٩)	(٢١,٧٩٣,٦٠٨)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٤١٥,٨٢٧,٠٢٢	٩٩٥,٠٩٤,١٥٧	٣٣٩,٥٨٤,٣٢٧	(٧٢,٣٨٢,٩٤٨)	١,١٥٣,٥٣١,٤٨٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٧٥,٥٠٩,٨٤٨)	(٣٢٠,٣٢٦,٦٣٢)	(٨٤,٨٩٦,٠٨١)	١٨,٠٩٥,٧٣٧	(٢٨٨,٣٨٢,٨٧٢)	مصروف ضرائب الدخل
١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	٦٧٤,٧٦٧,٥٢٥	٢٥٤,٦٨٨,٢٤٦	(٥٤,٢٨٧,٢١١)	٨٦٥,١٤٨,٦١٤	صافي أرباح السنة

## الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	
٧٦,٤٧٩,١٣٧,٤٥٣	٦,٩٦٦,٧٨٠,٤٦٥	٨,٢٧١,٤٧١,٨٨٠	٢٩,١٩٤,٢١١,٤٣٦	٣٢,٠٤٦,٦٧٣,٦٧٢	أصول النشاط القطاعي
٤,٣٤٠,٠٣٠,٥٤٦	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٠,٨١٩,١٦٧,٩٩٩	٦,٩٦٦,٧٨٠,٤٦٥	٨,٢٧١,٤٧١,٨٨٠	٢٩,١٩٤,٢١١,٤٣٦	٣٢,٠٤٦,٦٧٣,٦٧٢	أجمالي الأصول
٦٨,١٥٤,٤١٤,٢١٩	٤٦٧,٦٠٣,٧٥١	٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦	-	٣٧,٨٩٠,٥٢٧,٤٥٢	التزامات النشاط القطاعي
٢,٧٥٩,٩٢١,٤٢١	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٠,٩١٤,٣٣٥,٦٤٠	٤٦٧,٦٠٣,٧٥١	٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦	-	٣٧,٨٩٠,٥٢٧,٤٥٢	اجمالي الالتزامات

## في نهاية سنة المقارنة

## الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	
٢,٦٣٢,٢٠٩,٠٤٨	٦٩١,٢٣٨,٢١٢	٨٧٢,٥١٠,٣٢٣	(٣٦,٥٣٤,٦٤٣)	١,١٠٤,٩٩٥,١٥٦	صافي الدخل من العائد
٨٤٢,٨٤٦,٦٢٩	٣١,٠٠٩,٧٧١	٢٦٤,٩٦٨,٠٧٤	٣,٢١١,٣٧٤	٥٤٣,٦٥٧,٤١٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠,٦١٣,٥٩٦	-	-	٣٠,٦١٣,٥٩٦	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٢٠,٣٤٥,٨٤١	٤,١٢٦,٤٢٠	٧,٨٢١,٨١١	-	١٠٨,٣٩٧,٦١٠	صافي دخل المتاجرة
(١٢,٤٤٧,٩٠٢)	-	-	(١٢,٤٤٧,٩٠٢)	-	أرباح / خسائر استثمارات مالية
(٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨)	-	(٨١,٢٦٧,٠٣٧)	-	(٤٨٤,٣٥٦,٦٩١)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,١٠٠,٠٢١,٣٢٤)	٤٤,٨٨٤,٦٢٢	(٧٢٨,٣١٨,٣١٣)	(٦,٣٣٤,٣٣٦)	(٤١٠,٢٥٣,٢٩٧)	مصروفات إدارية
(٢٧,٤٩٢,٨١٧)	٥٨,٤٥١,٧٧٨	(٤٧,٣٢٣,٥٢٩)	(١٢٢,٤٩٢,٤٦٠)	٨٣,٨٧١,٣٩٤	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٩٢٠,٤٢٩,٣٤٣	٨٢٩,٧١٠,٨٠٣	٢٨٨,٣٩١,٣٢٩	(١٤٣,٩٨٤,٣٧١)	٩٤٦,٣١١,٥٨٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٨٣,٨٤٩,٥٢٥)	(١١١,١٦٩,٨٩٠)	(٧٢,٠٩٧,٨٣٢)	٣٥,٩٩٦,٠٩٣	(٢٣٦,٥٧٧,٨٩٦)	مصروف ضرائب الدخل
١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	٧١٨,٥٤٠,٩١٣	٢١٦,٢٩٣,٤٩٧	(١٠٧,٩٨٨,٢٧٨)	٧٠٩,٧٣٣,٦٨٦	صافي ارباح سنة المقارنة

## في نهاية سنة المقارنة

## الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

الأجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	أستثمارات	شركات	
٦٣,٢٤٤,١٠٩,٥٤٥	٨,٠٦٠,١٥١,١٦٣	٧,١٩٤,٤٨٠,٦٩٦	١٨,١١٧,٠٧٠,٧١٠	٢٩,٨٧٢,٤٠٦,٩٧٦	أصول النشاط القطاعي
٣,١٥٣,٨٧٣,٥٨٥	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٦,٣٩٧,٩٨٣,١٣٠	٨,٠٦٠,١٥١,١٦٣	٧,١٩٤,٤٨٠,٦٩٦	١٨,١١٧,٠٧٠,٧١٠	٢٩,٨٧٢,٤٠٦,٩٧٦	أجمالي الأصول
٥٥,٠٧٠,٠٠٧,٩٧٦	١,٣٥٨,٣٣٨,٥٧٤	٢٢,٨٧٨,٤١٠,٦١٠	-	٣٠,٨٣٣,٢٥٨,٧٩٢	التزامات النشاط القطاعي
٢,٠٨٠,٤٧٨,٣٦٩	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٥٧,١٥٠,٤٨٦,٣٤٥	١,٣٥٨,٣٣٨,٥٧٤	٢٢,٨٧٨,٤١٠,٦١٠	-	٣٠,٨٣٣,٢٥٨,٧٩٢	اجمالي الالتزامات

## ٥-١) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

## الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إجمالي	جمهورية مصر العربية			الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)			
	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	القاهرة	
٣,١٦٠,٢٥١,٤٤١	٨٦١,٢٠٦,٥٣١	٩٠,٩٣٤,٠٩٧	٢٤٧,١٦٦,٣٤٩	٣٢٨,١١٢,٦٥٩	٧٥٤,١١٠,٨٢٣	٨٧٨,٧٢٠,٩٨٢	صافي الدخل من العائد
٩٧٨,٣٥٨,٤١٨	١٠٩,١٦٩,٨٣٢	٣٣,١٧٦,٦٣٩	٨٦,٦٣٧,٥٦٠	٩٧,٧٦٠,٠٥٦	٢٩٨,٨٧٧,٣٠٧	٣٥٢,٧٣٧,٠٢٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٧,٠٦٩,٦٧٣	١٧,٠٦٩,٦٧٣	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٣٠,٢٧٢,٢٧٢	(٣,٦٤٧,٩٧٠)	٢,٦٨٧,٩٨٠	٨,٦٧٩,٧١١	١٧,٧٨٥,٤١٧	٤٣,٦٨٠,٨٨٦	٦١,٠٨٦,٢٤٨	صافي دخل المتاجرة
٢,٣٣٥,٨٠٧	٢,٣٣٥,٨٠٧	-	-	-	-	-	أرباح / خسائر استثمارات مالية
(٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢)	(٦,٩٣٤,٠٧٢)	(١٩,٦٨٢,٩٠٢)	(٣,٤١١,٣٧٣)	(٢٣,٢٩٢,٢٧٣)	(٢٤٣,٢٩٤,٨٥٠)	(٢٥٣,٣٧٨,٦٢٢)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٢٨٨,٥٤٧,٣٩٢)	٣,٥٣٠,٧٦٠	(٨٤,٢٤٣,٠٩٢)	(١٣٩,١٩٧,١٨٩)	(١٨٠,٧٠٠,٢٠٥)	(٤١٩,٥٩٨,٠٢٨)	(٤٦٨,٣٣٩,٦٣٨)	مصروفات إدارية
(٣٣,٩١٩,١٠٥)	(١٧,٥٦٤,٥٠٠)	(١,٥٦١,٩٦٩)	١,٩٩٦,٧٧٢	(٢,٣٧٨,٠٩١)	(١٠,٢٠٠,٧٣٨)	(٤,٢١٠,٥٧٩)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٤١٥,٨٢٧,٠٢٢	٩٦٥,١٦٦,٠٦١	٢١,٣١٠,٧٥٣	٢٠١,٨٧١,٨٣٠	٢٣٧,٢٨٧,٥٦٣	٤٢٣,٥٧٥,٤٠٠	٥٦٦,٦١٥,٤١٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٧٥,٥٠٩,٨٤٨)	(٣١٢,٨٤٤,٦٠٨)	(٥,٣٢٧,٦٨٨)	(٥٠,٤٦٧,٩٥٨)	(٥٩,٣٢١,٨٩١)	(١٠٥,٨٩٣,٨٥٠)	(١٤١,٦٥٣,٨٥٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	٦٥٢,٣٢١,٤٥٣	١٥,٩٨٣,٠٦٥	١٥١,٤٠٣,٨٧٢	١٧٧,٩٦٥,٦٧٢	٣١٧,٦٨١,٥٥٠	٤٢٤,٩٦١,٥٦٢	صافي ارباح السنة الجارية
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)</b>							
٨٠,٥٥٤,٤٢٧,٠٦١	٣٨,٦٧٣,٧٥٥,٧٤٠	١,٤٩٤,٠٥٩,٠١٩	٥,١٣٠,٧٦٢,٨٠٤	٤,٩٦٦,١١٥,٥٣٦	١١,٨١٤,١١٢,٧٩٤	١٨,٤٧٥,٦٢١,١٦٨	أصول القطاعات الجغرافية
٦٦٤,٧٤٠,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٠,٨١٩,١٦٧,٩٩٩	٣٨,٦٧٣,٧٥٥,٧٤٠	١,٤٩٤,٠٥٩,٠١٩	٥,١٣٠,٧٦٢,٨٠٤	٤,٩٦٦,١١٥,٥٣٦	١١,٨١٤,١١٢,٧٩٤	١٨,٤٧٥,٦٢١,١٦٨	أجمالي الأصول
٦٩,٣٧٧,٦٧٤,٨١٢	٦٦٦,٧٩٧,٧٣٦	٢,٠٠٤,٢٥٠,١٢٥	٥,٤٠٣,٨٨٧,٧٤٣	١١,٠٨٨,٩١٩,٤٦٦	٢٢,٨٧٩,٩٠٢,٦٤٧	٢٧,٣٣٣,٩١٧,١٣٥	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٥٣٦,٦٦٠,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧٠,٩١٤,٣٣٥,٦٤٠	٦٦٦,٧٩٧,٧٣٦	٢,٠٠٤,٢٥٠,١٢٥	٥,٤٠٣,٨٨٧,٧٤٣	١١,٠٨٨,٩١٩,٤٦٦	٢٢,٨٧٩,٩٠٢,٦٤٧	٢٧,٣٣٣,٩١٧,١٣٥	اجمالي الالتزامات

## في نهاية سنة المقارنة

<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)</b>							
٢,٦٣٢,٢٠٩,٠٤٨	٦٨٠,٠١٤,٩٣٥	٦٨,٢٩٠,٩٤١	١٩٧,٩٨١,٤٨٦	٦٧٤,٧٢٥,١٣٤	٦٤٩,١٨٩,٠٩٠	٧٦٢,٠٠٧,٤٦٢	صافي الدخل من العائد
٨٤٢,٨٤٦,٦٢٩	١٤٤,٧١٤,٨١٠	٢٥,٠٤٥,٠٨٤	٧٣,٣٢٨,٠٧٠	٧٨,٢٣٦,١١١	٢٣٧,١٤٨,٧٥٠	٢٨٤,٣٧٣,٨٠٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠,٦١٣,٥٩٦	٣٠,٦١٣,٥٩٦	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٢٠,٣٤٥,٨٤١	١٧,٥٦٣,٠٣٨	٢,٩٧٢,١٢٢	١٠,٢١٤,٩٣٥	١٥,١٦٢,١٦٩	٣١,٤٥١,٧٠٣	٤٢,٩٨١,٨٧٤	صافي دخل المتاجرة
(١٢,٤٤٧,٩٠٢)	(١٢,٤٤٧,٩٠٢)	-	-	-	-	-	أرباح / خسائر استثمارات مالية
(٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨)	(٤٤٢,٤٤٩,٥١٧)	(٥,٢٤٣,٧٦٣)	(٧,٨٥٣,٩٥٠)	(٦,٩٦٢,٩٠٩)	(٩٥,١٧٠,٨٢٣)	(٧,٩٤٢,٧٦٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,١٠٠,٠٢١,٣٢٤)	١٥٢,٥٦٦,٣١٨	(٨٧,٥١٦,٨١٨)	(١٣٤,٥٥٣,٩١٢)	(١٧٣,٨٨١,٦٩٠)	(٤٠٤,٩٠٦,٥٠٩)	(٤٥١,٦٨٨,٧١٣)	مصروفات إدارية
(٢٧,٤٩٢,٨١٧)	٣٧,٥٣٦,٧٣٩	(٤,٧١٠,٢٦٤)	(٧,٥٩٦,٩٣٨)	(٩,٠٨٧,٤١٥)	(٢٠,٧٤٨,٩٥٩)	(٢٢,٨٨٥,٩٨٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٩٢٠,٤٢٩,٣٤٣	٦٠٨,٠٧٢,٠١٧	(١,١٦٢,٦٩٨)	١٣١,٥١٩,٦٩١	١٧٨,١٩١,٤٠٠	٣٩٦,٩٦٣,٢٥٢	٦٠٦,٨٤٥,٦٨١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٨٣,٨٤٩,٥٢٥)	(٥٦,٥٩٩,٠٥٤)	٢٩٠,٦٧٥	(٣٢,٨٧٩,٩٢٣)	(٤٤,٥٤٧,٨٥٠)	(٩٩,١٧١,٤٨٣)	(١٥٠,٩٤١,٨٩٠)	مصروف ضرائب الدخل
١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	٥٥١,٤٧٢,٩٦٣	(٨٧٢,٠٢٣)	٩٨,٦٣٩,٧٦٨	١٣٣,٦٤٣,٥٥٠	٢٩٧,٧٩١,٧٦٩	٤٥٥,٩٠٣,٧٩١	صافي ارباح سنة المقارنة

## في نهاية سنة المقارنة

<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)</b>							
٦٦,١٤٥,٩٨٥,٦٦١	٢٧,٦٨٣,٦٦٦,٣٤٣	١,٢١٧,٥٧٦,١٥٧	٤,٤٤١,٤٦٤,٣٦٢	٤,٣٥٠,٧٨٤,٧٨٤	١٠,٨٢٠,٨٣٥,٠١٥	١٧,٦٣٢,٠٥٨,٦٠٠	أصول القطاعات الجغرافية
٢٥١,٩٩٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٦,٣٩٧,٩٨٣,١٣٠	٢٧,٦٨٣,٦٦٦,٣٤٣	١,٢١٧,٥٧٦,١٥٧	٤,٤٤١,٤٦٤,٣٦٢	٤,٣٥٠,٧٨٤,٧٨٤	١٠,٨٢٠,٨٣٥,٠١٥	١٧,٦٣٢,٠٥٨,٦٠٠	أجمالي الأصول
٥٦,١٢٤,٥٨٦,٧٣٤	١,٦٦٧,٤٤٩,٨٤٠	١,٤٧٦,٤٣٠,٨٨٣	٣,٧٥٤,٢٧٢,٣٥١	٨,٦٦٦,٠٥٣,٦٠٥	١٨,٦٦٨,٢٩٩,٥٩٨	٢٢,٦٩٢,٠٨٠,٤٥٧	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٠٢٥,٨٩٩,٦١١	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٥٧,١٥٠,٤٨٦,٣٤٥	١,٦٦٧,٤٤٩,٨٤٠	١,٤٧٦,٤٣٠,٨٨٣	٣,٧٥٤,٢٧٢,٣٥١	٨,٦٦٦,٠٥٣,٦٠٥	١٨,٦٦٨,٢٩٩,٥٩٨	٢٢,٦٩٢,٠٨٠,٤٥٧	اجمالي الالتزامات

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



## ٦ - صافي الدخل من العائد

## عائد القروض والائزادات المشابهة من :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣,٩٢٨,٢٦٦,٧٨٠	٣,٤٠٧,٩١٨,٨٤٩
٣,٩٢٨,٢٦٦,٧٨٠	٣,٤٠٧,٩١٨,٨٤٩
٢,٦٥٤,٩٦٨,٤٨٠	١,٨١٧,٢٥٦,٠٥٠
١١,٧٠٦,٤٢٦	٢٦,٠٩٧,٢٥٠
١٥,٧٨٩,٦٤٤	١٧,٢٤٥,٧٨٥
٦,٦١٠,٧٣١,٣٣٠	٥,٢٦٨,٥١٧,٩٣٤
تلكفة الودائع والتكاليف المشابهة من :	
١١٠,٤٦٧,٥٩٥	(٥٠,٤٥٢,٠٥٩)
(٣,٣٣٨,٥٦٣,٥٤١)	(٢,٥٦٨,٦٧٦,١٤٧)
(٣,٤٤٩,٠٣١,١٣٦)	(٢,٦١٩,١٢٨,٢٠٦)
(١,٤٤٨,٧٥٣)	(١٧,١٨٠,٦٨٠)
(٣,٤٥٠,٤٧٩,٨٨٩)	(٢,٦٣٦,٣٠٨,٨٨٦)
٣,١٦٠,٢٥١,٤٤١	٢,٦٣٢,٢٠٩,٠٤٨
قروض وتسهيلات : - للعملاء	
أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)	
الاجمالي	
تلكفة الودائع والتكاليف المشابهة من :	
قروض وحسابات جارية - للبنوك - للعملاء	
قروض أخرى	
الاجمالي	
الصافي	

## ٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

## إيرادات الأتعاب والعمولات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧٤٤,١٧٦,٢٨٧	٦٢١,٢٣٧,٨٧١
١٣,٣٦٦,٥٢٥	٧,٦٦٤,١٩٦
٢٦,١٩٧,٧٦٩	٢٨,٨٩٦,٦٣٦
٢٥٢,٦٩٤,٣٢٥	٢٠٩,٩١٧,٨٦٠
١,٠٣٦,٤٣٤,٩٠٦	٨٦٧,٧١٦,٥٦٣
١,٨٩٧,٣٣٧	(١,٣١٦,٨٢٥)
(٥٦,١٧٩,١٥١)	(٢٣,٥٥٣,١٠٩)
(٥٨,٠٧٦,٤٨٨)	(٢٤,٨٦٩,٩٣٤)
٩٧٨,٣٥٨,٤١٨	٨٤٢,٨٤٦,٦٢٩
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى	
الاجمالي	
مصرفات الأتعاب والعمولات:	
عمولات سمسة أتعاب أخرى	
الاجمالي	
الصافي	

## ٨ - إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٠٠,٠٠٠	-
١٢,٥٩٣,٤٧٩	١٦,٤٨٧,١٠٢
٤,٠٧٦,١٩٤	١٤,١٢٦,٤٩٤
١٧,٠٦٩,٦٧٣	٣٠,٦١٣,٥٩٦
صناديق استثمار استثمارات مالية متاحة للبيع شركات تابعة وشقيقة	
الاجمالي	

## ٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٣٥,١٣٥,٣٦٢	١١٨,٤٩٩,٤٧٧
(٤,٦٦٤,٦٣٩)	(٤٠٤,١٨٤)
(٥٩٨,٤٥١)	٢,٢٥٠,٥٤٨
١٣٠,٢٧٢,٢٧٢	١٢٠,٣٤٥,٨٤١
عمليات النقد الأجنبي :	
- أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية	
- فروق تقييم عقود صرف آجلة	
- صافي عائد عقود مبادلة العائد	
الاجمالي	

## ١٠ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥٩٥,٩٤٥,٣٤٩	٥٠٥,٤٨١,٧٨١
٢٤,٥٠٠,١٠٢	٢٠,٤٠٣,٩٨٧
٤٤,٠٠٧,٢٥٣	٣٩,٠٩١,٤٦٢
٣٣,٠٧٤,٥٤٠	٣٤,٦٤٤,٧٥٧
٦٩٧,٥٢٧,٢٤٤	٥٩٩,٦٢١,٩٨٧
١٣٤,١٤٤,٤١٤	١٢٠,٦٢٢,٩٤٦
٤٥٦,٨٧٥,٧٣٤	٣٧٩,٧٧٦,٣٩١
١,٢٨٨,٥٤٧,٣٩٢	١,١٠٠,٠٢١,٣٢٤
تكلفة العاملين أجور ومزونات تأمينات اجتماعية	
تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايات تقاعد أخرى (نظم مزايًا محددة)	
إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى	
الاجمالي	

## ١١ - إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٠٢,١٦١,٥٧٩	٣٥,٩٧١,٤٧٣
١٠,٥٣٨	٥٣٣,٣٥٢
(١٩,٩١٥,٧٧١)	(١٨,٠١٢,٤٤٧)
(٤٨,٥٣٩,٤٣٧)	(٥٠,٤٠٨,٦٨٥)
١١٥,٤٤٩	-
(٧٨,٤٢١,٦٠٦)	(١٠,٥٧٦,٦٤٩)
١٠,٦٧٠,١٤٣	١٥,٠٠٠,١٣٩
(٣٣,٩١٩,١٠٥)	(٢٧,٤٩٢,٨١٧)
فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
أرباح بيع أصول ثابتة تكلفة برامج مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرئد)	
إيرادات (مصروفات) أخرى	
الاجمالي	

## ١٢ - عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢)	(٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨)
(٥٤٩,٩٩٤,٠٩٢)	(٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨)
قروض وتسهيلات للعملاء	
الاجمالي	

## ١٣ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٦٤٩,٤٦٥,٦٢٤)	(٣٤٥,٧٣٢,٥٨٥)
(٢٦,٠٤٤,٢٢٤)	(٣٨,١١٦,٩٤٠)
(٦٧٥,٥٠٩,٨٤٨)	(٣٨٣,٨٤٩,٥٢٥)
الضريبة الجارية	
الضريبة المؤجلة	
الاجمالي	

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

يتضمن إيضاح (٣٠) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على

أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على

صافى الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

الربح قبل الضرائب	٢,٤١٥,٨٢٧,٠٢٢	١,٩٢٠,٤٢٩,٣٤٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠%	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%	٦٠٣,٩٥٦,٧٥٦	٤٧٧,٦٠٧,٣٣٦
<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٤,٥٤١,٨٢٠)	(٢٩,٠٠٦,٥٦٣)
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٠,٨٢٩,٣٢٢	١١,٧٦٠,٢٩٣
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٣٧,٠٥٤,٥٩٠)	(٣٧,٣٥٦,٥٧٥)
فرق معدل الضرائب المطبق على أذون وسندات الخزنة المصرية	٣١,٦٦٣,٥٠٧	(٨٣,٥٤٦,٢٨٦)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١,١٤٥,٦٦٦	(٢٣,٥٢٧,٢٥٨)
المخصصات و العوائد المجنبة	٥٣,٨٦٦,٧٨٣	٢٧,٨٠١,٦٣٨
<b>مصروف ضريبة الدخل الفعال</b>	<b>٦٤٩,٤٦٥,٦٢٤</b>	<b>٣٤٥,٧٣٢,٥٨٥</b>

الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى ٣١/١٢/٢٠١٠.

عام ٢٠١١ تم الفحص والربط والاعتراض على المطالبة وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

عام ٢٠١٢ تم تسليم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية وحاليا تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٢ .

السنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والربط والإعتراض علي المطالبة وفي إنتظار إنعقاد اللجنة الداخلية.

السنوات ٢٠٠٥ حتي ٢٠٠٦ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

السنوات ٢٠٠٧ حتي ٢٠٠٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠١٠ حتي ٢٠١١ جاري تجهيز المستندات للبدء فى الفحص مع مصلحة الضرائب.

سنة ٢٠١٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١/٠٧/٢٠٠٦، و جاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

الفترة من ٠١/٠٨/٢٠٠٦ وحتى ٣١/١٢/٢٠٠٧ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

الفترة من ٠١/٠١/٢٠٠٨ وحتى ٣١/١٢/٢٠١١ جاري تجهيز المستندات الخاصة بهذه الأعوام لبدء الفحص مع

مصلحة الضرائب.

سنة ٢٠١٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى ٣٠/١١/٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى ٣٠/١١/٢٠٠٦.

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١/٠٧/٢٠٠٦، و جاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

الفترة من ٠١/٠٨/٢٠٠٦ وحتى ٣٠/١١/٢٠٠٦ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

أمور ضريبية أخرى :

بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠١٣، أقر مجلس الشورى القانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ بشأن بتعديل بعض احكام قانون ضريبة

الدمغة الصادر بقانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقرار بقانون رقم ١٠٤ لسنة ٢٠١٢ واصدر رئيس الجمهورية هذا

القانون فى ٢٩ ابريل ٢٠١٣ ونشر بنفس التاريخ فى الجريدة الرسمية على ان تسرى احكامه اعتباراً من اليوم

التالى لتاريخ نشره.

وبتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣، أقر مجلس الشورى القانون رقم ١١ لسنة ٢٠١٣ والذي تم اصداره بموجب قرار رئيس

جمهورية مصر العربية بشأن تعديل بعض أحكام قانون الضريبة علي الدخل (رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته) بقرار

رقم ١٠١ لسنة ٢٠١٢) ونشر بنفس التاريخ فى الجريدة الرسمية على ان تسرى أحكام هذا القانون اعتباراً من اليوم

التالى لتاريخ نشره.

## ١٤ - نصيب السهم من صافي أرباح السنة

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	صافي أرباح السنة
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(١,٨٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(١٨٠,٥٥٥,٥٥٦)	(١٧٥,٣٧٧,٩٩٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
١,٥٥٧,٨٦١,٦١٨	١,٣٥٩,٣٥١,٨١٩	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢	٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٣,١٩	٢,٧٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

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

## ١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١,٧٢٢,١٠٠,٩٣٩	١,٣٦٥,٥٢٨,٢٥٦	نقدية
٣,٩٨٤,٢٤١,٤٠٣	٢,٦٦٤,٠٤٣,٧٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦	الاجمالي
٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦	أرصدة بدون عائد
٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦	الاجمالي

## ١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٣٠٥,٤٤٨,٢٨٠	٢٦٦,٢٩٧,٨٤٨	حسابات جارية
٢,٦٦٧,٧٠٦,٠٦٧	٥,١١٤,١٦١,٣٩٥	ودائع
٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	٥,٣٨٠,٤٥٩,٢٤٣	الاجمالي
١,٨٩١,٢٥٢,٩٨٧	١,٦٣١,٤٤٧,٨٤٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٢٠,٣٦٤,٢٦٤	٥٠٠,١٦٣,٥٣٥	بنوك محلية
٥٦١,٥٣٧,٠٩٦	٣,٦٩٨,٨٤٧,٨٦٨	بنوك خارجية
٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	٥,٣٨٠,٤٥٩,٢٤٣	الاجمالي
٢٦٣,٨٢٠,٠٣٥	٧٣,٥٣٣,٠٦٠	أرصدة بدون عائد
١٩٥,٣٦٤,٢٤٥	٢٠٠,٨٢٩,٩٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٥١٣,٩٧٠,٠٦٧	٥,١٠٦,٠٩٦,٢٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	٥,٣٨٠,٤٥٩,٢٤٣	الاجمالي
٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	٥,٣٨٠,٤٥٩,٢٤٣	أرصدة متداولة
٢,٩٧٣,١٥٤,٣٤٧	٥,٣٨٠,٤٥٩,٢٤٣	الاجمالي

## ١٧ - أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١,٦٦٥,٧٧٥,٠٠٠	١,٣٤٣,٥٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٣,٤١٠,٤٥٠,٠٠٠	٣,١١١,٢٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١١,٣٥٢,٤٧٣,٠٠٠	٨,٣٩٩,٥١١,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
١٦,٤٢٨,٦٩٨,٠٠٠	١٢,٨٥٤,٣٦١,٠٠٠	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٦٨٦,٤٦٥,٢٣٤)	(٦٤٨,٨٣٧,٩٥٤)	الصافي
١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦	

## ١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	٦٨٣,١٥٩,٤٣٢	أفراد
٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	٢٧٩,٠٦٢,٤٢٣	حسابات جارية مدينة
٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	٦,٣٠٠,٤٧٤,٠٧٠	بطاقات ائتمان
٣١١,٨٠٢,٦٢٦	١٩١,٤٥٧,٤٥٦	قروض شخصية
٨,٦٣٥,٨٨٠,١٩٨	٧,٤٥٤,١٥٣,٣٨١	قروض عقارية
		الاجمالي (١)
١٤,٦٨٦,٨٩٦,٥٧٣	١٣,٢٢٤,٢١٨,٩٤٤	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٠,٥٥٥,٩٧٩,٨٨٥	٨,٥٣٤,٥١٧,٣٨٦	حسابات جارية مدينة
٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢	٧,٧٣٢,٦٤٠,٠٦٣	قروض مباشرة
١,٢٠٨,١٣٩,٥٠٦	١,٣٧٦,٣٩٦,٤٦٠	قروض و تسهيلات مشتركة
٣٣,٤٧٠,٥٥١,٣٠٦	٣٠,٨٦٧,٧٧٢,٨٥٣	قروض أخرى
٤٢,١٠٦,٤٣١,٥٠٤	٣٨,٣٢١,٩٢٦,٢٣٤	الاجمالي (٢)
		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٧٤٣,٣٢١,٧١١)	(١,٢٠٦,٢٢٣,٩٥٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٧,٦٩٣,٨٥٩)	(٣٦,٠٤٥,٤٨٠)	يخصم : العوائد المجنبة
(٢٠,٠٨٥,٨٤٥)	(١٨,٠٢٦,٢٩٥)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩	٣٧,٠٦١,٦٣٠,٥٠٦	الصافي ويوزع كالتالي :
٢٥,١٠٤,٨١٩,٦٢٤	٢١,٧٠٤,٥٣٢,٦٦٨	أرصدة متداولة
١٥,٢١٠,٥١٠,٤٦٥	١٥,٣٥٧,٠٩٧,٨٣٨	أرصدة غير متداولة
٤٠,٣١٥,٣٣٠,٠٨٩	٣٧,٠٦١,٦٣٠,٥٠٦	الاجمالي

## ١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢١٨,١٤١,٤١٤	٢٥٩,٥٥٠,٤٩٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٠١,٢٢٠,٩١٧	١٠٢,٧١٠,٣٤٠	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٢,٧١٤,١٣٢	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٦٩٨,٢٤٢)	(٦٩٨,٢٤٢)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩,٤٠٣	٩,٤٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣١٨,٦٧٣,٤٩٢	٣٦٤,٢٨٦,١٣٠	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٤٥٢,٦٠٠,٣٨٤	٤٩٤,٠٧٣,٠٧٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣٥٤,٥٨٧,٨٨٥	٩٢,٦٩٥,٨٦٧	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٤٤,٦٨١,٩٢٦)	(٤٤,٦٨١,٩٢٦)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	٣,٦٦٣,٣٣١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٨,٦٩٢,٥٦٨	١٧,٤٠٤,٤٠٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٧١,١٩٨,٩١١	٦٠٧,٨٣٦,٦٧٠	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٠٨٩,٨٧٢,٤٠٣	١,٧٤٣,٣٢١,٧١١	الاجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
أفراد			
الرصيد في أول السنة المالية	مجموعات متشابهة	الاجمالي	محدد
٣٣٨,٩٦٦,٨٧٠	٣٣,٩٦٢,٩٠٤	٣٧٢,٩٢٩,٧٧٤	
٧٣,٨٢٥,٥٨٢	٧,٤٤١,٤٥٥	٨١,٢٦٧,٠٣٧	
-	٤,٧٢٤	٤,٧٢٤	
(٩٤,٦٥١,٠٣٨)	-	(٩٤,٦٥١,٠٣٨)	
٢١٨,١٤١,٤١٤	٤١,٤٠٩,٠٨٣	٢٥٩,٥٥٠,٤٩٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
مؤسسات			
الرصيد في أول السنة المالية	مجموعات متشابهة	الاجمالي	محدد
٦٣٤,٢٩٩,٠٤٠	٢١٠,٢١٤,٦٦٢	٨٤٤,٥١٣,٧٠٢	
٢٠٩,٩٥٥,٤٣٨	٢٧٤,٤٠١,٢٥٣	٤٨٤,٣٥٦,٦٩١	
(٣٩١,٩٦٣,٩٦٩)	-	(٣٩١,٩٦٣,٩٦٩)	
-	١,٤٩٠,٦٥٨	١,٤٩٠,٦٥٨	
٣٠٩,٨٧٥	٧,٩٦٦,٤٩٩	٨,٢٧٦,٣٧٤	
٤٥٢,٦٠٠,٣٨٤	٤٩٤,٠٧٣,٠٧٢	٩٤٦,٦٧٣,٤٥٦	
٦٧٠,٧٤١,٧٩٨	٥٣٥,٤٨٢,١٥٥	١,٢٠٦,٢٢٣,٩٥٣	

## ١٩ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
- عقود الصرف الآجلة	١,٥٠٣,٢٨٣,٦٩٢	٤,٤٥٩,١٩٨	-
- عقود مبادلة أسعار العائد	٧٩٠,٥٦١,٨٤٣	-	-
<b>الاجمالي</b>		٤,٤٥٩,١٩٨	-
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	٤١٢,٧٧٢,٤٧٣	١,٤٤٨,٥٣٦	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعار العائد	٢٠٨,١٥٨,٠٠٠	٦,٢٩٢,٤٤٤	-
<b>الاجمالي</b>		١٢,٢٠٠,١٧٨	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
- عقود الصرف الآجلة	٢٤٨,١٥٢,٣٤٩	٨,٧٢٣,٨٣٧	-
- عقود مبادلة أسعار العائد	٩٩٨,٩١٤,٧٠١	-	-
<b>الاجمالي</b>		٨,٧٢٣,٨٣٧	-
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	١,٠٣٨,٥٣٣,١٨١	٢,٤٤١,٦٧٨	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعار العائد	٢٥٢,٧٦٠,٠٠٠	٩,٧٣٩,٨٢١	-
<b>الاجمالي</b>		٢٠,٩٠٥,٣٣٦	-

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

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 خطراً الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة 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 نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ١,٤٤٨,٥٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٢,٤٤١,٦٧٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

## - تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٦,٢٩٢,٤٤٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٩,٧٣٩,٨٢١ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢٠ - استثمارات مالية

**استثمارات مالية متاحة للبيع :**

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:

غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية

(ح) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :

غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<b>اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)</b>	<b>١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧</b>	<b>٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤</b>
<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :</b>		
(أ) أدوات دين	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مدرجة ببورصة أوراق مالية		
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)</b>	<b>١٣,٢٤٣,٥٠٤,٩٦٧</b>	<b>٥,٧٨١,٢٠٠,٤١٤</b>
<b>اجمالي استثمارات مالية ( ٢+١ )</b>		
أرصدة متداولة	١,٨٢٦,٤١٣,٠٨٧	٢٤٣,٢١٧,٥٢٥
أرصدة غيرمتداولة	١١,٤١٧,٠٩١,٨٨٠	٥,٥٣٧,٩٨٢,٨٨٩
	<b>١٣,٢٤٣,٥٠٤,٩٦٧</b>	<b>٥,٧٨١,٢٠٠,٤١٤</b>
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥	٥,٤٠٦,٢٨٧,٧٤٨
<b>اجمالي أدوات دين</b>	<b>١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥</b>	<b>٥,٤٠٦,٢٨٧,٧٤٨</b>

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>الرصيد في أول السنة المالية الحالية</b>	<b>٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤</b>	<b>٦٥,٠٠٠,٠٠٠</b>
إضافات	٧,٦٠٤,٤٩٦,٢٦٩	-
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٢٤,٣٨٨,٧٨٠)	-
استيعادات ( بيع / استرداد )	(٨٤٥,١٠٩,٧٠٥)	-
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٢١٦,١٢٨,١٤٨	-
فروق التغيرفي القيمة العادلة	٥١٥,٣٣٩,٩٤٥	-
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٤,١٦١,٣٢٤)	-
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧</b>	<b>٦٥,٠٠٠,٠٠٠</b>

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>الرصيد في أول سنة المقارنة</b>	<b>٥,٤٣١,٩٤٩,٨٧٤</b>	<b>١٣٥,٠٠٨,١٦٠</b>
إضافات	٢,٤٨٣,٥٧٠,٩٦٧	-
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار	(١٧,٢٢٢,٧٧٥)	(٨,١٦٠)

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

استيعادات ( بيع / استرداد )	(٢,٤٠٩,٣٩٧,٥٥٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٩٨,٠٠٥,١٩٧	-
فروق التغيرفي القيمة العادلة	١٤٧,٣٥٤,٨٢٥	-
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(١٨,٠٦٠,١٢٤)	-
<b>الرصيد في آخر سنة المقارنة</b>	<b>٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤</b>	<b>٦٥,٠٠٠,٠٠٠</b>

أرباح / خسائراستثمارات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أرباح أستيعاد أصول مالية من السجلات	-	٩,٠٠٠
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٦,٤٩٧,١٣١	٦,٢٠٢,١٨٩
خسائراضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٤,١٦١,٣٢٤)	(١٨,٠٦٠,١٢٣)
خسائربيع وتصفية أسهم شركات شقيقة	-	(٥٩٨,٩٦٨)
	<b>٢,٣٣٥,٨٠٧</b>	<b>(١٢,٤٤٧,٩٠٢)</b>

\* 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 الاستثمارالأول ذو العائد التراكمي (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدارالأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق الاستثمار

الثاني ذو العائد الدوري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق الاستثمار الثالث ذو

العائد الدوري التراكمى (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدارالأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك

الوثائق حتى انقضاء أعمارالصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك فى كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

### ٢١ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يوضح الجدول التالى البيانات الاساسية للشركات الشقيقة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سوجيليس ايجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢,٠٣٧,٤٨٢,٠٨٠	١,٨٢٣,١١٥,٣٠٧	٦٥٢,٨٠٤,٦٤٠	١٨,٢٥٠,٤٧٦	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	%٩٩,٩٨
شركة NSGB لتأمينات الحياة (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٧٣٥,٢٦١,٣٤٠	٦١١,٤٩٧,٢٧٦	٥١,٠٨٣,٢٢٣	٤٣,٠٥٢,٥٥٩	١١,٥٢٦,٠٠٠	%٢٥
شركة سوسيتيه جنرال است مانجمنت ايجيبت (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٨,٤٢٤,٥٠٦	١,٠٥٤,٦١٢	١,٠٤٢,٧٨٦	٣١٦,٥٢٤	١٩٥,٠٠٠	%٤,٨٨
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٤٦٨,٧٩٣	٢,١٥٢,٢٥٠	١١,٣٢٣,٦٩٥	(١٢١,٠٣٧)	١,٨٤٧,٢٥٠	%٢٣,٠٩
شركة NSGB للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	٢٨٢,٨٢٩,٢٤٠	٢١٧,٨٩٨,٤٢٣	٤٠,٠٥٥,٤٢٨	١٢,٨٦٥,٢٦٤	٤٩,٩٩٠,٠٠٠	%٩٩,٩٨
<b>الإجمالى</b>		<b>٣,٠٧٧,٤٦٥,٩٥٩</b>	<b>٢,٦٥٥,٧١٧,٨٦٨</b>	<b>٧٥٦,٣٠٩,٧٧٢</b>	<b>٧٤,٣٦٣,٧٨٦</b>	<b>٢٠٨,٤٧٣,٧٠٣</b>	

بلغت نسبة مساهمة البنك بشركة سوستيه جنرال أست مانجمنت ايجيبت - ش.م.م ٤,٨٨٪ وعلى الرغم من أن البنك يمتلك أقل من ٢٠٪ من حقوق الملكية بالشركة إلا ان البنك لديه القدرة على ممارسة نفوذ مؤثر على الشركة من خلال أعضاء مجلس إدارة الشركة.

فى مارس ٢٠١٣ قام البنك بشراء الحصة المملوكة لشركة إس جي القابضة للخدمات المالية فى شركة سوجليس ايجيبت وتبلغ نسبتها ٤٠٪ من رأس مال الشركة ، ومن ثم زادت مساهمته فى تلك الشركة من ٦٠٪ إلى ٩٩,٩٨٪. هذا وقد بلغت تكلفة الحصة الاضافية المشتراة ٧٧,٩٣١,٤٥٣ جنيه مصرى تم تعليه الاستثمار بها لتصبح القيمة الدفترية للإستثمار فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ١٤٤,٩١٥,٤٥٣ جنيه مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سوجليس ايجيبت (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١,٨٤٣,٢١٥,١١٣	١,٦٤٢,٩٥٤,٣٣٢	٥٩٤,٠٢٩,٦٠٨	١٥,٥٥٢,٨٠٩	٦٦,٩٨٤,٠٠٠	٦٠٪
شركة NSGB لتأمينات الحياة (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٥٧٠,٧٣١,٨٧٣	٤٨٦,٨٧٨,٥٩٠	٣٣,٩٠٥,٥٥٧	٢١,٠٩٩,١٧٣	١١,٥٢٦,٠٠٠	٢٥٪
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٨٣١,٨٥٢	٢,٥٣٣,٥٣١	١٠,٣٢٣,١٨٤	(٢٠٨,٨٥٠)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩٪
شركة NSGB للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصر العربية	١٠٦,٨١٨,٣٢٤	٥٤,٧٥٤,٨٣٩	٤,٧٩٨,٦٤٩	٢,٠٦٣,٤٨٤	٤٩,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٨٪
<b>الإجمالى</b>		<b>٢,٥٣٤,٥٩٧,١٦٢</b>	<b>٢,١٨٧,١٢١,٢٩٢</b>	<b>٦٤٣,٠٥٦,٩٩٨</b>	<b>٣٨,٥٠٦,٦١٦</b>	<b>١٣٠,٣٤٧,٢٥٠</b>	

## ٢٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	برامج الحاسب الآلى
٩٨,٣٢٧,٣٢٥	٩٣,٦٤٦,١٦٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٨,٥٣٠,٤٢٢	٦٦,٨١٩,٤٥٣	الاضافات
(٢٨,٣٧٥,٦٩٤)	(٢٢,١٣٨,٢٩٢)	استهلاك السنة
<b>١١٨,٤٨٢,٠٥٣</b>	<b>٩٨,٣٢٧,٣٢٥</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية</b>

## ٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الإيرادات المستحقة
٥٧٣,٢٧٣,٦٠٩	٣١٧,٧٠٠,٣٥٧	المصرفوات المقدمة
٦٦,٩٣٦,٦٠٦	٢٤,٧٥١,٥٤٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٠٣,٠٤٥,١٢٦	٢٣,٣٨٦,١٨٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٣٥,٨٢٧,٣٥١	٣٨,٧١١,٩٠٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٢,٨٥٣,٤٣٦	٢,٩٥١,٨٦٣	أخرى
٤٤٨,٩٩٨,٦٣٩	٢٠٩,٤٣٠,٣٧٧	
٤٦,٣٨٥,٤٤٤	٣٧,٧٥٧,٥١٠	
<b>١,٤٣٧,٣٢٠,٢١١</b>	<b>٦٥٤,٦٨٩,٧٣٤</b>	<b>الإجمالى</b>

## ٢٤ - أصول ثابتة

في ٢٠١٢/١/١	أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالى
٨٦٢,٤٤٠,٠٦٩	٩٤,٥٥٠,٢٣١	٣٢٠,٠٣٦,٩١٨	٧٨,٩٩٢,٦٩٣	١,٣٥٦,٠١٩,٩١١	التكلفة
(٢٣٥,٠٤١,٢٨٧)	(٤٦,٥٦٠,٣٨٧)	(٢٣١,٠٢١,٩١٢)	(٥٠,٠٣٠,٦٨٧)	(٥٦٢,٦٥٤,٢٧٣)	مجمع الاهلاك
<b>٦٢٧,٣٩٨,٧٨٢</b>	<b>٤٧,٩٨٩,٨٤٤</b>	<b>٨٩,٠١٥,٠٠٦</b>	<b>٢٨,٩٦٢,٠٠٦</b>	<b>٧٩٣,٣٦٥,٦٣٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
في ٢٠١٢/١٢/٣١	صافي القيمة الدفترية أول السنة	٤٧,٩٨٩,٨٤٤	٨٩,٠١٥,٠٠٦	٢٨,٩٦٢,٠٠٦	٧٩٣,٣٦٥,٦٣٨
٦٢٧,٣٩٨,٧٨٢	٧,٢٣٦,١٩٩	٤٩,١٦٠,٧٦٦	١٦,٢٧٠,٢٩٥	١٨٦,٩٣٧,١٨٠	اضافات
(١٦٠,٤٣٨)	-	-	-	(١٦٠,٤٣٨)	استيعادات أصول
(٤٥,٣٢٣,٦٤٧)	(١٢,٣٤٨,٢٢٧)	(٣٥,٥٩٨,٨٩٦)	(٥,٢١٣,٨٨٤)	(٩٨,٤٨٤,٦٥٤)	اهلاك السنة
<b>٦٩٦,١٨٤,٦١٧</b>	<b>٤٢,٨٧٧,٨١٦</b>	<b>١٠٢,٥٧٦,٨٧٦</b>	<b>٤٠,٠١٨,٤١٧</b>	<b>٨٨١,٦٥٧,٧٢٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
في ٢٠١٣/١/١	التكلفة	٩٧٦,٥٤٩,٥٥١	١٠١,٧٨٦,٤٣٠	٣٦٩,١٩٧,٦٨٤	١,٥٤٢,٧٩٦,٦٥٣
(٢٨٠,٣٦٤,٩٣٤)	(٥٨,٩٠٨,٦١٤)	(٢٦٦,٦٢٠,٨٠٨)	(٥٥,٢٤٤,٥٧١)	(٦٦١,١٣٨,٩٢٧)	مجمع الاهلاك
<b>٦٩٦,١٨٤,٦١٧</b>	<b>٤٢,٨٧٧,٨١٦</b>	<b>١٠٢,٥٧٦,٨٧٦</b>	<b>٤٠,٠١٨,٤١٧</b>	<b>٨٨١,٦٥٧,٧٢٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
في ٢٠١٣/١٢/٣١	صافي القيمة الدفترية أول السنة	٦٩٦,١٨٤,٦١٧	٤٢,٨٧٧,٨١٦	١٠٢,٥٧٦,٨٧٦	٦٩٦,١٨٤,٦١٧
٨٦,٠٧٩,١٢٤	٢,٧٦٢,٧٠٧	٢٨,١٨٧,٢٥٥	٢٢,٩٥٠,٣٦٦	١٣٩,٩٧٩,٤٥٢	اضافات
-	(١٧٥,٧٩٧)	(٢٢٦,٦٨٧)	(٧٦,٣٨٦)	(٤٧٨,٨٧٠)	استيعادات أصول
-	١٧٥,٧٩٧	٢٢٦,٦٨٧	٧٦,٣٨٦	٤٧٨,٨٧٠	استيعادات مجمع أهلاك
(٤٩,٣١٣,٣٧٨)	(١٢,١٣٧,٩٦٦)	(٣٥,٨٨٦,٦٥٩)	(٨,٤٣٠,٧١٧)	(١٠٥,٧٦٨,٧٢٠)	اهلاك السنة
<b>٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣</b>	<b>٣٣,٥٠٢,٥٥٧</b>	<b>٩٤,٨٧٧,٤٧٢</b>	<b>٥٤,٥٣٨,٠٦٦</b>	<b>٩١٥,٨٦٨,٤٥٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١	التكلفة	١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,١٥٨,٢٥٢	١,٦٨٢,٢٩٧,٢٣٥
(٣٢٩,٦٧٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٢٨٠,٧٨٠)	(٦٣,٥٩٨,٩٠٢)	(٧٦٦,٤٢٨,٧٧٧)	مجمع الاهلاك
<b>٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣</b>	<b>٣٣,٥٠٢,٥٥٧</b>	<b>٩٤,٨٧٧,٤٧٢</b>	<b>٥٤,٥٣٨,٠٦٦</b>	<b>٩١٥,٨٦٨,٤٥٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

## ٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية
٢٩٧,٤٤٠,٨٣٩	١٢٦,٣١٢,٨٨١	ودائع
٢٧,٩٤٩,٦٣٤	١,١٠١,٢٥٦,٣٨٢	الإجمالى
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	بنوك مركزية
٢٥,١٣٢,٤٨٣	٣١,٨٣٣,٠٥٨	بنوك محلية
١,٣٠٩,٥٤٤	١,٠٧٦,٨٨٣,٧٣٤	بنوك خارجية
٢٩٨,٩٤٨,٤٤٦	١١٨,٨٥٢,٤٧١	الإجمالى
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	أرصدة بدون عائد
٢٥٦,٨٥٥,٤٧٦	٩٤,٤٧٩,٨٢٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٥٨٥,٣٦٣	٣١,٨٣٣,٠٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٧,٩٤٩,٦٣٤	١,١٠١,٢٥٦,٣٨٢	الإجمالى
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	أرصدة متداولة
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	الإجمالى

## ٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ودائع تحت الطلب	١٥,٢٤٧,٩٨٥,٩١٥
ودائع لأجل وبإخطار	٣٤,١٢٣,١٩٣,٥١٥
شهادات ادخار وإيداع	١٠,٩٣٣,٢٢٥,١٤٤
ودائع توفير	٥,٥٢٨,٥٨٥,٦١١
ودائع أخرى *	١,٨٥٣,٨٢٠,٢٨٣
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨</b>
ودائع مؤسسات	٣٧,٨٩٠,٥٢٧,٤٥٢
ودائع أفراد	٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨</b>
أرصدة بدون عائد	١٤,١٣٥,٩٢٤,٧١٠
أرصدة ذات عائد متغير	٥,٥٦٨,١٢٠,٦١١
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٧,٤٠٩,٨٨٤,٤٦٩
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨</b>
أرصدة متداولة	٥٦,٣٤٣,١٧٠,٩٩٩
أرصدة غير متداولة	١١,٣٤٣,٦٣٩,٤٦٩
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٧,٦٨٦,٨١٠,٤٦٨</b>

\* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وداائع قدرها ٤٣٧,٦٩٩,٠٣٨ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات

مستندية مقابل ٣٤٢,٥٩٥,٩٧٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

## ٢٧-أ قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
قرض بنك الاستثمار الأوروبي	-
قرض البنك الأهلي المصري (أيباب - إيكو)	١٠٠,٠٧٠,٤٢١
قرض البنك التجاري الدولي	٤٢,١٤٢,٨٥٧
<b>الاجمالي</b>	<b>١٤٢,٢١٣,٢٧٨</b>

## ٢٧-ب القرض المساند

تتمثل في قرض مساند سبق الحصول عليه من بنك سويسيتيه جنرال باريس في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٦ بمبلغ ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار

أمريكي المعادل لمبلغ ٨٤,٦٦٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكان من المفترض أن يسدد القرض بعد ٧ سنوات

تنتهى في ٢٧ يناير ٢٠١٤ على أن تسدد الفائدة في نهاية كل سنة على أساس ٠,٩٪ فوق سعر الليور لمدة ١٢ شهر، إلا أن البنك

قام بسداد كامل قيمة القرض في ٢٨ يناير ٢٠١٣ وذلك قبل حلول تاريخ استحقاقه.

## ٢٨ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
عوائد مستحقة	٧٧٣,٨٣٥,٧٧٨
إيرادات مقدمة	٥٥,٧٨٢,٨٣٥
مصروفات مستحقة	٢٢٤,٦١٥,٠٦٣
أرصدة دائنة متنوعة	١٦٩,٠٢٦,٩١٧
<b>الاجمالي</b>	<b>١,٢٢٣,٢٦٠,٥٩٣</b>

## ٢٩ - مخصصات أخرى

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠١٣				الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)						
مخصص مطالبات ضريبية	٣٣٤,٧٢٥,٥٠٢	٦٩,٧٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٤,٤٢٥,٥٠٢					
مخصص مطالبات قضائية	١٦,٤٢٨,٩٠٤	٧,٩٠٨,٣٨٥	-	٣٨٣,٧٦٠	٢٢,٦٦٢,٥٢٠					
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٤,٨٥١,٩١٠	٨١٣,٢٢١	-	٣,١٩٥,٥٠٣	١٤٨,٨٦٠,٦٣٤					
مخصص خيانة الامانة	١٢,٣٣٩,٤٧٨	-	-	١,٢٠٩,٩٢٩	١٣,٥٤٩,٤٠٧					
<b>الاجمالي</b>	<b>٥٠٨,٣٤٥,٧٩٤</b>	<b>٧٨,٤٢١,٦٠٦</b>	<b>-</b>	<b>٤,٧٨٩,١٩٢</b>	<b>٥٨٩,٤٩٨,٠٦٣</b>					

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠١٢				الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)						
مخصص مطالبات ضريبية	٢٢٢,٣٤٤,١٧٠	١١٥,٣٨١,٣٣٢	-	-	٣٣٤,٧٢٥,٥٠٢					
مخصص مطالبات قضائية	١٦,٠٢٥,٦٣٩	٧٦٤,١٢٩	-	١٦٥,٨٥٢	١٦,٤٢٨,٩٠٤					
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٦,٦٨٠,٥٣١	-	-	١,٩٢٩,٩٠٧	١٤٤,٨٥١,٩١٠					
مخصص خيانة الامانة	١٢,٥٩٦,٨١١	-	-	٥٦٠,٦٣٥	١٢,٣٣٩,٤٧٨					
مخصص مطالبات أخرى	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-					
<b>الاجمالي</b>	<b>٥٠٠,١٤٧,١٥١</b>	<b>١١٦,١٤٥,٤٦١</b>	<b>(١٠٥,٥٦٨,٨١٢)</b>	<b>٢,٦٥٦,٣٩٤</b>	<b>٥٠٨,٣٤٥,٧٩٤</b>					

## ٣٠ - ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل

ضريبة ٢٥٪ عن السنة المالية الحالية.

لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين

الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب

الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

## الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

## أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الأصول الثابتة	-	-	(٣٧,٩٥٠,٣٣٨)	(٣٧,٨١٩,٨٨٥)
الشهرة	١٠٨,٠٤٥,٣٧٢	١٤٥,٠٨٩,٤٩٩	-	-
المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر/اضمحلال الفروض)	١١٠,٣٧٧,٠٣٨	٩٩,٢٤٦,٦٨٢	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(٣٠,١٥٧,٥٥٤)	(٤٨,٧٩٠,١١٩)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	(٤,٠٥٥,٦٣٣)	(٤,٠٥٥,٦٣٣)
<b>اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة</b>	<b>٢١٨,٤٢٢,٤١٠</b>	<b>٢٤٤,٣٣٦,١٨١</b>	<b>(٧٢,١٦٣,٥٢٥)</b>	<b>(٩٠,٦٦٥,٦٣٧)</b>
<b>الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>	<b>١٤٦,٢٥٨,٨٨٥</b>	<b>١٥٣,٦٧٠,٥٤٤</b>		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد في بداية السنة	٢٤٤,٣٣٦,١٨١	٢٨٠,٥٦٠,٩٨٧	(٩٠,٦٦٥,٦٣٧)	(٩٠,٢١٦,٦٤٢)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	(٢٥,٩١٣,٧٧١)	(٣٦,٢٢٤,٨٠٦)	١٨,٥٠٢,١١٢	(٤٤٨,٩٩٥)
<b>الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة</b>	<b>٢١٨,٤٢٢,٤١٠</b>	<b>٢٤٤,٣٣٦,١٨١</b>	<b>(٧٢,١٦٣,٥٢٥)</b>	<b>(٩٠,٦٦٥,٦٣٧)</b>

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٣٠,١٥٧,٥٥٤)	(٤٨,٧٩٠,١١٩)
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

## ٣١ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	١٤٨,٤٩٦,٤٢٣	<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٣,٠٧٤,٥٤٠	٣٤,٦٤٤,٧٥٧	<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٢٥٦,٩٠٧,٠١٤	٢٢٩,٤١٦,٠٠٠	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٨٢,٢٣٩,٦٩٢)	(٨٠,٩١٩,٥٧٧)	خسائر/اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	١٤٨,٤٩٦,٤٢٣	
		<b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:</b>
١٤٨,٤٩٦,٤٢٣	١١٩,٥٩٨,٨٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٠٢٩,٦٤٨	٤,٩٦٠,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧,٢٩٢,٥٠٦	٨,٣٧٠,٠٠٠	تكلفة العائد
٧٥٢,٣٨٦	٢١,٣١٤,٧٥٧	خسائر/اكتوارية
(٦,٩٠٣,٦٤١)	(٥,٧٤٧,١٧٢)	مزايا مدفوعة
١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	١٤٨,٤٩٦,٤٢٣	
		<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>
٥,٠٢٩,٦٤٨	٤,٩٦٠,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧,٢٩٢,٥٠٦	٨,٣٧٠,٠٠٠	تكلفة العائد
٧٥٢,٣٨٦	٢١,٣١٤,٧٥٧	صافي الأرباح(الخسائر) الاكتوارية المحققة خلال السنة
٣٣,٠٧٤,٥٤٠	٣٤,٦٤٤,٧٥٧	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٣,٠٠ %	٤,٣٠ %	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٣,٠٠ %	٣,٩٠ %	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٣,٨٢ %	٨,٦٦ %	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية ( على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي
١٣,٨٢ %	٧,٥٠ %	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:
		الاثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد
٧٤,١٦ %	٢٤,٩٥ %	المزايا العلاجية بعد التقاعد



بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

## ٣٢- رأس المال

### (أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥ مليار جنيه مصري.

### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠ جنيه مصري في ١ يناير ٢٠١٣ موزع علي ٤٤٣,٥٣٥,٩٠٢ سهم

قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٣١٨,٢١٢,٩٠٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠

سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١٣ زيادة رأس المال من ٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠ جنيه

مصري إلى ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠ جنيه مصري (فقط أربعمائة و ثلاثة و

أربعون مليون و خمسمائة و خمس و ثلاثون ألف و تسعمائة جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ موزع على

٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٣٦٢,٥٦٦,٤٩٢ سهم تم سدادها بالجنيه

المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

### ٣٣- المدفوعات المبنية على اسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقاً لبنك قطر الوطني الأهلي، بتفعيل نظام

إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقاً لأجتماع مجلس إدارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق

ملكية (الحق في المساهمة) طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم للعاملين بينك قطر الوطني الأهلي على

شروط استيفاء شروط استحقاق محددة:

أ- ١٦ سهم سوف يتم منحهم إذا حققت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق

الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠٪ على الأقل، على إن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس

٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وأفق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي

ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠٪ على

الأقل عن عام ٢٠١٢ .

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي

حالة تحقيق ذلك الشرط جزئياً، سيتم تخصيص الأسهم جزئياً، على إن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في

نهاية مارس ٢٠١٦.

- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات

إدارية و عمومية وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي

سيتم إصدارها.

- خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣، قامت سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً) ببيع مساهمتها في رأس

مال البنك بالكامل، وقد تعهدت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بالاستمرار في تطبيق نظام الإثابة

على العاملين المشتركين بذلك النظام والوفاء بكافة حقوقهم بالأسهم المقرر تمتعهم بها بموجب النظام طبقاً

لتواريخ استحقاقها وبدون تحمل البنك أي تكلفة في هذا الشأن. ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبه

الدولى IFRS٢ للمحاسبه عن الأسهم الممنوحه من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ

بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماليه من العبء الإضافي للمزايا التي يكتسبها الموظفين بموجب

النظام مع تغطية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة في جوهرها زيادة في

حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

ونظراً لأن سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) لم تُعد هي الشركة القابضة بعد بيع مساهمتها في البنك ، وفي ضوء

التزامها باصدار تلك الأسهم مع عدم وجود أي التزام على البنك فيما يتعلق باصدار تلك الأسهم ، فقد قام البنك

بالتوقف عن الاعتراف بمصروف المزايا الاضافية التي يكتسبها الموظفين (إعتباراً من التاريخ الذي باع فيه سوسيتيه

جنرال باريس حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم

بواسطة سوسيتيه جنرال فرنسا.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٣٤ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

### ١ - الاحتياطات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الاحتياطي العام ( أ )	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦
احتياطي المخاطر البنكية العام ( ب )	٥٧,٧٩٨,٦٧٤	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢
احتياطي قانوني ( ج )	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ( د )	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤	١١٨,٥٣٥,٥١٤
احتياطي خاص ( هـ )	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩
احتياطي رأسمالي	٩,٢٠٨,٤٩٦	٨,٦٧٥,١٤٤
إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	٤,٧٨٣,٢٠٢	٧,٤١٨,٨٢٩
<b>اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية</b>	<b>٣,٢٠٢,٧١٨,١٧٢</b>	<b>٢,١٥٧,٥٠٠,٦٥٢</b>
<b>وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي</b>		
<b>(أ) الاحتياطي العام</b>		
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦	١,١١٩,٨٤٦,٩٤٤
محول من الأرباح المحتجزة	٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠	٦٤٢,٣٦٦,٧١٢
المحول لزيادة رأس المال	(٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠)	(٤٠٣,٢١٤,٤٥٠)
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦</b>	<b>١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦</b>
<b>(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام</b>		
الرصيد في أول السنة المالية	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢	٣٧٩,٣٢٦,٥٢٦
محول إلى الأرباح المحتجزة	(٦٥,٢٤٨,٩٢٨)	(٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤)
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٥٧,٧٩٨,٦٧٤</b>	<b>١٢٣,٠٤٧,٦٠٢</b>

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

### (ج) احتياطي قانوني

الرصيد في أول السنة المالية	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨	٣١٩,٣٤٢,٩٧٥
محول من أرباح السنة المالية السابقة	٧٦,٨٠٢,٣٢٣	٧٤,٤٣٧,٢٠٣
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٤٧٠,٥٨٢,٥٠١</b>	<b>٣٩٣,٧٨٠,١٧٨</b>

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<b>(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع</b>		
الرصيد في أول السنة المالية	١١٨,٥٣٥,٥١٤	(٣٠,٢٥٣,٤٤٩)
صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ٢٠)	٥١٥,٣٣٩,٩٤٥	١٤٧,٣٥٤,٨٢٥
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (ايضاح ٣٠)	١٨,٦٣٢,٥٦٥	١,٤٤٣,١٣٨
صافي الأرباح المحولة إلى الدخل نتيجة الاستبعاد (ايضاح ٢٠)	-	(٩,٠٠٠)
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤</b>	<b>١١٨,٥٣٥,٥١٤</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## (هـ) احتياطي خاص

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

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

## ٢ - أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد في أول السنة المالية	١,٧٥٤,٣١٣,٣٤٢	١,٣٢٠,٧٩١,٤٧٣
صافي أرباح السنة المالية	١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨
توزيعات السنة السابقة	(٥٥٤,٤١٩,٨٧٨)	(٥٠٤,٠١٨,٠٧١)
حصة العاملين في الأرباح	(١٧٥,٣٧٧,٩٩٩)	(١٣٥,٨٤٦,٨٨٧)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١,٨٥٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)
محول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٥٣٣,٣٥٢)	(٨٦٨,٠٠٠)
محول إلى الاحتياطي العام	(٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠)	(٦٤٢,٣٦٦,٧١٢)
محول إلى الاحتياطي القانوني	(٧٦,٨٠٢,٣٢٣)	(٧٤,٤٣٧,٢٠٣)
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام	٦٥,٢٤٨,٩٢٨	٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>١,٨٠٥,٥٦٦,١٠٢</b>	<b>١,٧٥٤,٣١٣,٣٤٢</b>

## ٣٥ - 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 ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٧٢٢,١٠٠,٩٣٩	١,٣٦٥,٥٢٨,٢٥٦
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٢,٨١٩,٤١٨,٣٤٧	٣,٤٤٣,٨٦٥,١٥٩
أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	١,٦٥١,٦٠٠,١٥٤	١,٣٢٧,٠٠٩,٦٨١
<b>الاجمالي</b>	<b>٦,١٩٣,١١٩,٤٤٠</b>	<b>٦,١٣٦,٤٠٣,٠٩٦</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

### ٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٦٦,٠٠٥,٩٦٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقابل ٣٨,٠٩٤,٦٠٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

#### (ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ارتباطات عن قروض الأوراق المقبولة	٤١,٥٢٤,١١٦
خطابات ضمان	٩٤٧,٩٧٠,٧٠٧
اعتمادات مستندية استيراد	١٤,٦٣١,٤٥٥,٨٨٤
اعتمادات مستندية تصدير	٢,٤٧١,١٦١,٣٣٣
التزامات محتملة أخرى (ضمانات)	٢٠٥,٣٤٨,٠٧٢
	١,٢١٩,٢٠٢
	١٨,٢٩٨,٦٧٩,٣١٤
	١٥,٩٠٤,٥٨٧,٨٩٣

#### (د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

فيما يلى تحليل بأقساط المدفوعات الإيجابية عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
لا تزيد عن سنة واحدة	٣٦,٦٤٨,٨٩٧
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٩٠,٦١٨,٠٦٧
أكثر من خمس سنوات	٢٥,١٣٥,٤٧٩
	١٥٢,٤٠٢,٤٤٣
	١٧١,٠٧٨,٧٣١

### ٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) فى نهاية السنة المالية الجارية ٩٧,١% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يملك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٢,٩% وذلك بعد قيام بنك قطر الوطني بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٣ بالانتهاء من اجراءات الاستحواذ على البنك بشراء الحصة الحاكمة التى كانت تمتلكها سوسيتيه

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

جنرال باريس - فرنسا (الشركة الأم سابقاً).

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

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف فى نهاية السنة المالية فيما يلى :

المعاملات مع مجموعة بنوك سوسيتيه جنرال (الشركة الأم للبنك حتى ٢٨ مارس ٢٠١٣) بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أرصدة لدى البنوك	٤٨,٨٥٢,٤٢١
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧,٣٦٢,٢٠٦
القرض المساند	-
اعتمادات تصدير	٣,٧٤٢,٩٢٩
خطابات ضمان خارجية	٢,٧١٨,٠٩٩,٧٣٥
عقود الصرف الآجلة	-
عقود مبادلة أسعار العائد	١,٠١٦,٢١١,٣٩٤
	١,٧٩٠,٧٥٠,٥٣٢
	٢٩,٧١٢,٥٩٨
	٢,٨٥٠,١٨٠,٣٥٣
	١٤٤,٣٠٠,٢٩٥
	٥٣,٦٦٨,١٣٦
	٧٣,٤٤٦,٦٨٨

المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٣) بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أرصدة لدى البنوك	٤١,٨١٥,٠٩٩
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥١,٦٧٧,٤٢١
اعتمادات تصدير	-
خطابات ضمان خارجية	٣٩٩,٩٠١,٨٦١
عقود الصرف الآجلة	١,٤٧٨,٤٩١,٧٩٨
	-
	-
	-
	-

#### (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة و شقيقة	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
القروض القائمة فى أول السنة المالية	٦٢٣,٣٧٠	٣٥٣,٢٢٩	١,٠٨٣,٨٦٨,٠٨٥
القروض لشركة ALD أوتوموتيف أول السنة المالية	-	-	(٧٠,٠٤٢,٠٩٩)
القروض الصادرة خلال السنة المالية	٧٨٩,٩٠٥	١,٠٠٣,٦٠٤	٣,٧١٥,٦٥٨,٩٨٠
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(١,٢١٤,٩٦٣)	(٧٣٣,٤٦٣)	(٣,٤٤٧,٧٠٢,٤٠٢)
القروض القائمة فى آخر السنة المالية	١٩٨,٣١٢	٦٢٣,٣٧٠	١,٢٨١,٧٨٢,٥٦٤
عائد القروض	٥٢,٦٣٣	٥٥,٨٨٠	٩٤,٢٢٢,١٥٦
		١٣٨,٠٩٣,٩٤١	١,٢٨١,٧٨٢,٥٦٤

بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية السنة ١٩٨,٣١٢ جنيه مصرى مقابل ٦٢٣,٣٧٠ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ١٢,٢٠% (مقابل متوسط عائد ٩,٨٣% في سنة المقارنة)

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة .

قامت شركة سوجيليس ايجيبت (شركة تابعة) بتاريخ٢٨/٠٦/٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل

أجل بمبلغ أربعمائة مليون جنيه مصري لاغير، وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطرعدم سداد الشركة

المستأجرة تمويليا للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوزماتتان مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد

التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣٩٨,٣٢٤,١٥٤ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات

لشركات تابعة.

قام البنك فى مارس ٢٠١٣ بزيادة نسبة المساهمة فى شركة سوجيليس إيجبت للتأجيرالتمويلي

لتصبح ٩٩,٩٨% بدلا من ٦٠%.

**وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة فيما يلي:**

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين وشقيقة			
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
حسابات جارية مدينة	٦٥,١٠٧	١٤٤	١١٢,٠٨٠	١٧٥
قروض موظفين	١١٣,٠٥٢	-	١٥٧,٤٢٠	-
حسابات جارية مدينة تجدد	-	١,١٨٨,٣٨٩,٠٢٦	-	٨١٠,٧٨٩,٥٨٥
فيزا كارد	٢٠,١٥٣	١,٠٣٣	٣٥٣,٨٧٠	١٥٠
قروض لشراء معدات	-	٥٠٩,٨٤٨,٤٨٨	-	٤٧٠,٩٩٢,٦٥٤
	<b>١٩٨,٣١٢</b>	<b>١,٦٩٨,٢٣٨,٦٩١</b>	<b>٦٢٣,٣٧٠</b>	<b>١,٢٨١,٧٨٢,٥٦٤</b>

**(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة**

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين وشقيقة			
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الودائع فى أول السنة المالية	١٩,٢٢٥,٩٧٣	١٦,٥٤٦,٤٧٠	٢٣٣,٦٦٣,٧٩٩	٢٣٠,٨٤١,٨٠٩
الودائع لشركة ALD أوتوموتيف أول السنة المالية	-	-	-	(١٣٢,٧٩٤)
ودائع شركة سوسيتيه جنرال است مانجمنت ايجيبت	-	-	٨,٤٢٤,٥٠٤	-
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية	٦٤,٩٧٣,٩٦٨	٥٦,٤٤٩,٢٨٣	٧,٨٠٩,٥٧١,٢٣٤	٧,٨٧٦,٦٩٥,٤٨٢
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٤٩,٠٤٧,٩٤٤)	(٥٣,٧٦٩,٧٨٠)	(٧,٧٨٣,٥٠٦,٣٨٣)	(٧,٨٧٣,٧٤٠,٦٩٨)
<b>الودائع فى فى آخرالسنة المالية</b>	<b>٣٥,١٥١,٩٩٧</b>	<b>١٩,٢٢٥,٩٧٣</b>	<b>٢٦٨,١٥٣,١٥٤</b>	<b>٢٣٣,٦٦٣,٧٩٩</b>
تكلفة الودائع والتكليف المشابهة	١,٣٣٦,٣٧٦	٧٩٨,١٧٢	٥,٦١١,٠٢٨	٩,٣٨٢,٩١٩
<b>وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي</b>				
ودائع تحت الطلب	٥,١٩٥,٣٧٦	٣١٠,١٠٢	١٩,٨٣٠,٤٢٤	١٢,٩٣٤,١٣٩
ودائع توفير	١٨٨,٢٦٢	٣٧٧,٦١٠	-	-
شهادات ادخار وإيداع	١٦,٨٢٧,٠٠٠	٦,١٩٧,٠٠٠	-	-
ودائع لأجل وبياخطار	١٢,٩٤١,٣٥٩	١٢,٣٤١,٢٦١	٢٤٨,٣٢٢,٧٣٠	٢٢٠,٧٢٩,٦٦٠
	<b>٣٥,١٥١,٩٩٧</b>	<b>١٩,٢٢٥,٩٧٣</b>	<b>٢٦٨,١٥٣,١٥٤</b>	<b>٢٣٣,٦٦٣,٧٩٩</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

**(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة**

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين وشقيقة			
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ايرادات الأتعاب والعمولات	٢٦,٣٤٠	٢٩,٢٢٠	١٤,١٧١,٦٩٧	٣,٨٤٣,٨٥٦
ضمانات صادرة عن البنك وتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:	-	-	١٣٥,٩٣٥,٢٠١	٦١,٢٢٧,٤٨١
خطابات ضمان	-	-	٢٨,١٥٧	٢٠,٥٩٧
اعتمادات مستندية	-	-	١٣٥,٩٠٧,٠٤٤	٦١,٢٠٦,٨٨٤
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣٥,٩٣٥,٢٠١</b>	<b>٦١,٢٢٧,٤٨١</b>

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعارالتى تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبات

التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الاكبرفى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في

٢٠١٣/١٢/٣١ (١٣٠,٠٣٣ جنيه مصرى) .

**٣٨ - صناديق استثمارالبنك**

**(أ) صندوق الاستثمارذو العائد التراكمي (ثمار)**

قام البنك بإنشاء صندوق استثمارالبنك ذو العائد التراكمي اليومي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها

للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق أستثمارهذا

الصندوق عند الاككتاب 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(إى إف جى هيرمس)

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار٢٥,٥٢٨,٢٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بقيمة إجمالية ٣,٧٨١,٨٨٢,٥٠٣

جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٤٠٥,٧٧١ وثيقة بمبلغ ٧١,٣١٧,٤٩٣جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه

مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق تظهرضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى

تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٦٦,٣١٧,٤٩٣ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند

الاككتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٥,٩٩٦,٩٨٥ جنية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

#### (ب) صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد الدوري (توازن)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١٣,٣٢٥ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بقيمة إجمالية ١٤,٧٥٢,٠٩٣ جنية مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنية مصري، و تمثل ٢٠٪ من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١١٨,٩٧٣ جنية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

#### (ج) صندوق الاستثمار الثالث ذو العائد الدوري التراكمى (تداول)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٠٤٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بقيمة إجمالية ٧,٩١٩,٠٠٤ جنية مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنية مصري، و تمثل ٤٠٪ من عدد الوثائق عند

الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٨١,٨١١ جنية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

#### ٣٩- أحداث هامة :

قررت الجمعية العامة غيرالعادية المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١٣ الموافقة على تعديل المادة ٢ من النظام الأساسي والخاصة باسم البنك ، والذي تقرر تغييره من البنك الأهلي سوسيتيه جنرال ليصبح بنك قطر الوطني الأهلي.

#### ٤٠- أحداث لاحقة :

تم بتاريخ ٠٢ يناير ٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة نسبتها ٧٥٪ في شركة NSGB لتأمينات الحياة, وقد ترتب على هذه الصفقة أن أصبح رأسمال شركة NSGB لتأمينات الحياة مملوكا للمجموعة ( البنك وشركاة التابعة ) على النحو التالي:

بنك QNB الأهلي ٩٨,٩٩٪.

شركة إن إس جي بي للتخصيم ٠,٠١٪.

شركة سوجيليس إيجبت للتأجيرالتمويلى ٠,٠١٪.

ستقوم المجموعة بدمج البيانات المالية لهذة الشركة ضمن البيانات المالية للمجموعة ابتداءا من ٣١ مارس ٢٠١٤.

الإيضاحات المتقدمة  
للقوائم المالية المجمعة

## تقرير مراقبي الحسابات

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

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسئولية مراقب الحسابات

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي

( شركة مساهمة مصرية )

## القوائم المالية المجمعة

و تقرير مراقبي الحسابات عليها

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

صالح و برسوم و عبد العزيز. Deloitte

محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح
<b>الأصول</b>		
٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٣٨٠,٧١٧,٦٨٢	٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	(١٦) أرصدة لدى البنوك
١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	(١٧) أذون خزينة
٣٥,٨٨٥,٣٦٨,٧٦٨	٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٠,٩٢٠,٢٣٠	١٢,٢٠٠,١٧٨	(١٩) مشتقات مالية
<b>استثمارات مالية</b>		
٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	(٢٠) - متاحة للبيع
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠) - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٥٧٢,١٠٤	٣٣,٩١٣,٢٨٨	(٢١) استثمارات في شركات شقيقة
٩٩,٥٢٩,٧٧٩	١١٩,٣٥٩,٠٩٤	(٢٢) أصول غير ملموسة
٧١٨,٦٦٥,١٤٠	١,٥٧٧,٣٤٧,٥١٨	(٢٣) أصول أخرى
١٦٦,٢٢٥,١٦٢	١٦٥,٤٦٣,٧٨٢	(٣١) أصول ضريبية مؤجلة
١,٧٠٨,٦١١,٢٣٢	١,٨٧٥,٩٧٧,٨٦١	(٢٤) أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)
٨٨٤,١٢٩,٠٨٣	٩١٧,٣١٠,٥٤٧	(٢٥) أصول ثابتة (بالصافي)
٦٦,٩٠٤,٠٣٤,٦٤٦	٨١,٢٥٨,٨٥٠,٧٠٥	<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>		
<b>الالتزامات</b>		
١,٢٢٧,٥٦٩,٦٦٣	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣,٦٦١,٢٥٣,٣٥٢	٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	(٢٧) ودائع العملاء
٤٨٢,٥٨٣,٠١٠	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧	(٢٨-أ) قروض أخرى
١,٠٩٢,٠٥٨,٥٩٦	١,٢٨٨,٦٧٧,١٣٥	(٢٩) التزامات أخرى
٥١٦,٥٢٦,٧٦١	٥٩٧,٦٧٩,٠٣٠	(٣٠) مخصصات أخرى
٣٨٢,٥٠١,٣٣٥	٧٩١,٥٩٥,٦٦٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٤٨,٤٩٦,٤٢٣	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	(٣٢) التزامات مزايا التقاعد
٥٧,٥١٠,٩٨٨,٧٤٠	٧١,٢٤٩,٣١٧,٧١٥	<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>		
٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	(٣٣) رأس المال المصدر والمدفوع
٢,١٨٤,٤٩٣,١١٧	٣,٢٣٣,٣٥٦,٤٤٨	(٣٥) احتياطات
١٥,٦٦٣,٧٧١	١٧,٦٥٣,١٦٥	(٣٤) مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١,٧٩٢,٧٥٥,٢٧٣	١,٨٧٩,٦١٥,٤٦٩	(٣٥) صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٨,٤٢٨,٢٧١,١٨١	١٠,٠٠٩,٥٢٠,٠٠٢	<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك</b>
٨٠,١١٤,٧٢٥	١٢,٩٨٨	حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٨,٥٠٨,٣٨٥,٩٠٦	١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٨٨٤,٦٦٠,٠٠٠	-	(٢٨-ب) قرض مساند
٩,٣٩٣,٠٤٥,٩٠٦	١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠	<b>إجمالي حقوق الملكية والقرض المساند</b>
٦٦,٩٠٤,٠٣٤,٦٤٦	٨١,٢٥٨,٨٥٠,٧٠٥	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لبنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي .

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ١٤ يناير ٢٠١٤

مراقبا الحسابات

مجدي كامل صالح  
صالح و برسوم و عبد العزيز Deloitte  
محاسبون ومراجعون

أيهاب مراد عازر  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون



إيضاح	من ١ أكتوبر ٢٠١٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	من ١ يناير ٢٠١٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	من ١ أكتوبر ٢٠١٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	من ١ يناير ٢٠١٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٦) عائد القروض والائرادات المشابهة	١,٧٦٨,٩٥٠,٨٤١	٦,٤٩٩,٧٧٦,٠٧٤	١,٣٨٥,٨٠٦,٥٧٠	٥,٢٦٠,٥٥٩,٩٨٣
(٦) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٩٥٤,٦٣٤,٣٩٥)	(٣,٤٨١,٠٧٠,١٦٥)	(٦٩٩,٥٣٤,٩٠٨)	(٢,٦٣٧,٨٧٩,٢١٠)
<b>صافي الدخل من العائد</b>	<b>٨١٤,٣١٦,٤٤٦</b>	<b>٣,٠١٨,٧٠٥,٩٠٩</b>	<b>٦٨٦,٢٧١,٦٦٢</b>	<b>٢,٦٢٢,٦٨٠,٧٧٣</b>
(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات	٦٩٦,٤٠٠,٢١٥	١,٠٣٨,٨١٢,٤٤٢	٢٢٤,٢٠٦,٦٨٧	٨٦٨,٨٣٦,٥٥٤
(٧) مصروفات الأتعاب والعمولات	(١٨,٠٤٤,١٣٣)	(٥٨,٠٧٧,٤٧٢)	(٧,٨٧٨,٨٥٣)	(٢٤,٨٧٤,٥٢١)
<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>	<b>١,٠٦٥,٦٧٢,٥٢٨</b>	<b>٣,٩٩٩,٤٤٠,٨٧٩</b>	<b>٩٠٢,٥٩٩,٤٩٦</b>	<b>٣,٤٦٦,٦٤٢,٨٠٦</b>
(٨) إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٢,٩٩٣,٤٧٩	-	١٦,٤٨٧,١٠٢
(٩) صافي دخل المتاجرة	١٩,٧٤٥,٣٢٨	١٣٠,٢٣٥,٤٧٦	٢٤,٢٠٥,٤٥٥	١٢٠,٣٥١,٧٧٦
(٢٠) أرباح / خسائر استثمارات مالية	٤٢٨,٤٠٦	٢,٣٣٥,٨٠٦	٤,١١٥,٦٥٩	(١١,٠٠٧,٩٠٢)
(١٢) عبء اضمحلال الائتمان	(٢١٤,٣٣٢,٣٩١)	(٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩)	(١٨٢,٨٥٤,٤٠٣)	(٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨)
(١٠) مصروفات إدارية	(٣٢٧,٢١٩,٧٥٤)	(١,٣٠٧,٩٨٥,٩٤٢)	(٢٩١,٩٧٣,١٤١)	(١,١٠٣,١٢٥,١٢٣)
(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٧,١٥٣,٨٢٢	١٦٩,٧٣٨,٥٩٤	٣,٢٥٠,٣٢٢	(٨,٢٩٤,٣٩١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	٢,٤٨٨,٩٤٣	١٠,٢٢٢,٣٧٩	(١٨٩,٢٣٣)	٨,٣٧٩,٥٠٦
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٥٧٤,٠٣٦,٨٨٢</b>	<b>٢,٤٦٦,٢٨٣,٣٢٢</b>	<b>٤٥٩,١٥٤,١٥٥</b>	<b>١,٩٢٣,٨١٠,٠٤٦</b>
(١٣) مصروف ضرائب الدخل	(١٦٥,٣٣٣,٠٢٥)	(٦٨٨,٧٣٩,٢٣٨)	(٩٦,٢٩٩,٦٦٥)	(٣٨٥,٩٠٦,٣٢٠)
<b>صافي أرباح السنة</b>	<b>٤٠٨,٧٠٣,٨٥٧</b>	<b>١,٧٧٧,٥٤٤,٠٨٤</b>	<b>٣٦٢,٨٥٤,٤٩٠</b>	<b>١,٥٣٧,٩٠٣,٧٢٦</b>
<b>و يعود إلى :</b>				
نصيب المساهمين فى البنك	٤٠٨,٧٠٣,٩٤١	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	٣٦١,٤٢٧,٣٦٢	١,٥٣٦,٤٧٦,٣٤٩
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٩١٦	١,٥١٢,٠٧٢	١,٤٢٧,١٢٨	١,٤٢٧,٣٧٧
<b>صافي أرباح السنة</b>	<b>٤٠٨,٧٠٣,٨٥٧</b>	<b>١,٧٧٧,٥٤٤,٠٨٤</b>	<b>٣٦٢,٨٥٤,٤٩٠</b>	<b>١,٥٣٧,٩٠٣,٧٢٦</b>
نصيب السهم من صافى أرباح السنة	(١٤)	٣,١٩		٢,٧٩

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	صافي أرباح السنة	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
٧,٣٧٦,٩٥٤,٨٠٣	-	٧,٣٧٦,٩٥٤,٨٠٣	١,٣٥٩,٦٦٤,٧٠٤	٧٢,١٦٩	٧,٦٩٥,٠٧٨	٨,٠٢٦,١٧٤	٣٧٩,٣٦٦,٥٦٦	(٣٠,٢٥٣,٤٤٩)	-	٧,٨٠٧,١٤٤	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١,١١٩,٨٤٦,٩٤٤	٣١٩,٣٤٦,٩٧٥	٤,٠٣٢,١٤٤,٥٧٠
-	-	-	(٧١٧,٥٩٩,٧٤٦)	(٧٢,١٦٩)	-	-	-	-	-	٨٦٨,٠٠٠	-	٦٤٢,٣٦٦,٧١٢	٧٤,٤٣٧,٢٠٣	-
(٦٤١,٦٦٤,٩٥٨)	-	(٦٤١,٦٦٤,٩٥٨)	(٦٤١,٦٦٤,٩٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٣,٢١٤,٤٥٠)	-	٤٠٣,٢١٤,٤٥٠
١٤٨,٧٨٨,٩٦٤	-	١٤٨,٧٨٨,٩٦٤	-	-	-	-	-	١٤٨,٧٨٨,٩٦٤	-	-	-	-	-	-
١,٥٣٧,٩٠٣,٧٢٦	١,٤٢٧,٣٧٧	١,٥٣٦,٤٧٦,٣٤٩	١,٥٣٦,٤٧٦,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٩,٠٤٢,٠٢٣	٧٨,٦٨٧,٣٤٨	٣٥٤,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	٣٥٤,٦٧٥	-	-	-	-	-
٧,٩٦٨,٦٩٣	-	٧,٩٦٨,٦٩٣	-	-	٧,٩٦٨,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٠٧,٣٤٥)	-	(٦٠٧,٣٤٥)	-	-	-	(٦٠٧,٣٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤	-	-	(٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
٨,٥٠٨,٣٨٥,٩٠٦	٨٠,١١٤,٧٢٥	٨,٤٢٨,٢٧١,١٨١	١,٥٣٦,٤٧٦,٣٤٩	٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤	١٥,٦٦٣,٧٧١	٧,٤١٨,٨٢٩	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢	١١٨,٥٣٥,٥١٥	٣٥٤,٦٧٥	٨,٦٧٥,١٤٤	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨	٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠
٨,٥٠٨,٣٨٥,٩٠٦	٨٠,١١٤,٧٢٥	٨,٤٢٨,٢٧١,١٨١	١,٥٣٦,٤٧٦,٣٤٩	٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤	١٥,٦٦٣,٧٧١	٧,٤١٨,٨٢٩	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢	١١٨,٥٣٥,٥١٥	٣٥٤,٦٧٥	٨,٦٧٥,١٤٤	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨	٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠
-	-	-	(٨٠٤,٧٢١,٠٧٤)	(٢١٧,٩٤٤,٣٩١)	-	-	-	-	-	٥٣٣,٣٥٢	-	٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠	٧٦,٨٠٢,٣٢٣	-
(٧٣١,٧٥٥,٢٧٥)	-	(٧٣١,٧٥٥,٢٧٥)	(٧٣١,٧٥٥,٢٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠)	-	٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠
٥٣٣,٩٧٢,٥١٠	-	٥٣٣,٩٧٢,٥١٠	-	-	-	-	-	٥٣٣,٩٧٢,٥١٠	-	-	-	-	-	-
١,٧٧٧,٥٤٤,٠٨٤	١,٥١٢,٠٧٢	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٧,٩٦٨,٠٠١)	(٨١,٦١٣,٨٠٩)	٣,٦٤٥,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٣,٦٤٥,٨٠٨	-	-	-	-	-
١,٩٨٩,٣٩٤	-	١,٩٨٩,٣٩٤	-	-	١,٩٨٩,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٦٣٥,٦٢٨)	-	(٢,٦٣٥,٦٢٨)	-	-	-	(٢,٦٣٥,٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦٥,٢٤٨,٩٢٤	-	-	(٦٥,٢٤٨,٩٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠	١٢,٩٨٨	١٠,٠٠٩,٥٢٠,٠٠٢	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	١٧,٦٥٣,١٦٥	٤,٧٨٣,٢٠١	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٩,٢٠٨,٤٩٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠
١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠	١٢,٩٨٨	١٠,٠٠٩,٥٢٠,٠٠٢	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	١٧,٦٥٣,١٦٥	٤,٧٨٣,٢٠١	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٤,٠٠٠,٤٨٣	٩,٢٠٨,٤٩٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م.)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
صافى أرباح السنة قبل الضرائب	٢,٤٦٦,٢٨٣,٣٢٢	١,٩٢٣,٨١٠,٠٤٦
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	١٣٤,٩٣٨,١٥٦	١٢٠,٧٩٧,٨٧٨
إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي	٤١٩,٠٧٨,٥٧٨	-
عبء اضمحلال الائتمان	٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩	٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨
المستخدم من مخصصات القروض	(٤٥,٣٨٠,١٦٨)	(٤٨٦,٦١٥,٠٠٧)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	٦,٣٧٧,٤٦٣	١,٤٩٥,٣٨٢
صافى عبء/ (تحريي) المخصصات الاخرى	٧٨,٤٢١,٦٠٦	١٠,٥٧٦,٦٤٩
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(٢,٠٥٨,٥٢٩)	(٥,٠٣٤,٤٠٠)
فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية	٤,٧٨٩,١٩٢	٢,٦٥٦,٣٩٤
فروق ترجمة القرض المساند	-	٤٠,١٩٤,٠٠٠
ارباح بيع اصول ثابتة	(١٠,٥٣٨)	(٥٣٣,٣٥٢)
إيرادات من توزيعات أرباح	(١٢,٩٩٣,٤٧٩)	(١٦,٤٨٧,١٠٢)
نصيب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية	(١٠,٢٢٢,٣٧٩)	(٨,٣٧٩,٥٠٦)
أرباح بيع استثمارات فى شركات شقيقة	-	(٨٤١,٦٣٠)
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٦,٤٩٧,١٣٠)	(٦,٢١١,١٨٩)
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	٤,١٦١,٣٢٤	١٨,٠٦٠,١٢٣
تكلفة المدفوعات المبنية على الاسهم	١,٩٨٩,٣٩٤	٧,٩٦٨,٦٩٣
<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>	<b>٣,٥٨٩,٥٧٤,١٦١</b>	<b>٢,١٦٧,٠٨٠,٧٠٧</b>
<b>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول و الالتزامات</b>		
أرصدة لدى البنوك	٤٦٢,٦٦٠,٤٣١	(٢٤٣,١٨٦,٢٩٠)
أذون خزانة	(٣,٢١٢,١١٩,٢٤٧)	(٣,٠٤٨,٧٠٥,٥٧٣)
قروض وتسهيلات للعملاء	(٣,٥١٧,٧٦٦,١٩٩)	(١,٩٨١,٦٣٩,١٤٧)
مشتقات مالية	٥,٢٠٥,٨٨١	١٤,٤٨٨,٩٤٩
أصول أخرى	(٨٥٨,٨٧٧,٣٧٦)	١٠٥,٦١٤,٦٣٦
أرصدة مستحقة للبنوك	(٩٠٢,١٧٨,٧٩٠)	١,١١٣,٦٦٤,٧١١
ودائع العملاء	١٤,٠٢٥,١٣٣,٦١٢	٢,٠١٧,٠٠١,٤٩٩
التزامات أخرى	١٩٥,١٦٤,٩٩٦	(٣٧٨,٧٩٧,٤٦٨)
التزامات مزايا التقاعد	٢٦,١٧٠,٨٩٩	٢٨,٨٩٧,٥٨٥
التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي	(٢٦,٥٦٩,١٨٢)	٥٢,٥٦٠,٩٨٩
ضرائب الدخل المسددة	(٢٥٩,٣٧٢,٨٢٣)	(٣٢٥,٩١٠,٣٨٧)
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل (١)</b>	<b>٩,٥٢٧,٠٢٦,٣٦٣</b>	<b>(٤٧٨,٩٢٩,٧٨٩)</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفى اعداد وتجهيز الفروع	(١٨٧,٩٤٨,٩٣٥)	(٢١٤,٩٨٠,٦٣٨)
متحصلات من بيع اصول ثابتة	١٠,٥٣٨	٥٣٣,٣٥٢
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	٨٤٧,٤٤٥,٥١١	٢,٤٦٧,٥٤٨,٦١٦
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(٧,٧٩٢,٠٧٤,٣١٣)	(٢,٥٤٦,٢٩٤,١٠٥)
مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي	(٨٠١,٤٤٢,٨٦٥)	(٤٠,٩٧٢,١٥٥)
متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي	٢٤١,٥٦٦,٨٤٠	-
مدفوعات فى اقتناء حصص غير مسيطرة فى شركات تابعة	(٧٧,٩٦٨,٠٠٠)	(٣٨,٩٨٤,٠٠٠)
توزيعات أرباح محصلة	١٢,٩٩٣,٤٧٩	١٠,٩٨٧,١٠٢

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م.)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

متحصلات من استبعاد شركات شقيقة	-	١,٨٩٠,٨٨٠
متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة	٧٦,١٩٤	١٤,١٢٦,٤٩٤
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار (٢)</b>	<b>(٧,٧٥٧,٣٤١,٥٥١)</b>	<b>(٣٤٦,١٤٤,٤٥٤)</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
القروض طويلة الأجل	(٩٧,٦٦١,٤٨٣)	١٤,٤١٠,٧٢٩
مدفوعات لسداد قروض طويلة الأجل	-	(١٢٨,٥٣٥,٥٣٩)
القرض المساند	(٨٨٤,٦٦٠,٠٠٠)	-
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٧٣٠,٣٠١,٧٣٢)	(٦٣٩,٤٩٠,٨٩٦)
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل (٣)</b>	<b>(١,٧١٢,٦٢٣,٢١٥)</b>	<b>(٧٥٣,٦١٥,٧٠٦)</b>
<b>صافي الزيادة / النقص فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)</b>	<b>٥٧,٠٦١,٥٩٧</b>	<b>(١,٥٧٨,٦٨٩,٩٤٩)</b>
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية	٦,١٣٦,٦٦١,٥٣٥	٧,٧١٥,٣٥١,٤٨٤
<b>رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية (٣٦)</b>	<b>٦,١٩٣,٧٢٣,١٣٢</b>	<b>٦,١٣٦,٦٦١,٥٣٥</b>
<b>وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:</b>		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٥,٣٨٠,٧١٧,٦٨٢
أذون خزانة	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦
أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٣,٩٨٤,٢٤١,٤٠٣)	(٢,٦٦٤,٠٤٣,٧٥٠)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٥٣,٧٣٦,٠٠٠)	(١,٩٣٦,٥٩٤,٠٨٤)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٤,٠٩٠,٦٣٢,٦١٢)	(١٠,٨٧٨,٥١٣,٣٦٥)
<b>النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية</b>	<b>٦,١٩٣,٧٢٣,١٣٢</b>	<b>٦,١٣٦,٦٦١,٥٣٥</b>

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

## ١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطنى الأهلي (البنك الأهلي سوسيتيه جنرال سابقا )“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 الرئيسى الكائن في-٥ شارع

شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٦٩ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٤٤٧٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك

مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدارمن قبل مجلس الإدارة في ١٤ يناير٢٠١٤.

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعاييرالمحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا

لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ المتفقة مع المعاييرالمشار

إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة

المستهلكة حسب الأحوال بما فى ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية

المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائروالاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود

المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوائين المحلية ذات الصلة.

### (ب) أسس التجميع

تتم المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على الشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الشراء فيما عدا المعاملة

التي لا تنشئ استحواداً شكلاً أو موضوعاً. ويستلزم تطبيق طريقة الاستحواذ إتباع الخطوات التالية:

- تحديد المنشأة المقتنية.

- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.

- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والالتزامات المتكبدة المحددة والالتزامات العرضية المحتملة التى

تفى بشروط الاعتراف فى تاريخ الاستحواذ.

وفى تاريخ الاستحواذ المقرون بتحقق 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.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

لدا تقوم المنشأة المقتنية بالإعتراف بالأصول والالتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة

التي تفى بشروط الإعتراف وذلك بالقيمة العادلة فى تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو

المجموعات الجارى التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتي يتم الإعتراف بها وقياسها على

أساس قيمتها الدفترية أو ”القيمة العادلة مخصوما منها التكاليف اللازمة للبيع“ أيهما أقل.

ويتم الاعتراف بالشهرة التى تنشأ فى تاريخ الاستحواذ كأصل ويتم القياس الأولى 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 الأولى لحقوق اصحاب الحصص غيرالمسيطرة 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.

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثرفى المستقبل

فإنه عادة ما تقوم المنشأة المقتنية بتقديرقيمة 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 انه 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.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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 جميع الأعمال والقيمة الدفترية لصافى الأصول والالتزامات العرضية المعترف بها للشركات المقتناة كإحتياطى لجميع 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.

ونظرا 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) والذان يسمحان لها فى حالة عدم وجود معيار أو تفسير آخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخر بأن تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تودى إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمى القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

#### (ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### \* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

يتم إجراء التسويات اللازمة على القوائم المالية لأى من منشآت المجموعة كلما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة. كما يتم الإستبعاد الكامل للمعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين منشآت المجموعة. تظهر حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة فى صافى أصول الشركات التابعة للمجمعة (بإستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمى البنك (المنشأة الأم).

وتتكون حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة من قيمة تلك الحقوق فى تاريخ التجميع الأصىل 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.

ونظرا لقيام البنك بتأسيس شركة إن إس جى بى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩ ٪ وزيادة نسبة مساهمته فى

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

شركة سوجيليس إيجبت للتأجيرالتمويلى لتصبح ١٠٠٪ فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركتى إن إس جى بى للتخصيم ، وسوجيليس للتأجيرالتمويلى (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

وتمثل حقوق أصحاب الحصص غيرالمسيطرة بهذه القوائم المالية المجمعة حقوق المساهمين الآخرين بخلاف البنك في الشركات التابعة. وفيما يلى بيان بالشركات التابعة للبنك في ٣١ ديسمبر٢٠١٣:

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التي تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
NSGB للتخصيم	مصر	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩,٩٨
سوجيليس إيجبت للتأجيرالتمويلى	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠

#### (هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشراًو غيرمباشرينفوذ مؤثرعليها 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 تظهرالشهرة الناتجة عن اقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت – بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الاقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالاستثمارفى شركةٍ شقيقة بقائمة المركزالمالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في 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 الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٣

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبرمركزالشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغيرذلك من الأنشطة غيرالأساسية فإنه يتم التقريرعنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقاريرالقطاعية طبقا 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 يذكرخلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقاريرالقطاعية تعرض كافة استثمارات البنك فى أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه.

#### (ز) ترجمة العملات الأجنبية

#### (١/ز) عملة التعامل والعرض

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

#### (٢/ز) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

• صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

• إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيرأسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيرالقيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار

الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أٌخري ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بياقى التغيرات في

القيمة العادلة بند 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 تغيرأسعارالصرف 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 تؤجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى

الجنية المصرى بالسعرالسارى فى تاريخ الشراء.

### (ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،

وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، ويعتمد

التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة فى تاريخ الاعتراف الأولي بها.

### (ح / ١) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر

- 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 أصولا والتزمات مالية أخرى يتم إداراتها معاً وتتسم

بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصيرأو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير

مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

### (ح/ ٢) القروض والمديونيات

تمثل أصولا مالية غيرمشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغيرمتداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول المالية التي تنوي المجموعة بيعها فورا أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن

الأصول المالية بغرض المتاجرة.

- الأصول المالية التي تبويبها المجموعة كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول المالية التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

بخلاف تدهورالقدرة الائتمانية لمصدرالأداة.

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غيرمشتقة 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 تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

### (ح / ٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولا مالية غيرمشتقة تتوافرالنية لإدارة المجموعة للاحتفاظ بها لمدة غير

محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعارالعائد أو الصرف أو الأسهم.

### ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض

والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.

- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول

بقائمة الدخل ضمن بند ”صافى دخل المتاجرة“.

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل

المالى أو عندما يُحول ذلك الأصل وكذا كافة المخاطروالمنافع المرتبطة بالملكية تقريبا إلى طرف آخرينما يتم

استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها

حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائرالناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائرودلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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 المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق 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 للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى 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 الصافى بالميرانية ضمن بند أذون الخزانة.

#### (ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. - يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختارت المجموعة تويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

- 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 فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

• تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى 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 فورا 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 ” صافى الدخل من العائد“. ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن ” صافى دخل المتاجرة“.

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

#### (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



بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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 الخسائرالمتعلقة 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 والخسائرالتي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

#### (ي-٣) المشتقات غيرالمؤهلة لمحاسبة التغطية

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

#### (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 التغيرفي قيمتها العادلة.

- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدارعمرالأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمرالمتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية اقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقديرالتدفقات النقدية بالأخذ فى الاعتبارجميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبارخسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبرجزءا من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غيرالمنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا 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 أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرارالعميل 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 الذى يظهربقائمة المركزالمالى 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبارأن أتعاب الارتباط تلك تعتبرتعويضا للبنك عن التدخل المستمرالمرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدارالبنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر– مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### إيرادات التأجير التمويلي

- تتحقق الإيرادات الناتجة من عقود التأجير التمويلي على أساس معدل العائد المحدد بكل عقد تأجير تمويلي 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 تسويه رصيده مع صافى القيمة الدفترية للأصل المؤجر في نهاية مدة العقد.

#### (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

لا يتم استبعاد الأدوات المالية المباعة من الدفاتر إذا كان هذا البيع يتم بموجب اتفاقيات تلزم المجموعة بإعادة شراء تلك الأدوات ومن ثم تظهر تلك الأدوات المالية ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بقائمة المركز المالي. أما بالنسبة للأدوات المالية المشتراة بموجب اتفاقيات تلزم المجموعة بإعادة بيعها فيتم عرض التزام المجموعة بإعادة البيع مخصصا من أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بقائمة المركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع ضمن العوائد المستحقة على أو إلى المجموعة على مدار مدة الاتفاقيات 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 تقدير 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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة"- loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي تأخذها المجموعة في اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا 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 إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال 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:

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا - سواء كان هاما بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطرات ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الاضمحلال في قيمتها وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا وتنج عن تلك الدراسة نشأة (أو زيادة فى) خسائر الاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

فإذا توافر دليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة سواء كانت في صورة قروض وسلفيات أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، يتم قياس مبلغ مخصص خسائرالاضمحلال 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 الأولى بالأصل المالي (ولا تؤخذ خسائرالاتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب لمخصص خسائرالاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال بقائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمارالمحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائراضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقا للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، يقوم البنك بقياس خسائرالاضمحلال في قيمة الأصل المالي المثبت بالتكلفة المستهلكة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعارسوق 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 النظرعما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

ولأغراض تقديرالاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطرالاتماني التي تمثل مؤشرا على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقديرالاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقديرالتدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية لأصول المجموعة ومقدارالخسائرالتاريخية لأصول ذات خصائص خطرائتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدارالخسائرالتاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثراحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدارتلك الخسائرالتاريخية وكذلك لإلغاء أثارالظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

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

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٣

#### (س/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرا إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال فى 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 الاعتبارالانخفاض الكبيرأو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقديرما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزى يعد الانخفاض بالنسبة إلى البنك كبيراً إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثماركما يعد الانخفاض ممتدا إذا استمرلفترة 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 الدفاتروإذا ما حدث لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمارمباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

#### (ع) الأصول غيرالملموسة

#### (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 التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى 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

#### (ع/٢ ) برامج الحاسب الالي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطويرأو صيانة الحاسب الالي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غيرملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها خلال أكثرمن سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطويرالبرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطويربرامج 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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدارفترة الاستفادة من المزايا المتوقعة وبما لا يزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشرسنوات.

#### (ف) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للمجموعة أراضي ومباني البنك الأم والتي تتمثل بصفةٍ أساسيةٍ في مقرالمركزالرئيسي والفروع. وتظهركافة الأصول الثابتة للمجموعة بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها 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 يعتبرالبنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثيرجوهرى 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	الهياكل الخرسانية و المباني الأسطح و موانع المياه الواجهات	٥٠ سنة ٢٠ سنة ١٠ سنوات
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات المصاعد أعمال الكهرباء و أعمال التكييف مولدات الكهرباء شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق تجهيزات أخرى	١٠ سنوات ١٥ سنة ١٠ سنوات ٣٠ سنة ١٠ سنوات ١٠ سنوات ١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة		١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجارأيهما أقل

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

عادة كما يلي:

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

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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

#### (ص) اضمحلال الأصول غيرالمالية

لا يتم استهلاك الأصول غيرالمالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – بل يتم اختباراضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقديرالاضمحلال وفى حالة ما إذا كان من المتعذرتقديرالقيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقديرالقيمة الاستردادية لأصغروحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غيرالمالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

#### (ق) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجارالتمويلى طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجيرالتمويلى. وتعد عقود الإيجارالأخرى عقود إيجارتشغيلى.

#### (ق/١) – الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجارالتشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجرضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

#### (ق/٢) – التأجير

تظهرالأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركزالمالى وتهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجارمخصوما منه أية مسموحات

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلاً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك على مدار

العمر الإنتاجى 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 الأيراد

المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجار التمولي في حساب مستقل تحت التسوية بالميزانية وذلك لحين

انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحميل

تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف في قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذى لا يتم

فيه تحميلها على المستأجر

وعندما توجد أدلة موضوعية على عدم قدرة المجموعة على تحصيل أرصدة مديني الإيجار التمولي، 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 و معدات	٤ - ١٠ سنوات
سيارات	٤ - ٥ سنوات
عقارات	١٧ - ٥٠ سنوات

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها

ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك

المركزى خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامى وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التى يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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 التى يستحق سدادها حتى إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس

الالتزام بالقيمة المقدره غيرالمخصومة ما لم يكن أئرالقيمة الزمنية للنقود جوهرى يا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم

رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ت) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي تصدرها المجموعة ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة

لعملائها من جهات أخرى ، وهى تتطلب من المجموعة أن تقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن

خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم

البنك الأم بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاءه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة

إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر

الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل

كإيرادات 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.

(ث) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسئولاً 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 الأولى لتعديلات قواعد

البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطرمتوسط وطويل الأجل.

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركزالمالى تحت بند ”التزامات مزايا التقاعد“ لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبيراكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية علي 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 الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدارمتوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فورا بقائمة الدخل بمجرد أن تصبح تلك المزايا مستحقة أما إذا لم تكن قد استحققت بعد فيتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على متوسط الفترة التى 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 حكمي 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

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

الواجب سدادها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إذا ما أدت الاشتراكات المدفوعة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

### (ث/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

### (خ) ضرائب الدخل

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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.

#### (ذ) 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.

#### (ض) رأس المال

#### (ض/١) تكلفة رأس المال

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

#### (ض/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة وذلك خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمي المجموعة هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة أصحاب

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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.

#### (غ) أنشطة الأمانة

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

#### (ظ) أرقام المقارنة

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

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا 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 خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد بالإضافة إلى مخاطر التسعير الأخرى.

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

وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر 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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وليبينة الرقابة كل على حدى.

### إستراتيجية إدارة المخاطر

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

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

- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.

- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.

- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

#### تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسنولة 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 مسنولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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 مُصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

د- **خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى 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.



بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى تطبيق سياسة إدارة المخاطرعلى أنشطته ولكي

يضمن التوافق التام بين إطارعمل إدارة المخاطروالمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطرعن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطرفي جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطرمستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطويروزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطارعمل إدارة المخاطرمعمول به هو إطارفعال وقوى. ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطرالاتتمان وخطرالسوق من خلال آليات التشغيل.

#### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطرالاتتمان ومخاطرالبلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دعوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطروإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطراتتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطارلكافة المخاطرالتشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطرالأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطرعدم توفراسيولة اللازمة والمخاطرالمرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعارالصرف أو نتيجة عدم توافراسيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال.

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

ويعتبر قسم المخاطرمسئولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطروتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسئولية في بعض

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

المجالات الخاصة.

وتتولى لجنة المخاطربالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهرعلى الأقل. ويحضرا اجتماعات لجنة المخاطرأعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطرلمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطروحدود السوق وتركز الائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطرالتمويلية ومخاطرعدم توفراسيولة.

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطويرعلى لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطرالمعلقة 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 أشهربالإشراف على مراقبة مخاطرالتشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطرالتشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي).

وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

#### (أ) مخاطرالاتتمان

يتعرض البنك لخطرالاتتمان وهو الخطرالناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية قبل البنك. ولكونه من أهم مخاطرالتعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة الخطرالاتتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك فى أدوات الدين التى تعتبرمن أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التى تظهرخارج القوائم المالية المجمعة.

#### (أ-١) إدارة مخاطرالاتتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطرالاتتمان المصدرالرئيسي للمخاطرفي البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطرالاتتمان يعتبرأمرا جوهريا للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطارعمل محكم لمراقبة

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

مخاطر الائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية فى هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسئولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.

- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة فى تحديد الجدارة الائتمانية لهم (التي تعبر عن مصداقية العميل بشأن السداد).

- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.

- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه.

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

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

### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على ”خطر الاستبدال“ بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي ( ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).

- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار

- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان إتباع أسلوب ثابت لإدارة المخاطر

- يقضي نظام البنك بأن تتضمن كافة قرارات الائتمان تقييم درجات المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد كما اقترحتها خطوط الأعمال حيث تتم مراجعتها من قسم المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجان الائتمانية المعنية.

### إدارة المخاطر والمراجعة

يتم مراجعة التغييرات التي تطرأ على جودة الالتزامات القائمة على فترات منتظمة وعلى الأقل مرة كل ثلاثة أشهر كجزء من إجراءات ”تحديد العملاء قائمة المراقبة“ و”تحديد المخصصات الائتمانية“ وتقوم هذه المراجعة على تحليلات قامت بإعدادها إدارات الأعمال وإدارة المخاطر وعلاوة على ذلك، تقوم المراجعة الداخلية بفحص الملفات الائتمانية والتفتيش على أعمال مجموعات الفروع التابعة للبنك ورفع تقارير 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 الإحلال 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 القانونى لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

وتتضمن طرق قياس ومتابعة خطر الاستبدال ما يلي:

- متوسط الخطر الحالي وهو عبارة عن أسلوب لاحتساب متوسط الخطر لكل السيناريوهات المستقبلية مع إهمال السيناريوهات ذات النتائج السلبية (مثل تلك السيناريوهات لمعاملات الاستبدال التي ينتج عنها مكسب).

- القيمة المعرضة لخطر الائتمان وهى عبارة عن أسلوب لاحتساب قيمة أكبر خسارة يمكن أن تنشأ فى ٩٩٪ من الحالات.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

## (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).

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تطون التسهيلات الائتمانية للافراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضحلال لاحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

### - المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات 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 اللداء 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 ولايتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأيداعات هامشية من الاطراف الاخرى

## (أ - ٣) سياسة مخصصات الاضحلال.

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

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

وفى هذا الإطار يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أى من الأصول

المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقدير الاضمحلال بصورة منفردة أو مجتمعة لمجموعة من الأصول المالية التي لا يمثل أى منها أصلا ذو أهمية نسبية وبغض النظر عن أى ضمانات مقدمة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- وجود أقساط استحققت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر بالنسبة للمؤسسات أو تزيد عن شهرواحد بالنسبة للأفراد).
- وجود مؤشر موضوعى على خطر الائتمانى للطرف الأخر بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبى بقائمة المركز المالى للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلى للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٩١%	١٤%	٩٠%	١٤%
المتابعة العادية	٥%	٢١%	٧%	٣٠%
المتابعة الخاصة	٠%	٢%	٠%	٠%
ديون غير منتظمة	٤%	٦٣%	٣%	٥٦%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

#### (أ - ٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٥) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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

### البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أذون خزائنة	١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>	
<b>قروض لأفراد</b>	
حسابات جارية مدينة	٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧
بطاقات ائتمان	٣٧٢,٨٨٣,٣٣١
قروض شخصية	٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤
قروض عقارية	٣١١,٨٠٢,٦٢٦
<b>قروض لمؤسسات</b>	
حسابات جارية مدينة	١٣,٤٩٢,٢٥٥,٧٠٠
قروض مباشرة	١٠,٠٤٦,١٣١,٣٩٦
قروض وتسهيلات مشتركة	٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢
قروض أخرى	١,٤٨٩,٤٤٢,٣٦٠
مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبية والخصم غير المكتسب	(١,٧٩١,٨٠٤,٦٧٣)
أدوات مشتقات مالية	١٢,٢٠٠,١٧٨
<b>استثمارات مالية</b>	
أدوات دين	١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥
أصول مالية أخرى	٥٧٢,٩٩٤,٠٨٧
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٨,١٣٣,٠٣٦,٥٨٩</b>

### البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالى المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ضمانات مالية	١,٢١٩,٢٠٢
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى	٤١,٥٢٤,١١٦
اعتمادات مستندية	٢,٥٨٨,٤٦٦,١٨٥
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٩٠٠,١٠٦,٨٨٤
خطابات ضمان	١٤,٦٣١,٤٥٥,٨٨٤
<b>الاجمالي</b>	<b>١٨,١٦٢,٧٧٢,٢٧١</b>

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٣ وأخر ديسمبر ٢٠١٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالى تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق يتضح أن ٥٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٧% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٩%

مقابل ١٠% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ٢٣% مقابل ٢٣% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلها على أساس منفرد وبالبالغ قدره ١,٥٤٨,١٣٤,٢٨٨ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢% من قيمتها مقابل ١,٠٠٧,٤٦١,٠٣٤ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٠% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص فى عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٣.

- أن ٩٢% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٧% في آخر سنة المقارنة.

## (أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
قروض وتسهيلات العملاء البنوك	قروض وتسهيلات العملاء البنوك
٣٨,٤٤٣,٦٩٦,٣٩٨ -	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٦٩١,٤١٤,٣١٠ -	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
١,٥٤٨,١٣٤,٢٨٨ -	محل أضمحلل
<b>الأجمالى</b>	<b>الأجمالى</b>
٤٠,٦٨٣,٢٤٤,٩٩٦ -	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٧,٦٩٣,٨٥٩) -	يخصم : العوائد المجنبية
(٢٠,٠٨٥,٨٤٥) -	يخصم : خصم غيرمكتسب
<b>الصافي</b>	<b>الصافي</b>
٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣ -	٣٥,٨٨٥,٣٦٨,٧٦٨ -

بلغ إجمالي مخصص اضمحلل القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١,٧٤٤,٠٢٤,٩٦٩ جنيه مقابل ١,٢٠٦,٢٢٣,٩٥٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٠٨٩,٨٧٢,٤٠٣ جنيه يمثل مخصص اضمحلل قروض منفردة مقابل ٦٧٠,٧٤١,٧٩٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٦٥٤,١٥٢,٥٦٦ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٥٣٥,٤٨٢,١٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ١٠% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

## قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
١- جيدة	٦٩٢,٦٥٣,٠٦٥	٢٤٨,٢٢٦,٤٤٦	٦,٦٣٧,٦٦١,٢٩٨	٢٦٦,٤٩٠,١٣٥	٧,٨٤٥,٠٣٠,٩٤٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٩٢,٦٥٣,٠٦٥</b>	<b>٢٤٨,٢٢٦,٤٤٦</b>	<b>٦,٦٣٧,٦٦١,٢٩٨</b>	<b>٢٦٦,٤٩٠,١٣٥</b>	<b>٧,٨٤٥,٠٣٠,٩٤٤</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١٣,١٢١,٤٣٣,٠٧٤	٨,٤٦٦,٠٤٩,٤٧٠	٥,٨٦٩,٦٤٦,٤٩٠	١,٤١١,٤٩٦,٢٥٤	٢٨,٨٦٨,٦٢٥,٢٨٨
٢- المتابعة العادية	١٧٢,٠٤٩,٦١٤	٢٠٨,٤١٨,٧٦٨	١,١٢٢,٢٣٠,٦٨٩	٥٧,٣٢٢,٥٤٨	١,٥٦٠,٠٢١,٦١٩
٣- المتابعة الخاصة	١٢٤,٩٦٠,٨٧٣	٤٣,١٣٨,٢٩٥	-	١,٩١٩,٣٧٩	١٧٠,٠١٨,٥٤٧
<b>الاجمالي</b>	<b>١٣,٤١٨,٤٤٣,٥٦١</b>	<b>٨,٧١٧,٦٠٦,٥٣٣</b>	<b>٦,٩٩١,٨٧٧,١٧٩</b>	<b>١,٤٧٠,٧٣٨,١٨١</b>	<b>٣٠,٥٩٨,٦٦٥,٤٥٤</b>

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

الضمانات للحصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أفراد				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
١- جيدة	٦٨٣,١٥٩,٤٣٢	١٩٠,٧٠٧,١١٠	٥,٧٥١,٨٤٠,٨٦٧	١٨٢,٠٠٩,١٨١	٦,٨٠٧,٧١٦,٥٩٠
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٨٣,١٥٩,٤٣٢</b>	<b>١٩٠,٧٠٧,١١٠</b>	<b>٥,٧٥١,٨٤٠,٨٦٧</b>	<b>١٨٢,٠٠٩,١٨١</b>	<b>٦,٨٠٧,٧١٦,٥٩٠</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١١,٤٨٩,٩٩٩,١٠١	٦,٥٧٣,٦١٩,٨٨٣	٦,٧٣٢,٨٢١,٩٤٠	١,٤٣٩,٣٩٣,٨١١	٢٦,٢٣٥,٨٣٤,٧٣٥
٢- المتابعة العادية	٧٧٩,٠٥٠,٤٢٣	٢٠٦,٦٨١,٩٤٣	٣٦٥,٦٦٨,٥٥٥	٤٢,٥٢٣,١٤٩	١,٣٩٣,٩٢٤,٠٧٠
٣- المتابعة الخاصة	٩,٠٢٣,٤٧٧	١١٨,٨٨١	-	٩,١٤٢,٣٥٨	-
<b>الاجمالي</b>	<b>١٢,٢٧٨,٠٧٣,٠٠١</b>	<b>٦,٧٨٠,٤٢٠,٧٠٧</b>	<b>٧,٠٩٨,٤٩٠,٤٩٥</b>	<b>١,٤٨١,٩١٦,٩٦٠</b>	<b>٢٧,٦٣٨,٩٠١,١٦٣</b>

لم يتم اعتبار القروض الغير منتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال بناء على تقييم والتي من المرجح أن البنك

سيحقق قيمة الضمانات التي تدعم تلك القروض والتسهيلات الغير منتظمة.

## 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 ٢٠١٣	أفراد				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣٧,٥٦٦,٤٨٠	٢٨٣,٨٨٢,٢٦٣	٣٤,٠٥٠,٧١٦	٣٥٥,٤٩٩,٤٥٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٣٧,٥٦٦,٤٨٠</b>	<b>٢٨٣,٨٨٢,٢٦٣</b>	<b>٣٤,٠٥٠,٧١٦</b>	<b>٣٥٥,٤٩٩,٤٥٩</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦,٧٧٢,٣٣٥	٦,٩٣٨,٦٠٠	١٨,٧٠٤,١٧٩	٤٢,٤١٥,١١٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٨,١٧٢,٢١٨	-	-	٣٨,١٧٢,٢١٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٦٠,٤٠٨,٦٩٢	-	-	١٦٠,٤٠٨,٦٩٢
أكثر من ٩٠ يوم	-	٩٤,٩١٨,٨٢٧	-	-	٩٤,٩١٨,٨٢٧
<b>الاجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٣١٠,٢٧٢,٠٧٢</b>	<b>٦,٩٣٨,٦٠٠</b>	<b>١٨,٧٠٤,١٧٩</b>	<b>٣٣٥,٩١٤,٨٥١</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أفراد				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣٤,٥٦٢,٨٠٦	٢٨١,٤٧٥,٠٥٩	-	٣١٦,٠٣٧,٨٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٣٤,٥٦٢,٨٠٦</b>	<b>٢٨١,٤٧٥,٠٥٩</b>	<b>-</b>	<b>٣١٦,٠٣٧,٨٦٥</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات				الأجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣٦٦,٩١٦,١٥٠	٩٥,٠٢٢,٠٦٢	-	٤٦١,٩٣٨,٢١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨٧,٨٨٢,٦٧٠	٤٨٠,٦٦١,٠٢٠	-	٧٦٨,٥٤٣,٦٩٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	-
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٨٥,٠٦٥,٩٤٢	-	-	١٨٥,٠٦٥,٩٤٢
<b>الاجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٧٩٩,٨٦٤,٧٦٢</b>	<b>٥٧٥,٦٨٣,٠٨٢</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٧٥,٥٤٧,٨٤٤</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ١,٥٤٨,١٣٤,٢٨٨ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٠٠٧,٤٦١,٠٣٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
حسابات جارية مدينة	بطاقات أئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
١٠,٩٦٧,٥٢٢	٨٧,٠٩٠,٤٠٥	٣٢٦,٠٣٠,٠٩٣	١١,٢٦١,٧٧٥	٤٣٥,٣٤٩,٧٩٥
-	٨,٤٦٥,٩٠٣	٤٦,٠٦٢,٠٥٩	٩٧٣,٥١٣	٥٥,٥٠١,٤٧٥

مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٧٣,٨١٢,١٣٩	١,٠١٨,٢٥٢,٧٩١	٢٠,٧١٩,٥٦٣	-	١,١١٢,٧٨٤,٤٩٣
-	-	-	-	-

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
حسابات جارية مدينة	بطاقات أئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
-	٥٣,٧٩٢,٥٠٧	٢٦٧,١٥٨,١٤٤	٩,٤٤٨,٢٧٥	٣٣٠,٣٩٨,٩٢٦
-	٨,٥٥٧,١٥٥	٣٧,٩٣٩,٤٦٥	-	٤٦,٤٩٦,٦٢٠

مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
١٣٥,٣٥٦,٣٥٩	٤٨٣,٢٣٩,٢٦٣	٥٨,٤٦٦,٤٨٦	-	٦٧٧,٠٦٢,١٠٨
-	٧,٣٢٩,٦٣٥	-	-	٧,٣٢٩,٦٣٥

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 فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكله مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. 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 ١٨٠,٦٧٩,٠٠٠ جنيه مقابل ٨١,١٢٥,٣٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

علما بأن القيم المشار إليها أعلاه لا تتضمن أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأن تعديل شروطها التعاقدية بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك سواء كانت تلك التعديلات تتعلق بأسعار الفائدة و / أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك. وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراعاة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
مؤسسات					
قروض مباشرة		٨١,١٢٥,٣٣٠		١٨٠,٦٧٩,٠٠٠	
الاجمالي		٨١,١٢٥,٣٣٠		١٨٠,٦٧٩,٠٠٠	

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في اخر السنة المالية

بناء على تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
B-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦
B-	١٠,٦٢٩,٨٦٨,٩١٨	٣,١٠١,٤٩٩,١١٣
AA+	١,٥٥٩,٨٨٣,٣٥٧	١,٦٣٨,٢٧١,٤٧٢
AA+	٢٢٨,٩٩٣,٩٧٨	٢٠٧,٥٨٠,٨٥٥
AAA	٤٤٥,٤٢٢,٩٨٢	٤٠٨,٩٣٦,٣٠٨
B-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٢٨,٦٥٦,٤٠٢,٠٠١	١٧,٦١١,٨١٠,٧٩٤

#### (٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

خلال السنة المالية الحالية و كذا سنة المقارنة لم يقم البنك بالاستحواذ على أي أصول بغرض تسوية مديونيات قائمة.



## (٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

## القطاعات الجغرافية

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

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

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	
١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	-	-	-	-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	-	-	-	أذون خزنة
											قروض وتسهيلات للعملاء
											قروض لأفراد
٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	-	٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	٤٢,٧٩٤,٢١٢	٧١,٠٦٧,٥٢٨	٩٦,٥٥٢,٥٥٢	١٢٥,٩٩٠,٩٠١	٣٦٧,٢١٥,٣٩٤				حسابات جارية مدينة
٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	-	٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	٢٠,٣٤٩,٠١٠	٢٤,٣٩١,٦٩٨	٤٦,٩٤٥,١٤٩	١٣١,٩٣٩,٣١٦	١٤٩,٢٥٨,١٥٨				بطاقات ائتمان
٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	-	٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	٣٧٠,٢٠٨,١٥٦	١,٠٥٦,٦٠٦,٩٨٥	١,٠٣٩,٩٩٤,٧٨٢	٢,٤٣٧,٢٦٧,٩٧٧	٢,٣٤٣,٤٩٥,٧٥٤				قروض شخصية
٣١١,٨٠٢,٦٢٦	-	٣١١,٨٠٢,٦٢٦	٢٧,٢٣٢,٦٩١	٢٣,٣٠٤,٧٤١	٣٠,٠٥٨,٠٠٨	١٢١,٢١٤,٣١٨	١٠٩,٩٩٢,٨٦٨				قروض عقارية
											قروض لمؤسسات
١٣,٤٩٢,٢٥٥,٧٠٠	-	١٣,٤٩٢,٢٥٥,٧٠٠	٦٩٣,٤٢٦,١٩٤	١,٢٧٧,٤٥٦,٧٠٨	١,٨٧٦,٦٥٢,٤٥٥	٣,٩٥٠,٣٨٦,٧٨١	٥,٦٩٤,٣٣٣,٥٦٢				حسابات جارية مدينة
١٠,٠٤٦,١٣١,٣٩٦	-	١٠,٠٤٦,١٣١,٣٩٦	١٥٧,٣٠٠,٠٢٩	٨١٦,٥٨٤,٣٢٥	١,١٢٩,٥١٤,٨٦٩	٣,١٧٨,٦٢٣,٩٨٢	٤,٧٦٤,١٠٨,١٩١				قروض مباشرة
٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢	-	٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢	-	١,٨٤٠,٥٨٣,٩٠٦	٥٩٠,٩٦٥,٨١٢	١,٨٣١,٣٣٧,٢١٠	٢,٧٥٦,٦٤٨,٤١٤				قروض وتسهيلات مشتركة
١,٤٨٩,٤٤٢,٣٦٠	-	١,٤٨٩,٤٤٢,٣٦٠	١٣٥,٧٠٤,٨٧٨	٩٨,٦٧٦,٨٨١	٢١,١٣٧,٤٦٥	٤٢,٠٥٣,٠٧٩	١,١٩١,٨٧٠,٠٥٧				قروض أخرى
١٢,٢٠٠,١٧٨	٩,٣٨٤,٧١٥	٢,٨١٥,٤٦٣	-	٢,٨١٥,٤٦٣	-	-	-				أدوات مشتقات مالية
											استثمارات مالية
١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥	٢,٢٣٤,٣٠٠,٣١٧	١٠,٦٧٩,٨٦٨,٩١٨	-	-	-	-	١٠,٦٧٩,٨٦٨,٩١٨				أدوات دين
٥٧٢,٩٩٤,٠٨٧	٣٥,٥٩٥,٣١٥	٥٣٧,٣٩٨,٧٧٢	٤,٢١٨,٨٠٥	٣١,٧٤٠,٩٥٥	٢٥,٤٨٦,٨٣٤	٤٣,٣٧٠,٧٤٤	٤٣٢,٥٨١,٤٣٤				أصول مالية أخرى
٦٩,٩٢٤,٨٤١,٦٦٢	٢,٢٧٩,٢٨٠,٣٤٧	٦٧,٦٤٥,٥٦٠,٩١٥	١,٤٥١,٢٣٣,٩٧٥	٥,٢٤٣,٢٢٩,١٩٠	٤,٨٥٧,٣٠٧,٩٢٦	١١,٨٦٢,١٨٤,٣٠٨	٤٤,٢٣١,٦٠٥,٥١٦				الأجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٥,٠٩٥,٦٨٥,١١٧	٢,٣٠٢,٨٥٨,٤٤٩	٥٢,٧٩٢,٨٢٦,٦٦٨	١,١٥٥,١٩٧,٧١٨	٤,٥٢٦,٣٢٢,٣٤٧	٤,٢٦٦,٦٥٥,٠٥٥	١٠,٧٥٨,٦٧٠,١٣٦	٣٢,٠٨٥,٩٨١,٤١٢				الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أى مخصصات للاضحلال). 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 زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	
١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	-	-	-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	-	-	-	-	أذون خزانة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٣١١,٨٠٢,٦٦٦	٣١١,٨٠٢,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
١٣,٤٩٢,٢٥٥,٧٠٠	-	-	-	-	١,٩٨٠,٦٧٧,٧٧١	٢,١٥٦,٤٥٠,٥٢٨	٩,٢٨٠,٠١٢,٢١٩	٧٥,١١٥,١٨٢	حسابات جارية مدينة
١٠,٠٤٦,١٣١,٣٩٦	-	-	-	-	٨٥٣,٤٣٤,٤٥٣	١,٥٣٦,٠٨٩,٩٧٧	٧,٤٤٣,٤١٣,٦٠٦	٢١٣,١٩٣,٣٦٠	قروض مباشرة
٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢	-	-	-	-	١,٦٣٦,٨٩٠,٨٥٧	-	٥,٣٨٢,٦٤٤,٤٨٥	-	قروض وتسهيلات مشتركة
١,٤٨٩,٤٤٢,٣٦٠	-	١٦٢,٤٨٤,٤٣٢	-	-	٢٩٠,٤٩٠,٠٣١	١٣٨,٩٧٤,٢٠٢	٨٩٤,٣٩٦,٩٨٧	٣,٠٩٦,٧٠٨	قروض أخرى
١٢,٢٠٠,١٧٨	-	٩,٣٨٤,٧١٥	-	-	-	-	٢,٨١٥,٤٦٣	-	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥	-	-	٢,٢٣٤,٣٠٠,٣١٧	١٠,٦٧٩,٨٦٨,٩١٨	-	-	-	-	أدوات دين
٥٧٢,٩٩٤,٠٨٧	٣٩,٨١٥,٧٧٨	-	٣٥,٥٩٥,٣١٥	٣٤٤,٢٨٩,٢٩١	٢٨,٢٣٤,٩٨١	١٧,٦٦٥,٢٢٢	١٠٦,٠٤٩,٩٧٤	١,٣٤٣,٥٢٦	أصول أخرى
٦٩,٩٢٤,٨٤١,٦٦٢	٨,٦٧٥,٦٩٥,٩٧٦	١٧١,٨٦٩,١٤٧	٢,٢٦٩,٨٩٥,٦٣٢	٦٦,٧٦٦,٣٩٠,٩٧٥	٤,٧٨٩,٧٢٨,٠٩٣	٣,٨٤٩,١٧٩,٩٢٩	٢٣,١٠٩,٣٣٢,٧٣٤	٢٩٢,٧٤٨,٧٧٦	الأجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٥,٠٩٥,٦٨٥,١١٧	٧,٤٩٠,٢٠٨,١٧٧	٣٦٤,٩٦٧,٥١٩	٢,٢٨٧,٢١٠,٢٧٩	١٥,٤٥٨,٦٣٢,١٨٦	٤,٧٣٢,٧٦٢,٦٤٩	٣,٤٨٣,٣٤٧,٩٢٩	٢١,٠١٦,٨٩١,٧٢٨	٢٦١,٦٦٤,٦٥٠	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

## (ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.

- قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعه مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.

- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.

- إدارة آلية الموافقة على الحدود

مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى يتعرض له البنك.

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

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

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد إختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة فى حدود ١٠٪ من الإستخدام.

## (ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ٪١٠
USD	(٥٩٠,١٣٥,٩٨٠)	(٥٩٠,١٣٥,٩٨٠)	-	(٥٩,٠١٣,٥٩٨)
EUR	(٣,٦٥٧,٦٧٨)	(٣,٦٥٧,٦٧٨)	-	(٣٦٥,٧٦٨)
GBP	(١٩,٨٧٩)	(١٩,٨٧٩)	-	(١,٩٨٨)
JPY	(١٥,٧٧٣)	(١٥,٧٧٣)	-	(١,٥٧٧)
CHF	١٣,٣٩٥	-	١٣,٣٩٥	١,٣٤٠
DKK	(٢٤٧)	(٢٤٧)	-	(٢٥)
NOK	٤٩,٥٢٤	-	٤٩,٥٢٤	٤,٩٥٢
SEK	٨٢,٩٨٨	-	٨٢,٩٨٨	٨,٢٩٩
CAD	(٥,٧٥٥)	(٥,٧٥٥)	-	(٥٧٦)
AUD	(٣٨,٦٥٢)	(٣٨,٦٥٢)	-	(٣,٨٦٥)
AED	(٦٥,٩٤٥)	(٦٥,٩٤٥)	-	(٦,٥٩٥)
KWD	٥٣٠,٤٠٦	-	٥٣٠,٤٠٦	٥٣,٠٤١
OMR	(١٢)	(١٢)	-	(١)
QAR	١٥٦,٢٢٣	-	١٥٦,٢٢٣	١٥,٦٢٢
SAR	(١٨٦,٥١١)	(١٨٦,٥١١)	-	(١٨,٦٥١)
EGP	٥٩٣,٢٩٣,٨٩٨	-	٥٩٣,٢٩٣,٨٩٨	-
<b>أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</b>				
<b>أقصى خسارة سنة المقارنة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</b>				
				<b>٢,١٦٤,٨٨٠</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### (ب -٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع

حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة

منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة

المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصرى.

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٥,٢٤٩,٧١١,٩٨٨	٣٠٦,٢٤٤,٢١٨	١٠٥,٤٨٣,٠٥٤	٢٥,٢٦١,٠٨٨	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢
أرصدة لدى البنوك	٦٦٣,٠٥٢,٠٨٠	١,٩٥٣,٧٦٠,٤٥٨	٢٨,٧٦٠,٩٥١	٢٤٧,٢٧٥,٣٦٠	٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩
أذون خزانة	١٥,٣٦٩,٩٢١,٨٤٧	٣٧٢,٣١٠,٩١٩	-	-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٢٧,٨٧٣,٦٤٠,٠٠٦	١٠,٣٠٣,٨٣١,٥١١	٦٨٩,٠٦٩,١٣٥	٢٤٣,٣٦٣	٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣
مشتقات مالية	٤,٤٥٩,١٩٨	٧,٦٠٩,١٣٠	١٣١,٨٥٠	-	١٢,٢٠٠,١٧٨
<b>استثمارات مالية</b>					
متاحة للبيع	١٠,٨٣٣,١١١,٩٤٦	١,٦٧٠,٧٣١,٨٦٧	٦٧٤,٦٦١,١٥٤	-	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	٥١١,٥٧٨,٢٩٠	٣٨,٨٥٧,٨٤٧	٢٢,٣٩٨,٨٧٠	٣١,٦٢٨	٥٧٢,٩٩٤,٠٨٧
إجمالى الأصول المالية	٦٠,٥٧٠,٤٧٥,٣٥٥	١٤,٦٥٣,٣٤٥,٩٥٠	١,٥٢٠,٥٠٥,٠١٤	٢٩٧,٣٢٠,٢٠٨	٧٧,١٤٢,٤٧٢,٧٠٢
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٠,٢٢٨,٩٦٣	١٨٥,٤٧٦,١٠٧	٤٤,٩٨٦,٦٩٠	٨,٤٤٩,٥٣٥	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣
ودائع العملاء	٥٢,٠٥٦,٦٣٣,٢٤٤	١٢,٢٧٨,٠٤٣,٣١٢	٢,٨٩٥,٥٢٦,٤١٩	٣٣٢,٦٢٥,٥٣٩	٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤
قروض أخرى	٣٧٥,٠٨٠,١٨٤	٩,٨٤١,٣٤٣	-	-	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧
التزامات مالية أخرى	٧٧٤,٧٢٤,١٥٧	١٠,٣٤٤,٩٥٢	١,٣٥٨,٣٤١	٢١٢,١٧١	٧٨٦,٦٤٠,٩٨٨
إجمالى الالتزامات المالية	٥٣,٢٨٦,٦٦٦,٥٤٨	١٢,٤٨٣,٧٠٥,٧١٤	٢,٩٤١,٨٧١,٤٥٠	٣٤١,٢٨٧,٢٤٥	١٢٩,٨٠٨,٩٩٥
صافي المركز المالي للميزانية	٧,٢٨٣,٨٠٨,٨٠٧	٢,١٦٩,٦٤٠,٢٣٦	(١,٤٢١,٣٦٦,٤٣٦)	(٤٣,٩٦٧,٠٣٧)	٧,٩٥٩,١٣٢,٧٥٠

في نهاية سنة المقارنة					
اجمالى الاصول المالية	٤٥,١٦٤,٩٣٤,٠٧٨	١٤,٧٨٠,٢٢٧,٠٥٧	٣,١٩٣,٥٨١,٢٧٨	٣٣٦,٩٠٣,٤٧٦	١٤٤,٩٤٥,٨٥٤
اجمالى الالتزامات المالية	٣٩,٣٧١,٨٨٤,٠٣٢	١٤,٠٤٥,٢٥٨,٦١٩	٣,٠٣٨,٣٥٢,٥٦٧	٣٣٤,٨٢٧,٩٥٤	١٨٠,١٤٠,٩٨٣
صافي المركز المالي للميزانية	٥,٧٩٣,٠٥٠,٠٤٦	٧٣٤,٩٦٨,٤٣٨	١٥٥,٢٢٨,٧١١	٢,٠٧٥,٥٢٢	(٣٥,١٩٥,١٢٩)

#### (ب -٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير

المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالى الالتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات

للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-

hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزانة بالبنك

(Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة

الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظرا لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك

يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

#### منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بعرفة 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 والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات

الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات

من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة

الأصول والالتزامات.

#### \* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.

مراجعة الافتراضات المستخدمة فى 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 فى تطبيق تلك القرارات.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

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

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما

يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

#### هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر

المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة

قدرها ١٪ بمنحنى سعر العائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

#### قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمى للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التى 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 والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقا

للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعميل (كما فى حالة حسابات

التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالى (كما فى حاله حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير فى سعر الفائدة على

أساس التغير فى صافى القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول مواز (parallel shift)

قدره ١٪ فى منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى 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 حد	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
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٧٠٩,٩٣٨,٠٠٤	-	-	-	-	٦١٣,٨٢٠,٠٣٥	٢,٩٢٣,٧٥٨,٠٣٩
أذون خزائنة	٢,٩٥٦,٢١٩,٥٣٥	٢,١٤٣,٥٣٣,١٣٧	١٠,٦٤٢,٤٨٠,٠٩٤	-	-	-	١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٥,٩٩٦,٩٧٥,٩٣٤	٨,٢١٥,٣٣٥,٧٠٣	٦,٧٧١,٦١١,٧٧٣	٦,٦٩٠,١٠٢,٠٨١	١,٢١٧,٤١٤,٨٣٢	-	٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٢,٢٠٠,١٧٨	١٢,٢٠٠,١٧٨
<b>إستثمارات مالية</b>							
مناحة للبيع	-	٤٨١,١١٢,٠٣٣	١,٢٩٥,٣٠١,٠٥٤	٦,٣٧٥,٢٤٠,٥٩٣	٤,٧١٢,٥١٥,٥٥٥	٣١٤,٣٣٥,٧٣٢	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٥٧٢,٩٩٤,٠٨٧	٥٧٢,٩٩٤,٠٨٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢١,٦٦٣,١٣٣,٤٧٣</b>	<b>١٠,٨٣٩,٩٨٠,٨٧٣</b>	<b>١٨,٧٥٩,٣٩٢,٩٢١</b>	<b>١٣,٠٦٥,٣٤٢,٦٧٤</b>	<b>٥,٩٢٩,٩٣٠,٣٨٧</b>	<b>٦,٨٤٤,٦٩٢,٣٧٤</b>	<b>٧٧,١٤٢,٤٧٢,٧٠٢</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>-</b>	<b>٢٢,٥٥٠,٤٥٠</b>	<b>٧٤٠,٩٧٣,٠٩٤</b>	<b>٦٤٧,٩٦٨,٧٧٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٤١١,٤٩٢,٣١٦</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠,٦١٧,٥٤٠	-	٢٧,٩١٧,٤٥٧	-	-	٢٥٦,٨٥٥,٤٧٦	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣
ودائع العملاء	١٩,٤٠٦,٨٧٠,٨٧٠	٩,٩٥٢,٢٧٩,٨١٢	١٢,٢٩١,٩٣٣,٤٨٧	١١,٣٠١,٥٦٩,٤٦٩	٢٥,٢٣٠,٠٠٠	١٤,٧٠٨,٥٠٣,٢٥٦	٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤
قروض أخرى	١٠٠,٩٣٤,٩٢٧	٣٣,٠٤٥,٦٨٦	٨٢,٠٢٤,٣٣٧	١٥٠,٩٩٩,٤٠٩	١٧,٩١٧,١٦٨	-	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٧٨٦,٦٤٠,٩٨٨	٧٨٦,٦٤٠,٩٨٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٩,٥٤٨,٤٢٣,٣٣٧</b>	<b>٩,٩٨٥,٣٢٥,٥٦٨</b>	<b>١٢,٤٠١,٨٧٥,٢٨١</b>	<b>١١,٤٥٢,٥٦٨,٨٧٨</b>	<b>٤٣,١٤٧,١٦٨</b>	<b>١٥,٧٥١,٩٩٩,٧٢٠</b>	<b>٦٩,١٨٣,٣٣٩,٩٥٢</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>١٤٠,١١١,٠٨٧</b>	<b>١,٢٧١,٣٨١,٢٢٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٤١١,٤٩٢,٣١٦</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>١,٩٧٤,٥٩٩,٠٤٩</b>	<b>(٣٩٤,١٧٥,٤٧٤)</b>	<b>٧,٠٩٨,٤٩٠,٧٣٤</b>	<b>٢,٦٠٠,٧٤٢,٥٦٨</b>	<b>٥,٨٨٦,٧٨٣,٢١٩</b>	<b>(٨,٨٦٧,٣٠٧,٣٤٦)</b>	<b>٧,٩٥٩,١٣٢,٧٥٠</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>							
<b>اجمالي الاصول المالية</b>	<b>٢٠,٥٤٣,٣١٢,٥٥٩</b>	<b>٩,٥١٧,٤٣٦,٢٤٣</b>	<b>١٦,٢٩٦,٥٧٠,٠١٣</b>	<b>١٠,٥٧٣,٨٢٥,١٣٨</b>	<b>١,٨٧٣,٢٣٠,٢٣١</b>	<b>٤,٨١٦,٢٢٧,٥٥٩</b>	<b>٦٣,٦٢٠,٥٩١,٧٤٣</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>٧٥٢,٦٦٢</b>	<b>٢٥,٨٣٢,٦٧٥</b>	<b>٦٤٧,٠٠٠,٥٧٠</b>	<b>١,٥٦٣,٩٦٤,٠٤٣</b>	<b>٣,٧٦١,٣٠٨</b>	<b>-</b>	<b>٢,٢٤١,٣١٠,٨٥٨</b>
<b>اجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٦,٣٢٢,٥٨٦,٥٣٣</b>	<b>٩,١٩٦,٥٦٧,٧٦٧</b>	<b>٨,٤١٤,٨٤٩,١٩٧</b>	<b>٧,٩٢٣,٠٩٥,٠٧٧</b>	<b>١٦٦,١٩٣,٢٠٨</b>	<b>١٤,٩٤٧,١٧٢,٣٧٣</b>	<b>٥٦,٩٧٠,٤٦٤,١٥٥</b>
<b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b>	<b>٤٦٣,٥٧٣,٤١١</b>	<b>١,٧٢٨,٨٤٠,٤٢٣</b>	<b>٤٨,٨٩٧,٠٢٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٢٤١,٣١٠,٨٥٨</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٣,٧٥٧,٩٠٤,٨٧٧</b>	<b>(١,٣٨٢,١٤٩,٢٧٢)</b>	<b>٨,٤٧٩,٨٢٤,٣٦٢</b>	<b>٤,٢١٤,٦٩٤,١٠٤</b>	<b>١,٧١٠,٧٩٨,٣٣١</b>	<b>(١٠,١٣٠,٩٤٤,٨١٤)</b>	<b>٦,٦٥٠,١٢٧,٥٨٨</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### (ج) مخاطر السيولة :

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته

عند استحقاقها وبسعر مناسب. ويقوم البنك بمتابعة مستوى مخاطر السيولة من خلال إعداد نماذج لتدفقاته النقدية في

ظل العديد من السيناريوهات.

#### منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم

المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين

التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

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

#### \* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.

- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.

- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات.

#### \* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

- إعداد النماذج المستخدمة فى 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 فى تطبيق تلك القرارات.

- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.

- اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### \* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير

- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة.

- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

#### هدف البنك من إدارة السيولة:

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

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.

- تنوع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

#### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

متابعة تنوع مصادر التمويل.

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

### خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة فى الصعوبات التى يتعرض لها البنك في الوفاء بتعهداته المالية عند استحقاقها واسترداد المبالغ التي يتم

سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك إخفاق البنك في الوفاء بالتزاماته قبل الموعدين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
<b>الإلتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٩٧,٤٧٣,٠١٦	-	٢٨,١١٨,٩٤٣	-	-	٣٢٥,٥٩١,٩٥٩
ودائع العملاء	٣٤,٣١٩,٠٤٩,٢٥٤	١٠,٤٣١,٥٣٥,١٩٢	١٣,٨٢٥,٠٢٨,٥٥٣	١٢,٩٠٥,٨٣٩,٣٢٤	٣٠,٦٦٦,٠١٣	٧١,٥١٢,١١٨,٣٣٦
قروض أخرى	٨,٣٠٣,٣٤٦	٣٧,١٨٠,٩٧٧	١٠١,٧٥٣,٩٩١	٢١٩,٧٦٦,٠٤٥	١٧,٩١٧,١٦٨	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>	<b>٣٤,٦٢٤,٨٢٥,٦١٦</b>	<b>١٠,٤٦٨,٧١٦,١٦٩</b>	<b>١٣,٩٥٤,٩٠١,٤٨٧</b>	<b>١٣,١٢٥,٦٠٥,٣٦٩</b>	<b>٤٨,٥٨٣,١٨١</b>	<b>٧٢,٢٢٢,٦٣١,٨٢٢</b>

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها

مع البنود المقابلة لها في الميزانية

\* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
الآجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
<b>الإلتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٩٩,٥٣٥,٠١٩	-	٢٨,٦٦٢,٦٣٨	-	-	١,٢٢٧,٧٩٧,٦٥٧
ودائع العملاء	٢٨,٥١٧,٦٨٣,٦٩١	٩,٤٩٦,٣٧٤,٨١٥	٩,٢٢٣,٠٩٥,٣٤٦	٩,٠٧٦,٤٧٣,١٢٨	٦٦,٣٤٤,٤٨٣	٥٦,٣٧٩,٩٧١,٤٦٣
قروض أخرى	-	-	٣٦,١٣٥,٠٢٣	(٧٦٢,٨١٣,١٥٤)	١,٢٠٩,٦١١,١٤١	٤٨٢,٥٨٣,٠١٠
القرض المساند	٩٠٢,٧٦٨,٩٣٣	-	-	-	-	٩٠٢,٧٦٨,٩٣٣
<b>إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>	<b>٣٠,٦١٩,٩٨٧,٦٤٣</b>	<b>٩,٤٩٦,٣٧٤,٨١٥</b>	<b>٩,٢٨٧,٤٩٣,٠٠٧</b>	<b>٨,٣١٣,٦٥٩,٩٧٤</b>	<b>١,٢٧٥,٦٠٥,٦٢٤</b>	<b>٥٨,٩٩٣,١٢١,٠٦٣</b>

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها

مع البنود المقابلة لها في الميزانية.

\* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية والأرصدة لدى

البنوك المركزية والأرصدة لدي البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

ويتم مد أجل نسبة من الفروض الممنوحة للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك فى إطارالنشاط المعتاد للبنك كما

يتم رهن بعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى ضمانا لسداد الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة

صافي التدفقات النقدية غيرالمتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادرتمويل أخرى.

### مشتقات التدفقات النقدية

### مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالى وتحديدًا عقود أسعار صرف آجلة. ويوضح

الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية

من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير

المخصومة.

### آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالى
<b>عقود أسعار صرف آجلة</b>						
تدفقات خارجة	١,٤٥٨,٩٣٩,٨٨٧	٨,٠٥٤,٣٧٢	٣٦,٢٨٩,٤٣٣	-	-	١,٥٠٣,٢٨٣,٦٩٢
تدفقات داخلية	١,٤٥٩,٢٣١,٢١٣	٨,٠٥٦,٧١٩	٤٠,٦٦٣,٣٤٢	-	-	١,٥٠٧,٩٥١,٢٧٤
<b>اجمالى التدفقات الخارجة</b>	<b>١,٤٥٨,٩٣٩,٨٨٧</b>	<b>٨,٠٥٤,٣٧٢</b>	<b>٣٦,٢٨٩,٤٣٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٠٣,٢٨٣,٦٩٢</b>
<b>اجمالى التدفقات الداخلة</b>	<b>١,٤٥٩,٢٣١,٢١٣</b>	<b>٨,٠٥٦,٧١٩</b>	<b>٤٠,٦٦٣,٣٤٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٠٧,٩٥١,٢٧٤</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	حتى شهرواحد	أكثرمن شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهرحتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالى
<b>عقود أسعار صرف آجلة</b>						
تدفقات خارجة	١٠٠,٧١٩,١٨٥	١٥٨,٦٦٤	١٤٧,٢٧٤,٩٠٠	-	-	٢٤٨,١٥٢,٣٤٩
تدفقات داخلية	١٠٠,١٠٣,٧٨٩	١٥٨,٣٦٥	١٥٧,٤٢١,٧٤٤	-	-	٢٥٧,٦٨٣,٨٩٨
<b>اجمالى التدفقات الخارجة</b>	<b>١٠٠,٧١٩,١٨٥</b>	<b>١٥٨,٦٦٤</b>	<b>١٤٧,٢٧٤,٩٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٤٨,١٥٢,٣٤٩</b>
<b>اجمالى التدفقات الداخلة</b>	<b>١٠٠,١٠٣,٧٨٩</b>	<b>١٥٨,٣٦٥</b>	<b>١٥٧,٤٢١,٧٤٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٧,٦٨٣,٨٩٨</b>



بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

#### أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
أرتباطات عن قروض	٤١,٥٢٤,١١٦	-	-
ضمانات مالية	١,٢١٩,٢٠٢	-	-
ارتباطات عن الايجار التشغيلي	٣٦,٦٤٨,٨٩٧	٩٠,٦١٨,٠٦٧	٢٥,١٣٥,٤٧٩
إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٤٢٦,٠٠٥,٩٦٦	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>٥٠٥,٣٩٨,١٨١</b>	<b>٩٠,٦١٨,٠٦٧</b>	<b>٢٥,١٣٥,٤٧٩</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
أرتباطات عن قروض	١٣٣,٤٤٦,٢٧٨	-	-
ضمانات مالية	١,٨٣٢,٧٨٠	-	-
ارتباطات عن الايجار التشغيلي	٤٢,٥٧٥,٤٣٨	٩٧,٤٦٩,٥٠٥	٣١,٠٣٣,٧٨٨
إرتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٣٨,٠٩٤,٦٠٠	-	-
<b>الاجمالي</b>	<b>٢١٥,٩٤٩,٠٩٦</b>	<b>٩٧,٤٦٩,٥٠٥</b>	<b>٣١,٠٣٣,٧٨٨</b>

#### (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 أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافى الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية متاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوبة كأصول مالية متاحة للبيع فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا لأسعار 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 المالى المجمع للبنك بالقيمة العادلة:

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٥,٣٨٠,٧١٧,٦٨٢	٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٥,٣٨٠,٧١٧,٦٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣	٣٥,٨٨٥,٣٦٨,٧٦٨	٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣	٣٥,٨٨٥,٣٦٨,٧٦٨
استثمارات مالية:				
أدوات ملكية متاحة للبيع غيرمدرجة بالبورصة	١٧٥,٣٧١,٢٥٥	١٧٩,٥٣٥,٠٢٨	١٧٥,٣٧١,٢٥٥	١٧٩,٥٣٥,٠٢٨
احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:				
أدوات دين	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٦٦٣	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٦٦٣
ودائع العملاء	٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	٥٣,٦٦١,٢٥٣,٣٥٠	٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	٥٣,٦٦١,٢٥٣,٣٥٠
قروض أخرى	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧	٤٨٢,٥٨٣,٠١٠	٣٨٤,٩٢١,٥٢٧	٤٨٢,٥٨٣,٠١٠
القرض المساند	-	٨٨٤,٦٦٠,٠٠٠	-	٨٨٤,٦٦٠,٠٠٠

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

#### قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

#### استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغيرمدرجة بالبورصة :

لم يتمكن البنك من تقدير القيم العادلة لادوات الملكية المتاحة للبيع الغيرمدرجة بالبورصة بدرجة موثوق بها.

#### استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق سندات الخزنة المصرية المبوبة كاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى ٥% من عدد وثائق صناديق استثمار البنك عند الإصدار الأولي للصناديق تمثل حصة البنك التي يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق طبقا لأحكام القانون.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

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

#### ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

#### (٥) إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية بالإضافة إلى بعض العناصرالأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظرالبنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصرالعربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرارفي توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدروالمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ١٤,٩١% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٤,٧٣%) طبقا لبازل II.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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 الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطرالبنكية العام و الاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائمرحلة.

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطرالعام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطرالائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطروالقروض/ 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 فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر إلى ١٥٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطرالائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائرمحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معياركفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II		
<b>طبقا لبازل II</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٣</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٢</b>
<b>الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسى والاضافى)</b>		
أسهم رأس المال	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠
الاحتياطي العام	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦
الاحتياطي القانوني	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨
احتياطيات أخرى	٩,٢٠٨,٤٩٦	٨,٦٧٥,١٤٤
الأرباح المحتجزة	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤
أجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسى و الأضافى	(٤٦٤,١١٥)	(٣١٤,٤٥٠)
<b>إجمالى رأس المال الأساسى والاضافى</b>	<b>٧,٣٢٢,٥٩٨,٣٥٥</b>	<b>٦,٤٥٢,٧٧٨,٠٢٢</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

<b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>		
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص **	٩,٦٥٥,٦٧٤	٩,٦٥٥,٦٧٤
ما يعادل مخصص خسائرالاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *	٦٠٧,٢١٠,٧٦٠	٥٥٦,٨٦٢,٣٦٧
القرض المساند	-	١٧٦,٩٣٢,٠٠٠
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٢٩٧,٧٤٢,٠٣٥	٥٦,٠٠٣,٢١٦
<b>اجمالى رأس المال المساند</b>	<b>٩١٤,٦٠٨,٠٦٩</b>	<b>٧٩٩,٤٥٢,٨٥٧</b>
<b>اجمالى رأس المال</b>	<b>٨,٢٣٧,٢٠٦,٤٢٤</b>	<b>٧,٢٥٢,٢٣٠,٨٧٩</b>
<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>		
مخاطر الائتمان	٤٨,٩٩٨,٩٧٤,٥٠٦	٤٤,٥٤٨,٩٨٩,٣٩٠
مخاطر السوق	٧٣٠,٧٤٧,٧٥٢	-
مخاطر التشغيل	٥,٥٠٣,٥٠٨,٠٢٠	٤,٦٨٣,٩٤٨,٨٢٩
<b>اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>	<b>٥٥,٢٣٣,٢٣٠,٦٧٨</b>	<b>٤٩,٢٣٢,٩٣٨,٢١٩</b>
<b>معياركفاية رأس المال للشريحة الأولى (%)</b>	<b>٪١٣,٢٦</b>	<b>٪١٣,١١</b>
<b>معياركفاية رأس المال (%)</b>	<b>٪١٤,٩١</b>	<b>٪١٤,٧٣</b>

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

\*\* تم التعديل فى الأرقام المقارنة لبازل II باستبعاد ما يخص مخصصات إضمحلال القروض و مخصصات الالتزامات العرضية فى الإحتياطى الخاص وتضمين إهلاك أصول مؤجرة تأجيرتمويلي فى مجمل الربح لأغراض متطلبات رأس المال لمواجهة مخاطرالتشغيل.

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغييروالفترات المستقبلية إذا كان التغييرفى التقديرالمحاسبى يؤثرعلى كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادرالمعلومات غيرالمؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطر كبيرفى أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### أ- خسائرالاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال فى قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافرأدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبارالانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغييرسلبي فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فى أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائرأصول ذات مخاطراتتمانية مشابهة وفى وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة فى تقديركل 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 فى قيمة أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة وهو ما يعتمد على الحكم الشخصى. ولاتخاذ هذا الحكم يتم تقييم التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعرالسهم ضمن عوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك فقد ينشأ الاضمحلال عندما يتوافردليل على وجود تدهورفى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو فى تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو فى أداء الصناعة أو القطاع الذى يعمل به، أو بسبب التغييرات فى التكنولوجيا.

من غيرالمتوقع أن يعانى البنك من خسائر إضافية عن استثماراته المالية المتاحة للبيع حيث لا يظهرإحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع أى خسائرناتجة عن قياسها بالقيمة العادلة .

#### ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غيرالمقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عمليا. ومع ذلك فأن بعض العوامل مثل مخاطرالائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصى.

ويمكن أن تؤثرالتغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,١٨٠,٧٠٨,٩٦٤	(٦٨,٦٢٣,١٦٢)	٩٧٨,٨٨٩,٣٩٩	٩٢٧,٧٣٠,٧٠٨	٣,٠١٨,٧٠٥,٩٠٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٤٨,٥١٢,٧٠٣	٢,٦٠٨,٢٧٥	٣٢١,٦٤٥,٣١٢	٧,٩٦٨,٦٨٠	٩٨٠,٧٣٤,٩٧٠
إيرادات من توزيعات أرباح	(٤,٠٧٦,١٩٤)	١٧,٠٦٩,٦٧٣	-	-	١٢,٩٩٣,٤٧٩
صافي دخل المتاجرة	١٢٧,٥٧٨,٦١٤	-	٦,٨٧٥,٣٠٨	(٤,٢١٨,٤٤٦)	١٣٠,٢٣٥,٤٧٦
أرباح / خسائر استثمارات مالية	-	٢,٣٣٥,٨٠٦	-	-	٢,٣٣٥,٨٠٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٤٧,٩٨٧,٠٠٩)	-	(١٠٢,٧١٠,٣٤٠)	-	(٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩)
مصروفات إدارية	(٤٩٢,٨٣٥,٧٦١)	(٢,٧٦٦,٩٠٢)	(٨١٨,٢٨٠,٦٢٠)	٥,٨٩٧,٣٤١	(١,٣٠٧,٩٨٥,٩٤٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٨١,٨٦٤,٠٩١	(٢٣,٠٠٦,٦٣٩)	(٤٦,٨٣٤,٧٣٢)	٥٧,٧١٥,٨٧٤	١٦٩,٧٣٨,٥٩٤
النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	١٠,٢٢٢,٣٧٩	-	-	١٠,٢٢٢,٣٧٩
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>١,١٩٣,٧٦٥,٤٠٨</b>	<b>(٦٢,١٦٠,٥٧٠)</b>	<b>٣٣٩,٥٨٤,٣٢٧</b>	<b>٩٩٥,٠٩٤,١٥٧</b>	<b>٢,٤٦٦,٢٨٣,٣٢٢</b>
مصروفات ضرائب الدخل	(٣٠١,٦١٢,٦٦٢)	١٨,٠٩٥,٧٣٧	(٨٤,٨٩٦,٠٨١)	(٣٢٠,٣٦٦,٦٣٢)	(٦٨٨,٧٣٩,٢٣٨)
<b>صافي ارباح السنة الجارية</b>	<b>٨٩٢,١٥٣,١٤٦</b>	<b>(٤٤,٠٦٤,٨٣٣)</b>	<b>٢٥٤,٦٨٨,٢٤٦</b>	<b>٦٧٤,٧٦٧,٥٢٥</b>	<b>١,٧٧٧,٥٤٤,٠٨٤</b>

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٢,٤٩٩,٣٦٥,٤٥٩	٢٩,٠١٩,٦٥١,٠٢١	٨,٢٧١,٤٧١,٨٠٠	٦,٩٦٦,٧٨٠,٤٦٥	٧٦,٧٥٧,٦٨٨,٨٢٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٥٠١,٥٨١,٨٨٠
<b>إجمالي أصول النشاط القطاعي</b>	<b>٣٢,٤٩٩,٣٦٥,٤٥٩</b>	<b>٢٩,٠١٩,٦٥١,٠٢١</b>	<b>٨,٢٧١,٤٧١,٨٠٠</b>	<b>٦,٩٦٦,٧٨٠,٤٦٥</b>	<b>٨١,٢٥٨,٨٥٠,٧٠٥</b>
التزامات النشاط القطاعي	٣٨,١٣٢,٨١٢,١٩٧	-	٢٩,٧٦٦,٢٨٣,٠١٦	٤٦٧,٦٠٣,٧٥١	٦٨,٣٩٦,٦٩٨,٩٦٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢,٨٥٢,٦١٨,٧٥١
<b>إجمالي الالتزامات النشاط القطاعي</b>	<b>٣٨,١٣٢,٨١٢,١٩٧</b>	<b>-</b>	<b>٢٩,٧٦٦,٢٨٣,٠١٦</b>	<b>٤٦٧,٦٠٣,٧٥١</b>	<b>٧١,٢٤٩,٣١٧,٧١٥</b>

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٠٩٥,٤٦٦,٨٨١	(٣٦,٥٣٤,٦٤٣)	٨٧٢,٥١٠,٣٢٣	٦٩١,٢٣٨,٢١٢	٢,٦٢٢,٦٨٠,٧٧٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥٤٤,٧٧٢,٨١٤	٣,٢١١,٣٧٤	٦٦٤,٩٦٨,٠٧٤	٣١,٠٠٩,٧٧١	٨٤٣,٩٦٢,٠٣٣
إيرادات من توزيعات أرباح	(١٤,١٦٦,٤٩٤)	٣٠,٦١٣,٥٩٦	-	-	١٦,٤٨٧,١٠٢
صافي دخل المتاجرة	١٠٨,٤٠٣,٥٤٥	-	٧,٨٢١,٨١١	٤,١٢٦,٤٢٠	١٢٠,٣٥١,٧٧٦
أرباح / خسائر استثمارات مالية	١,٤٤٠,٠٠٠	(١٢,٤٤٧,٩٠٢)	-	-	(١١,٠٠٧,٩٠٢)
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٨٤,٣٥٦,٦٩١)	-	(٨١,٦٦٧,٠٣٧)	-	(٥٦٥,٠٢٣,٧٢٨)
مصروفات إدارية	(٤١٣,٣٥٧,٠٩٦)	(٦,٣٣٤,٣٣٦)	(٧٢٨,٣١٨,٣١٣)	٤٤,٨٨٤,٦٢٢	(١,١٠٣,١٢٥,١٢٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٠٣,٠٦٩,٨٢٠	(١٢٢,٤٩٢,٤٦٠)	(٤٧,٣٢٣,٥٢٩)	٥٨,٤٥١,٧٧٨	(٨,٢٩٤,٣٩١)
النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٨,٣٧٩,٥٠٦	-	-	٨,٣٧٩,٥٠٦
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٩٤١,٣١٢,٧٧٩</b>	<b>(١٣٥,٦٠٤,٨٦٥)</b>	<b>٢٨٨,٣٩١,٣٢٩</b>	<b>٨٢٩,٧١٠,٨٠٣</b>	<b>١,٩٢٣,٨١٠,٠٤٦</b>
مصروفات ضرائب الدخل	(٢٣٨,٦٣٤,٦٩١)	٣٥,٩٩٦,٠٩٣	(٧٢,٠٩٧,٨٣٢)	(١١١,١٦٩,٨٩٠)	(٣٨٥,٩٠٦,٣٢٠)
<b>صافي ارباح سنة المقارنة</b>	<b>٧٠٢,٦٧٨,٠٨٨</b>	<b>(٩٩,٦٠٨,٧٧٢)</b>	<b>٢١٦,٢٩٣,٤٩٧</b>	<b>٧١٨,٥٤٠,٩١٣</b>	<b>١,٥٣٧,٩٠٣,٧٢٦</b>

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٣٠,٤٠٥,٠٢٩,٨٠٣	١٨,٠١٠,٢٩٥,٥٦٤	٧,١٩٤,٤٨٠,٦٩٦	٨,٠٦٠,١٥١,١٦٣	٦٣,٦٦٩,٩٥٧,٢٢٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	٣,٢٣٤,٠٧٧,٤٢٠
<b>إجمالي أصول النشاط القطاعي</b>	<b>٣٠,٤٠٥,٠٢٩,٨٠٣</b>	<b>١٨,٠١٠,٢٩٥,٥٦٤</b>	<b>٧,١٩٤,٤٨٠,٦٩٦</b>	<b>٨,٠٦٠,١٥١,١٦٣</b>	<b>٦٦,٩٠٤,٠٣٤,٦٤٦</b>
التزامات النشاط القطاعي	٣١,١٨٨,٧٢٠,٦٦٨	-	٢٢,٨٧٨,٤١٠,٦١٠	١,٣٠٤,٢٧٤,٣٤٧	٥٥,٣٧١,٤٠٥,٦٢٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٢,١٣٩,٥٨٣,١١٥
<b>إجمالي الالتزامات النشاط القطاعي</b>	<b>٣١,١٨٨,٧٢٠,٦٦٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٢,٨٧٨,٤١٠,٦١٠</b>	<b>١,٣٠٤,٢٧٤,٣٤٧</b>	<b>٥٧,٥١٠,٩٨٨,٧٤٠</b>

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غيرالمستقة 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 اخفق المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات

حتى تاريخ الاستحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية المتعارف عليها مثل بيع كمية غيرهامية 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 بدلا 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 لترتب على تلك الزيادة في القيمة الدفترية في

نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٣٧٠,٥٦٩ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف

بتلك الزيادة ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بيند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥- أ) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة

بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً

للأنشطة المصرفية ما يلي:

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات

المالية ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

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

## (٥ - ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

## الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	القاهرة	
٣,٠١٨,٧٠٥,٩٠٩	٨٦١,٢٠٦,٥٣١	٩٠,٩٣٤,٠٩٧	٢٤٧,١٦٦,٣٤٩	٣٢٨,١١٢,٦٥٩	٧٥٤,١١٠,٨٢٣	٧٣٧,١٧٥,٤٥٠	صافي الدخل من العائد
٩٨٠,٧٣٤,٩٧٠	١٠٩,١٦٩,٨٣٢	٣٣,١٧٦,٦٣٩	٨٦,٦٣٧,٥٦٠	٩٧,٧٦٠,٠٥٦	٢٩٨,٨٧٧,٣٠٧	٣٥٥,١١٣,٥٧٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٩٩٣,٤٧٩	١٢,٩٩٣,٤٧٩	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٣٠,٢٣٥,٤٧٦	(٣,٦٤٧,٩٧٠)	٢,٦٨٧,٩٨٠	٨,٦٧٩,٧١١	١٧,٧٨٥,٤١٧	٤٣,٦٨٠,٨٨٦	٦١,٠٤٩,٤٥٢	صافي دخل المتاجرة
٢,٣٣٥,٨٠٦	٢,٣٣٥,٨٠٦	-	-	-	-	-	أرباح / خسائر استثمارات مالية
(٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩)	(٦,٩٣٤,٠٧٢)	(١٩,٦٨٢,٩٠٢)	(٣,٤١١,٣٧٣)	(٢٣,٢٩٢,٢٧٣)	(٢٤٣,٢٩٤,٨٥٠)	(٢٥٤,٠٨١,٨٧٩)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,٣٠٧,٩٨٥,٩٤٢)	٣,٥٣٠,٧٦٠	(٨٤,٢٤٣,٠٩٢)	(١٣٩,١٩٧,١٨٩)	(١٨٠,٧٠٠,٢٠٥)	(٤١٩,٥٩٨,٠٢٨)	(٤٨٧,٧٧٨,١٨٨)	مصروفات إدارية
١٦٩,٧٣٨,٥٩٤	(١٧,٥٦٤,٥٠٠)	(١,٥٦١,٩٦٩)	١,٩٩٦,٧٧٢	(٢,٣٧٨,٠٩١)	(١٠,٢٠٠,٧٣٨)	١٩٩,٤٤٧,١٢٠	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,٢٢٢,٣٧٩	١٠,٢٢٢,٣٧٩	-	-	-	-	-	النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٤٦٦,٢٨٣,٣٢٢	٩٧١,٣١٢,٢٤٥	٢١,٣١٠,٧٥٣	٢٠١,٨٧١,٨٣٠	٢٣٧,٢٨٧,٥٦٣	٤٢٣,٥٧٥,٤٠٠	٦١٠,٩٢٥,٥٣١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٨٨,٧٣٩,٢٣٨)	(٣١٢,٨٤٤,٦٠٨)	(٥,٣٢٧,٦٨٨)	(٥٠,٤٦٧,٩٥٨)	(٥٩,٣٢١,٨٩١)	(١٠٥,٨٩٣,٨٥٠)	(١٥٤,٨٣٣,٢٤٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٧٧٧,٥٤٤,٠٨٤	٦٥٨,٤٦٧,٦٣٧	١٥,٩٨٣,٠٦٥	١٥١,٤٠٣,٨٧٢	١٧٧,٩٦٥,٦٧٢	٣١٧,٦٨١,٥٥٠	٤٥٦,٠٤٢,٢٨٨	صافي ارباح السنة الجارية

## الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	القاهرة	
٨٠,٩٧٤,٠٢٧,٨٢٩	٣٨,٤٩٩,١٩٥,٣٢٥	١,٤٩٤,٠٥٩,٠١٩	٥,١٣٠,٧٦٢,٨٠٤	٤,٩٦٦,١١٥,٥٣٦	١١,٨١٤,١١٢,٧٩٤	١٩,٠٦٩,٧٨٢,٣٥١	أصول القطاعات الجغرافية
٢٨٤,٨٢٢,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨١,٢٥٨,٨٥٠,٧٠٥	٣٨,٤٩٩,١٩٥,٣٢٥	١,٤٩٤,٠٥٩,٠١٩	٥,١٣٠,٧٦٢,٨٠٤	٤,٩٦٦,١١٥,٥٣٦	١١,٨١٤,١١٢,٧٩٤	١٩,٠٦٩,٧٨٢,٣٥١	أجمالي الاصول
٦٩,٦٨٥,٣٧٦,٠٩٩	٦٦٦,٨٣٤,٢٨٠	٢,٠٠٤,٢٥٠,١٢٥	٥,٤٠٣,٨٨٧,٧٤٣	١١,٠٨٨,٩١٩,٤٢٦	٢٢,٨٧٩,٩٠٢,٦٤٧	٢٧,٦٤١,٥٨١,٨٧٨	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٥٦٣,٩٤١,٦١٦	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٧١,٢٤٩,٣١٧,٧١٥	٦٦٦,٨٣٤,٢٨٠	٢,٠٠٤,٢٥٠,١٢٥	٥,٤٠٣,٨٨٧,٧٤٣	١١,٠٨٨,٩١٩,٤٢٦	٢٢,٨٧٩,٩٠٢,٦٤٧	٢٧,٦٤١,٥٨١,٨٧٨	اجمالي الالتزامات

## في نهاية سنة المقارنة

## الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	القاهرة	
٢,٦٢٢,٦٨٠,٧٧٣	٦٨٠,٠١٤,٩٣٥	٦٨,٢٩٠,٩٤١	١٩٧,٩٨١,٤٨٦	٢٧٤,٧٢٥,١٣٤	٦٤٩,١٨٩,٠٩٠	٧٥٢,٤٧٩,١٨٧	صافي الدخل من العائد
٨٤٣,٩٦٢,٠٣٣	١٤٤,٧١٤,٨١٠	٢٥,٠٤٥,٠٨٤	٧٣,٣٢٨,٠٧٠	٧٨,٢٣٦,١١١	٢٣٧,١٤٨,٧٥٠	٢٨٥,٤٨٩,٢٠٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦,٤٨٧,١٠٢	١٦,٤٨٧,١٠٢	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٢٠,٣٥١,٧٧٦	١٧,٥٦٣,٠٣٨	٢,٩٧٢,١٢٢	١٠,٢١٤,٩٣٥	١٥,١٦٢,١٦٩	٣١,٤٥١,٧٠٣	٤٢,٩٨٧,٨٠٩	صافي دخل المتاجرة
(١١,٠٠٧,٩٠٢)	(١٢,٤٤٧,٩٠٢)	-	-	-	-	١,٤٤٠,٠٠٠	أرباح / خسائر استثمارات مالية
(٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨)	(٤٤٢,٤٤٩,٥١٧)	(٥,٢٤٣,٧٦٣)	(٧,٨٥٣,٩٥٠)	(٦,٩٦٢,٩٠٩)	(٩٥,١٧٠,٨٢٣)	(٧,٩٤٢,٧٦٦)	عبء اضمحلال الائتمان
(١,١٠٣,١٢٥,١٢٣)	١٥٢,٥٦٦,٣١٨	(٨٧,٥١٦,٨١٨)	(١٣٤,٥٥٣,٩١٢)	(١٧٣,٨٨١,٦٩٠)	(٤٠٤,٩٠٦,٥٠٩)	(٤٥٤,٧٩٢,٥١٢)	مصروفات إدارية
(٨,٢٩٤,٣٩١)	٣٧,٥٣٦,٧٣٩	(٤,٧١٠,٢٦٤)	(٧,٥٩٦,٩٣٨)	(٩,٠٨٧,٤١٥)	(٢٠,٧٤٨,٩٥٩)	(٣,٦٨٧,٥٥٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨,٣٧٩,٥٠٦	٨,٣٧٩,٥٠٦	-	-	-	-	-	النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,٩٢٣,٨١٠,٠٤٦	٦٠٢,٣٢٥,٠٢٩	(١,١٦٢,٦٩٨)	١٣١,٥١٩,٦٩١	١٧٨,١٩١,٤٠٠	٣٩٦,٩٦٣,٢٥٢	٦١٥,٩٧٣,٣٧٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٨٥,٩٠٦,٣٢٠)	(٥٦,٥٩٩,٠٥٤)	٢٩٠,٦٧٥	(٣٢,٨٧٩,٩٢٣)	(٤٤,٥٤٧,٨٥٠)	(٩٩,١٧١,٤٨٣)	(١٥٢,٩٩٨,٦٨٥)	مصروف ضرائب الدخل
١,٥٣٧,٩٠٣,٧٢٦	٥٤٥,٧٢٥,٩٧٥	(٨٧٢,٠٢٣)	٩٨,٦٣٩,٧٦٨	١٣٣,٦٤٣,٥٥٠	٢٩٧,٧٩١,٧٦٩	٤٦٢,٩٧٤,٦٨٧	صافي ارباح سنة المقارنة

## في نهاية سنة المقارنة

## الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	القاهرة	
٦٦,٦٣٨,٢٧٩,٧٠٥	٢٧,٥٧٦,٤٩١,١٩٧	١,٢١٧,٥٧٦,١٥٧	٤,٤٤١,٤٦٤,٣٦٢	٤,٣٥٠,٧٨٤,٧٨٤	١٠,٨٢٠,٨٣٥,٠١٥	١٨,٢٣١,١٢٨,١٩٠	أصول القطاعات الجغرافية
٢٦٥,٧٥٤,٩٤١	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٦٦,٩٠٤,٠٣٤,٦٤٦	٢٧,٥٧٦,٤٩١,١٩٧	١,٢١٧,٥٧٦,١٥٧	٤,٤٤١,٤٦٤,٣٦٢	٤,٣٥٠,٧٨٤,٧٨٤	١٠,٨٢٠,٨٣٥,٠١٥	١٨,٢٣١,١٢٨,١٩٠	أجمالي الاصول
٥٦,٤٦٣,٤٦٤,٢٢١	١,٦٦٧,٤٤٩,٨٤٠	١,٤٧٦,٤٣٠,٨٨٣	٣,٧٥٤,٢٧٢,٣٥١	٨,٢٦٦,٠٥٣,٦٠٥	١٨,٢٦٨,٢٩٩,٥٩٨	٢٣,٠٣٠,٩٥٧,٩٤٤	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٠٤٧,٥٢٤,٥١٩	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٥٧,٥١٠,٩٨٨,٧٤٠	١,٦٦٧,٤٤٩,٨٤٠	١,٤٧٦,٤٣٠,٨٨٣	٣,٧٥٤,٢٧٢,٣٥١	٨,٢٦٦,٠٥٣,٦٠٥	١٨,٢٦٨,٢٩٩,٥٩٨	٢٣,٠٣٠,٩٥٧,٩٤٤	اجمالي الالتزامات

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

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### ٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : للعلاء	
٣,٨١٧,٣٠٩,٨٣٦	٣,٣٩٩,٩٤٥,٤٢٥
أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية صافى عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)	
٢,٦٥٤,٩٦٨,٤٨٠	١,٨١٧,٢٥٦,٠٥٠
١١,٧٠٦,٤٦٦	٦٦,٠٩٧,٢٥٠
١٥,٧٩١,٣٣٢	١٧,٦٦١,٢٥٨
<b>٦,٤٩٩,٧٧٦,٠٧٤</b>	<b>٥,٦٦٠,٥٥٩,٩٨٣</b>
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية للبنوك للعلاء	
(١٤١,٠٩٨,٩٤٤)	(٥٣,٥٥٦,٠٨٥)
(٣,٣٣٨,٥٢٢,٤٦٨)	(٢,٥٦٧,١٤٢,٤٤٥)
<b>(٣,٤٧٩,٦٢١,٤١٢)</b>	<b>(٢,٦٢٠,٦٩٨,٥٣٠)</b>
قروض أخرى	
(١,٤٤٨,٧٥٣)	(١٧,١٨٠,٦٨٠)
<b>(٣,٤٨١,٠٧٠,١٦٥)</b>	<b>(٢,٦٣٧,٨٧٩,٢١٠)</b>
<b>٣,٠١٨,٧٠٥,٩٠٩</b>	<b>٢,٦٢٢,٦٨٠,٧٧٣</b>

#### ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ عمولات وأتعاب الاستثمارات أتعاب أخرى	
٧٤٤,١٧٦,٢٨٨	٦٢١,٢٣٧,٨٧١
١٣,٣٦٦,٥٢٥	٧,٦٦٤,١٩٦
٦٦,١٩٧,٧٦٩	٢٨,٨٩٦,٦٣٦
٢٥٥,٠٧١,٨٦٠	٢١١,٠٣٧,٨٥١
<b>١,٠٣٨,٨١٢,٤٤٢</b>	<b>٨٦٨,٨٣٦,٥٥٤</b>
مصرفوات الأتعاب والعمولات: عمولات سمسة أتعاب أخرى	
(١,٨٩٧,٣٣٧)	(١,٣١٦,٨٢٥)
(٥٦,١٨٠,١٣٥)	(٢٣,٥٥٧,٦٩٦)
<b>(٥٨,٠٧٧,٤٧٢)</b>	<b>(٢٤,٨٧٤,٥٢١)</b>
<b>٩٨٠,٧٣٤,٩٧٠</b>	<b>٨٤٣,٩٦٢,٠٣٣</b>

#### ٨ - إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٠٠,٠٠٠	-
١٢,٥٩٣,٤٧٩	١٦,٤٨٧,١٠٢
<b>١٢,٩٩٣,٤٧٩</b>	<b>١٦,٤٨٧,١٠٢</b>

#### ٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
عمليات النقد الأجنبي : أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية فروق تقييم عقود صرف أجلة صافى عائد عقود مبادلة العائد	
١٣٥,٠٩٨,٥٦٦	١١٨,٥٠٥,٤١٢
(٤,٦٦٤,٦٣٩)	(٤٠٤,١٨٤)
(٥٩٨,٤٥١)	٢,٢٥٠,٥٤٨
<b>١٣٠,٢٣٥,٤٧٦</b>	<b>١٢٠,٣٥١,٧٧٦</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### ١٠- مصرفوات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
تكلفة العاملين أجورومرتبات تأمينات اجتماعية	
٦٠٦,٢١٣,١٩٤	٥٠٧,٢١٨,٣٥٨
٢٤,٧٧٧,٨٧٦	٢٠,٤٢٢,٤٩٨
تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)	
٤٤,٤٣٣,٨٨٢	٣٩,١٦٩,٥٦٢
٣٣,٠٧٤,٥٤٠	٣٤,٦٤٤,٧٥٧
<b>٧٠٨,٤٩٩,٤٩٢</b>	<b>٦٠١,٤٥٥,١٧٥</b>
إهلاك واستهلاك مصرفوات إدارية أخرى	
١٣٤,٩٣٨,١٥٦	١٢٠,٧٩٧,٨٧٨
٤٦٤,٥٤٨,٢٩٤	٣٨٠,٨٧٢,٠٧٠
<b>١,٣٠٧,٩٨٥,٩٤٢</b>	<b>١,١٠٣,١٢٥,١٢٣</b>

#### ١١- إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المايبة بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
١٠٢,١٦١,٥٧٩	٣٥,٩٧١,٤٧٣
أرباح بيع أصول ثابتة تكلفة برامج	
١٠,٥٣٨	٥٣٣,٣٥٢
(٢٠,١١٢,٨٧١)	(١٨,١٠١,٨٤٧)
مصرفوات الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرئد)	
(٤٨,٥٥٩,٣٩٦)	(٥٠,٤٠٨,٦٨٥)
١١٥,٤٤٩	-
(٧٨,٤٢١,٦٠٥)	(١٠,٥٧٦,٦٤٩)
إيرادات عقود تأجيرتمويلي إيرادات تأجيرأخرى	
٦٣١,٠٥٧,٩١٨	٣٦,٣١٦,٤٩٥
٢١,٦٦٥,٢٩٩	٢,٢٨٥,٤٧٠
(٤١٩,٠٧٨,٥٧٨)	(١٩,٣١٤,١٣٩)
(٢٩,٧٦٩,٨٨٢)	-
١٠,٦٧٠,١٤٣	١٥,٠٠٠,١٣٩
<b>١٦٩,٧٣٨,٥٩٤</b>	<b>(٨,٢٩٤,٣٩١)</b>

#### ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
قروض وتسهيلات للعلاء	
(٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩)	(٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨)
<b>(٥٥٠,٦٩٧,٣٤٩)</b>	<b>(٥٦٥,٦٢٣,٧٢٨)</b>

#### ١٣- مصرفوات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الضريبة الجارية	
(٦٦٩,٣٤٥,٢٩٥)	(٣٤٧,٦٥٨,٥٥٣)
الضريبة المؤجلة	
(١٩,٣٩٣,٩٤٣)	(٣٨,٢٤٧,٧٦٧)
<b>(٦٨٨,٧٣٩,٢٣٨)</b>	<b>(٣٨٥,٩٠٦,٣٢٠)</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة

الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	٢,٤٦٦,٢٨٣,٣٢٢	١,٩٢٣,٨١٠,٠٤٦
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠%	-	٢,٥١٦,٣٨٨
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%	٦١٦,٥٧٠,٨٣١	٤٧٧,٨٠٧,٠٢٧
<b>الأثر الضريبي لكأ من:</b>		
إيرادات غيرخاضعة للضريبة	(١٦,٠٧٨,٣٦٧)	(٢٧,٥٦٩,٨١٦)
مصروفات غيرقابلة للخصم الضريبي	١١,٠٢٧,٣٣٣	١١,٦٦٤,٢٦٢
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٣٧,٠٨٨,٣٤٧)	(٣٧,٤٨٧,٤٠٢)
فرق معدل الضرائب المطبق على أذون وسندات الخزانة المصرية	٣١,٢٦٣,٥٠٧	(٨٣,٥٤٦,٢٨٦)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	١,٩٢٥,٥١٧	(٢٣,٥٢٧,٢٥٨)
المخصصات والعوائد المجنية	٦١,٧٢٤,٨٢١	٢٧,٨٠١,٦٣٨
<b>مصروف ضريبة الدخل الفعال</b>	<b>٦٦٩,٣٤٥,٢٩٥</b>	<b>٣٤٧,٦٥٨,٥٥٣</b>

#### الموقف الضريبي

**أولا : بنك قطر الوطني الأهلي :**

#### ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٠/١٢/٣١.

سنة ٢٠١١ تم الفحص و الربط و الاعتراض على المطالبة و فى انتظارانعقاد اللجنة الداخلية.

سنة ٢٠١٢ تم تسليم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية وحاليا تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

#### ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٢ .

السنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والربط والإعتراض علي المطالبة وفي إنتظار إنعقاد اللجنة الداخلية.

السنوات ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٦ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ جاري تجهيزالمستندات للبدء فى الفحص مع مصلحة الضرائب.

سنة ٢٠١٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١، وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

الفترة من ٢٠٠٨/٠١/٠١ وحتى ٢٠١١/١٢/٣١، جاري تجهيزالمستندات الخاصة بهذه الأعوام لبدء الفحص مع

مصلحة الضرائب.

سنة ٢٠١٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

#### ثانيا : بنك مصرالدولي سابقاً :-

#### ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/١١/٣٠.

#### ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٢٠٠٦/١١/٣٠.

#### ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١، وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ وحتى ٢٠٠٦/١١/٣٠، تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

#### ثالثاً: شركة سوجيليس إيجبت للتأجيرالتمويلى (شركة تابعة):-

#### ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠١ علما بأن الشركة معفاة من الضريبة على أرباح شركات

الأموال لمدة خمس سنوات انتهت فى ٣١ ديسمبر٢٠٠٢.

السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ تم إعادة فحص الشركة على أساس فعلى من قبل مصلحة الضرائب بناءا على قرار

اللجنة الداخلية بإعادة الفحص و قد أسفرت نتيجة إعادة الفحص عن إخطارالشركة بالأتى :

- ضريبة شركات أموال بمبلغ ١٥,١٦١,٨٥٥ جنيه مصرى عن السنوات ٢٠٠٣/٢٠٠٤ علما بأن الشركة معفاة من

ضريبة شركات الأموال عن سنه ٢٠٠٢ طبقا لنص المادة ١٦ من قانون ضمانات وحوافزالاستثماررقم ٨ لسنة ١٩٩٧.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

- ضريبة قيم منقولة بمبلغ ١١٣,٨٤٩ جنيه مصرى.

- ضريبة على أوعيه مستقلة بمبلغ ٢,٥٤٥,٥٣٦ جنيه مصرى.

هذا وقامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة السنوات الى اللجنة الداخلية و لم يتم نظر

الخلاف حتى تاريخه.

سنة ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.

سنة ٢٠٠٦ تم فحص الفترة تقديريا و قامت الشركة بالطعن على نموزج ١٩ فى الميعاد القانونى و إحالة الخلاف

الى اللجنة الداخلية التى أصدرت قرارها بإعادة الفحص الفعلى للفترة المذكورة و تم فحص الشركة فعليا و قامت

الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية و لم يتم نظر الخلاف حتى

تاريخه.

سنة ٢٠٠٧ تم فحص الشركة فعليا و قامت الشركة بالطعن على نموزج ١٩ فى الميعاد القانونى و تم إحالة الخلاف

إلى اللجنة الداخلية و لم يتم نظر الخلاف حتى تاريخه.

السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقا لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد

القانونية و لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

#### ضريبة الأجور والمرتبّات :

السنوات من بداية النشاط و حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ تم فحص الفترة تقديريا و تم الاعتراض عليها من قبل الشركة و تم

إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية التى أصدرت قرارها بإعادة الفحص الفعلى للفترة المذكورة و تم فحص الشركة

فعليا و حتى تاريخه لم يصدر نتيجة إعادة الفحص.

السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ تم فحص الشركة عن هذه السنوات و حتى تاريخه لم يصدر نتيجة الفحص.

#### ضريبة الدمغة :

الفترة من ٢٠٠١ /١/١ حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ تم الفحص و الربط و السداد.

الفترة من ٢٠٠٨ /١/١ حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ تم الفحص و الربط و السداد.

الفترة من ٢٠١١ /١/١ حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

رابعاً: شركة إن.إس.جى.بى للتخصيم (شركة تابعة):-

#### ضريبة أرباح شركات الأموال :

الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته.

سنة ٢٠١٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

#### ضريبة الأجور والمرتبّات :

الشركة غير ملتزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبّات للموظفين المنتدبين إليها من بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م).

#### الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

الشركة ملتزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة فى المواعيد القانونية.

#### أمور ضريبية أخرى :

تاريخ ٢٩ ابريل ٢٠١٣، أقر مجلس الشورى القانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ بشأن بتعديل بعض أحكام قانون ضريبة الدمغة الصادر

بقانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقراريقانون رقم ١٠٤ لسنة ٢٠١٢ و أصدر رئيس الجمهورية هذا القانون فى ٢٩ ابريل ٢٠١٣

ونشر بنفس التاريخ فى الجريدة الرسمية على ان تسرى احكامه اعتباراً من اليوم التالى لتاريخ نشره.



## ١٤ - نصيب السهم من صافي أرباح العام

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤	١,٥٣٦,٥٧٩,٨١٨	صافي أرباح السنة المنسوبة لمساهمي البنك الأم
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(١,٨٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*
(١٨٠,٥٥٥,٥٥٦)	(١٧٥,٣٧٧,٩٩٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة)*
١,٥٥٧,٨٦١,٦١٨	١,٣٥٩,٣٥١,٨١٩	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢	٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٣,١٩	٢,٧٩	** 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 ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١,٧٢٢,١٠٠,٩٣٩	١,٣٦٥,٥٢٨,٢٥٦	نقدية
٣,٩٨٤,٢٤١,٤٠٣	٢,٦٦٤,٠٤٣,٧٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦	الاجمالي
٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦	أرصدة بدون عائد
٥,٧٠٦,٣٤٢,٣٤٢	٤,٠٢٩,٥٧٢,٠٠٦	الاجمالي

## ١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٣٠٦,٠٥١,٩٧٢	٢٦٦,٥٥٦,٢٨٧	حسابات جارية
٢,٦٦٧,٧٠٦,٠٦٧	٥,١١٤,١٦١,٣٩٥	ودائع
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٥,٣٨٠,٧١٧,٦٨٢	الاجمالي
١,٨٩١,٢٥٢,٩٨٧	١,٦٣١,٤٤٧,٨٤٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٢٠,٩٦٢,٥٠٧	٥٠,٤١٣,٨٧٧	بنوك محلية
٥٦١,٥٤٢,٥٤٥	٣,٦٩٨,٨٥٥,٩٦٥	بنوك خارجية
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٥,٣٨٠,٧١٧,٦٨٢	الاجمالي
٢٦٣,٨٢٠,٠٣٥	٧٣,٥٣٣,٠٦٠	أرصدة بدون عائد
١٩٥,٩٦٧,٩٣٧	٢٠١,٠٨٨,٣٧٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٥١٣,٩٧٠,٠٦٧	٥,١٠٦,٠٩٦,٢٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٥,٣٨٠,٧١٧,٦٨٢	الاجمالي
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٥,٣٨٠,٧١٧,٦٨٢	أرصدة متداولة
٢,٩٧٣,٧٥٨,٠٣٩	٥,٣٨٠,٧١٧,٦٨٢	الاجمالي

## ١٧ - أذون خزنة

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١,٦٦٥,٧٧٥,٠٠٠	١,٣٤٣,٥٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم
٣,٤١٠,٤٥٠,٠٠٠	٣,١١١,٢٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
١١,٣٥٢,٤٧٣,٠٠٠	٨,٣٩٩,٥١١,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
١٦,٤٢٨,٦٩٨,٠٠٠	١٢,٨٥٤,٣٦١,٠٠٠	الاجمالي
(٦٨٦,٤٦٥,٢٣٤)	(٦٤٨,٨٣٧,٩٥٤)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
١٥,٧٤٢,٢٣٢,٧٦٦	١٢,٢٠٥,٥٢٣,٠٤٦	الصافي

## ١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٧٠٣,٦٢٠,٥٨٧	٦٨٣,١٥٩,٤٣٢	أفراد
٣٧٢,٨٨٣,٣٣١	٢٧٩,٠٦٢,٤٢٣	حسابات جارية مدينة
٧,٢٤٧,٥٧٣,٦٥٤	٦,٣٠٠,٤٧٤,٠٧٠	بطاقات ائتمان
٣١١,٨٠٢,٦٦٦	١٩١,٤٥٧,٤٥٦	قروض شخصية
٨,٦٣٥,٨٨٠,١٩٨	٧,٤٥٤,١٥٣,٣٨١	قروض عقارية
		الاجمالي (١)
١٣,٤٩٢,٢٥٥,٧٠٠	١٢,٤١٣,٤٢٩,٣٦٠	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٠,٠٤٦,١٣١,٣٩٦	٨,٠٦٣,٥٢٤,٧٣٢	حسابات جارية مدينة
٧,٠١٩,٥٣٥,٣٤٢	٧,٧٣٢,٦٤٠,٠٦٣	قروض مباشرة
١,٤٨٩,٤٤٢,٣٦٠	١,٤٨١,٩١٦,٩٦٠	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٢,٠٤٧,٣٦٤,٧٩٨	٢٩,٦٩١,٥١١,١١٥	قروض أخرى
٤٠,٦٨٣,٢٤٤,٩٩٦	٣٧,١٤٥,٦٦٤,٤٩٦	الاجمالي (٢)
		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٧٤٤,٠٢٤,٩٦٩)	(١,٢٠٦,٢٢٣,٩٥٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٧,٦٩٣,٨٥٩)	(٣٦,٠٤٥,٤٨٠)	يخصم : العوائد المجنبة
(٢٠,٠٨٥,٨٤٥)	(١٨,٠٢٦,٢٩٥)	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣	٣٥,٨٨٥,٣٦٨,٧٦٨	الصافي ويوزع كالتالي :
٢٤,١٩٠,٧٧٨,٣٤٧	٢٠,٩٩٩,٢٦٣,٥٨٣	أرصدة متداولة
١٤,٧٠٠,٦٦١,٩٧٦	١٤,٨٨٦,١٠٥,١٨٥	أرصدة غير متداولة
٣٨,٨٩١,٤٤٠,٣٢٣	٣٥,٨٨٥,٣٦٨,٧٦٨	الاجمالي

## ١٨- أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
أفراد	محدد	مجموعات متشابهة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢١٨,١٤١,٤١٤	٤١,٤٠٩,٠٨٣	٢٥٩,٥٥٠,٤٩٧
عبء الاضمحلال خلال السنة	١٠١,٢٢٠,٩١٧	١,٤٨٩,٤٢٣	١٠٢,٧١٠,٣٤٠
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٢,٧١٤,١٣٢	٢,٧١٤,١٣٢
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٦٩٨,٢٤٢)	-	(٦٩٨,٢٤٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩,٤٠٣	-	٩,٤٠٣
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٣١٨,٦٧٣,٤٩٢</b>	<b>٤٥,٦١٢,٦٣٨</b>	<b>٣٦٤,٢٨٦,١٣٠</b>

مؤسسات		
محدد	مجموعات متشابهة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤٥٢,٦٠٠,٣٨٤	٩٤٦,٦٧٣,٤٥٦
عبء الاضمحلال خلال السنة	٣٥٤,٥٨٧,٨٨٥	٤٤٧,٩٨٧,٠٠٩
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٤٤,٦٨١,٩٢٦)	(٤٤,٦٨١,٩٢٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٦٦٣,٣٣١
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨,٦٩٢,٥٦٨	١٧,٤٠٤,٤٠١
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٧٧١,١٩٨,٩١١</b>	<b>١,٣٧٩,٧٣٨,٨٣٩</b>
<b>الاجمالي</b>	<b>١,٠٨٩,٨٧٢,٤٠٣</b>	<b>١,٧٤٤,٠٢٤,٩٦٩</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
أفراد	محدد	مجموعات متشابهة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٣٨,٩٦٦,٨٧٠	٣٣,٩٦٢,٩٠٤	٢٧٢,٩٢٩,٧٧٤
عبء الاضمحلال خلال السنة	٧٣,٨٢٥,٥٨٢	٧,٤٤١,٤٥٥	٨١,٢٦٧,٠٣٧
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٤,٧٢٤	٤,٧٢٤
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩٤,٦٥١,٠٣٨)	-	(٩٤,٦٥١,٠٣٨)
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٢١٨,١٤١,٤١٤</b>	<b>٤١,٤٠٩,٠٨٣</b>	<b>٢٥٩,٥٥٠,٤٩٧</b>

مؤسسات		
محدد	مجموعات متشابهة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦٣٤,٢٩٩,٠٤٠	٨٤٤,٥١٣,٧٠٢
عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٠٩,٩٥٥,٤٣٨	٤٨٤,٣٥٦,٦٩١
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٣٩١,٩٦٣,٩٦٩)	(٣٩١,٩٦٣,٩٦٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	١,٤٩٠,٦٥٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٠٩,٨٧٥	٨,٢٧٦,٣٧٤
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>٤٥٢,٦٠٠,٣٨٤</b>	<b>٩٤٦,٦٧٣,٤٥٦</b>
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٧٠,٧٤١,٧٩٨</b>	<b>١,٢٠٦,٢٢٣,٩٥٣</b>

## ١٩ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
- عقود الصرف الآجلة	١,٥٠٣,٢٨٣,٦٩٢	٤,٤٥٩,١٩٨	-
- عقود مبادلة أسعار العائد	٧٩٠,٥٦١,٨٤٣	-	-
<b>اجمالي</b>	<b>٢,٢٩٣,٨٤٥</b>	<b>٤,٤٥٩,١٩٨</b>	<b>-</b>
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	٤١٢,٧٧٢,٤٧٣	١,٤٤٨,٥٣٦	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعار العائد	٢٠٨,١٥٨,٠٠٠	٦,٢٩٢,٤٤٤	-
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٢٠,٩٣٠,٤٧٣</b>	<b>١٢,٢٠٠,١٧٨</b>	<b>-</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
- عقود الصرف الآجلة	٢٤٨,١٥٢,٣٤٩	٨,٧٣٣,٨٣٧	-
- عقود مبادلة أسعار العائد	٩٥٠,٠١٧,٦٧٧	١٤,٨٩٤	-
<b>اجمالي</b>	<b>١,٢٠٨,١٧٠</b>	<b>٨,٧٣٨,٧٣١</b>	<b>-</b>
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعار العائد	١,٠٣٨,٥٣٣,١٨١	٢,٤٤١,٦٧٨	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعار العائد	٢٥٢,٧٦٠,٠٠٠	٩,٧٣٩,٨٢١	-
<b>الاجمالي</b>	<b>١,٢٩١,٤٠٣</b>	<b>٢٠,٩٢٠,٣٣٠</b>	<b>-</b>

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 وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة

على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

## - تغطية مخاطر القيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعار العائد لتغطية جزء من خطر الزيادة في القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات

الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذي قد يحدث نتيجة لانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ١,٤٤٨,٥٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقابل أصولاً مالية

بمبلغ ٢,٤٤١,٦٧٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

#### - تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

مبادلة عوائد.

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٦,٢٩٢,٤٤٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقابل أصولاً مالية

بمبلغ ٩,٧٣٩,٨٢١ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

#### ٢٠ - استثمارات مالية

##### استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
٣,١٠١,٤٩٩,١١٣	١٠,٦٢٩,٨٦٨,٩١٨
٢,٢٥٤,٧٨٨,٦٣٥	٢,٢٣٤,٣٠٠,٣١٧
	مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية
	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٤٧,٤١٤,٨٢٢	٧٢,٦٤٦,٩٨٤
	مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية
	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
١٣٢,٩٦٢,٨١٦	٦٦,٣١٧,٤٩٣
	غير مدرجة ببورصة أوراق مالية
	(ح) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
١٧٩,٥٣٥,٠٢٨	١٧٥,٣٧١,٢٥٥
<b>٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤</b>	<b>١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧</b>
	<b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)</b>
	<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :</b>
	(أ) أدوات دين
	مدرجة ببورصة أوراق مالية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>٥,٧٨١,٢٠٠,٤١٤</b>	<b>١٣,٢٤٣,٥٠٤,٩٦٧</b>
٢٤٣,٢١٧,٥٢٥	١,٨٢٦,٤١٣,٠٨٧
٥,٥٣٧,٩٨٢,٨٨٩	١١,٤١٧,٠٩١,٨٨٠
<b>٥,٧٨١,٢٠٠,٤١٤</b>	<b>١٣,٢٤٣,٥٠٤,٩٦٧</b>
٥,٤٠٦,٢٨٧,٧٤٨	١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥
<b>٥,٤٠٦,٢٨٧,٧٤٨</b>	<b>١٢,٩١٤,١٦٩,٢٣٥</b>
	<b>أدوات دين ذات عائد ثابت</b>
	<b>إجمالي أدوات دين</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٧,٦٠٤,٤٩٦,٢٦٩	-
(٢٤,٣٨٨,٧٨٠)	-
(٨٤٥,١٠٩,٧٠٥)	-
٢١٦,١٢٨,١٤٨	-
٥١٥,٣٣٩,٩٤٥	-
(٤,١٦١,٣٢٤)	-
<b>١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧</b>	<b>٦٥,٠٠٠,٠٠٠</b>

الرصيد في أول السنة المالية الحالية

اضافات

استهلاك علاوة / خصم الاصدار

استيعادات ( بيع / استرداد )

فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

فروق التغير في القيمة العادلة

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر السنة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٤٣١,٩٤٩,٨٧٤	١٣٥,٠٠٨,١٦٠
٢,٤٨٣,٥٧٠,٩٦٧	-
(١٧,٢٢٢,٧٧٥)	(٨,١٦٠)
(٢,٤٠٩,٣٩٧,٥٥٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
٩٨,٠٠٥,١٩٧	-
١٤٧,٣٥٤,٨٢٥	-
(١٨,٠٦٠,١٢٤)	-
<b>٥,٧١٦,٢٠٠,٤١٤</b>	<b>٦٥,٠٠٠,٠٠٠</b>

الرصيد في أول سنة المقارنة

اضافات

أستهلاك علاوة / خصم الاصدار

استيعادات ( بيع / استرداد )

فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

فروق التغير في القيمة العادلة

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر سنة المقارنة

#### أرباح / خسائر استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
-	٩٠٠٠
٦,٤٩٧,١٣٠	٦,٢٠٢,١٨٩
(٤,١٦١,٣٢٤)	(١٨,٠٦٠,١٢٣)
-	٨٤١,٠٣٢
<b>٢,٣٣٥,٨٠٦</b>	<b>(١١,٠٠٧,٩٠٢)</b>

أرباح أستيعاد أصول مالية من السجلات

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

أرباح/ خسائر بيع وتصفية أسهم شركات شقيقة

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 الاستثمار الأول ذو العائد التراكمي

(ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق الاستثمار

الثاني ذو العائد الدوري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق الاستثمار الثالث ذو

العائد الدوري التراكمي (تداول) والتي اكتتب فيها عند الإصدار الأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك

الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة

ملايين جنيه.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سوسيتيه جنرال أست مانجمنت ايجيبت (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٨,٤٢٤,٥٠٦	١,٠٥٤,٦١٢	١,٠٤٢,٧٨٦	٣١٦,٥٢٤	٣٥٩,٢٨٢	٤,٨٨%
شركة NSGB لتأمينات الحياة (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٧٣٥,٦٦١,٣٤٠	٦١١,٤٩٧,٢٧٦	٥١,٠٨٣,٢٢٣	٤٣,٠٥٢,٥٥٩	٣٠,٩٤١,٠١٦	٢٥%
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٤٦٨,٧٩٣	٢,١٥٢,٢٥٠	١١,٣٢٣,٦٩٥	(١٢١,٠٣٧)	٢,٦١٢,٩٩٠	٣٣,٠٩%
<b>الإجمالي</b>		<b>٧٥٧,١٥٤,٦٣٩</b>	<b>٦١٤,٧٠٤,١٣٨</b>	<b>٦٣,٤٤٩,٧٠٤</b>	<b>٤٣,٢٤٨,٠٤٦</b>	<b>٣٣,٩١٣,٢٨٨</b>	

بلغت نسبة مساهمة البنك بشركة سوسيتيه جنرال أست مانجمنت ايجيبت - ش.م.م ٤,٨٨% وعلى الرغم من ان البنك يمتلك

أقل من ٢٠% من حقوق الملكية بالشركة إلا ان البنك لديه القدرة على ممارسة نفوذ مؤثر على الشركة من خلال أعضاء مجلس

إدارة الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة NSGB لتأمينات الحياة (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٥٧٠,٧٣١,٨٧٣	٤٨٦,٨٧٨,٥٩٠	٣٣,٩٠٥,٥٥٧	٢١,٠٩٩,١٧٣	٢٠,٩٦٣,٣٢١	٢٥%
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٨٣١,٨٥٢	٢,٥٣٣,٥٣١	١٠,٣٢٣,١٨٤	(٢٠٨,٨٥٠)	٢,٦٠٨,٧٨٣	٣٣,٠٩%
<b>الإجمالي</b>		<b>٥٨٤,٥٦٣,٧٢٥</b>	<b>٤٨٩,٤١٢,١٢١</b>	<b>٤٤,٢٢٨,٧٤١</b>	<b>٢٠,٨٩٠,٣٢٣</b>	<b>٢٣,٥٧٢,١٠٤</b>	

## ٢٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	برامج الحاسب الألى
٩٩,٥٢٩,٧٧٩	٩٣,٦٤٦,١٦٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
-	٣٤٥,١٣٢	صافي القيمة الدفترية لشركات سوجيليس في تاريخ الاستحواذ
٤٨,٧٧٣,٥٧٥	٢٧,٧٧٨,٧٠٧	الاضافات
(٢٨,٩٤٤,٦٦٠)	(٢٢,٢٤٠,٢٢٤)	استهلاك السنة
<b>١١٩,٣٥٩,٠٩٤</b>	<b>٩٩,٥٢٩,٧٧٩</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٥٧٣,١٤٧,٣١٠	٣١٧,٢٨٩,٥٩٧	الإيرادات المستحقة
٢٩,٥٤٩,٦٤٠	٢٧,٩٠٤,٤٨٣	المصروفات المقدمة
٣٠٣,٠٤٥,١٢٦	٢٣,٣٨٦,١٨٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٥,٨٢٧,٣٥١	٣٨,٧١١,٩٠٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون التأمينات والعهد
٢,٨٥٣,٤٣٦	٢,٩٥١,٨٦٣	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
٤٤٩,١٩٦,١٢٧	٢٠٩,٤٣٠,٣٧٧	أخرى
١٨٣,٧٢٨,٥٢٨	٩٨,٩٩٠,٧٣٥	
<b>١,٥٧٧,٣٤٧,٥١٨</b>	<b>٧١٨,٦٦٥,١٤٠</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٤ - أصول مؤجرة تأجيرتمويلي ( بالصافي )

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢,٢٩٩,٨٣٥,٠٤٨	٢,١٥٩,٠٣٧,٦٠١	أصول مؤجرة ( تأجيرتمويلي )
(٤٢٣,٨٥٧,١٨٧)	(٤٥٠,٤٢٦,٣٦٩)	أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجيرتمويلي
<b>١,٨٧٥,٩٧٧,٨٦١</b>	<b>١,٧٠٨,٦١١,٢٣٢</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٤ - أ أصول مؤجرة ( تأجيرتمويلي)

عقارات	سيارات	أجهزة ومعدات	حاسب ألي	إجمالي	التكلفة
٦٢٨,٣٦٦,٥٥١	١,١٢٣,٥٠٦,٩٨٧	١,٣٦٩,٢٢٢,٢٣٠	٤,٨٩٨,٢١٧	٣,١٢٥,٩٩٣,٩٨٥	في ٢٠١٢/٠١/٠١
٢٥,٣٠١,٢٩٠	١٦٨,٩٨٦,٩١٩	٥٦٧,١٣٤,٥٥٠	٤,٥١٣,٨٨٥	٧٦٥,٩٣٦,٦٤٤	اضافات
(٤٦,٥٢٩,٨٨٨)	(٢٣٢,٦٥٨,٧١٨)	(٢٨٨,٤٢٢,٥٥٥)	(٧٦٦,٦٧٨)	(٥٦٨,٣٧٧,٨٣٩)	استيعادات
٦٠٧,١٣٧,٩٥٣	١,٠٥٩,٨٣٥,١٨٨	١,٦٤٧,٩٣٤,٢٢٥	٨,٦٤٥,٤٢٤	٣,٣٢٣,٥٥٢,٧٩٠	في ٢٠١٢/١٢/٣١
٣٣,٤٣٦,٤٦٤	٥٧٧,٦٧٩,٠٧٣	٤٨٤,٥٩٦,٣٤٠	٣٧٢,٢٤٤	١,٠٩٦,٠٨٤,١٢١	في ٢٠١٢/٠١/٠١
١٩,٧٧٤,٦٩٢	١٩١,٨٤٣,٨٥١	١٦٩,٦٨٥,٤٧٦	٤٧٢,٥٤١	٣٨١,٧٧٦,٥٦٠	اهلاك العام
(٢,٩٦٩,٠٨٨)	(١٦٩,٧٦٥,٦٦٦)	(١٤٠,٤٨٧,٧٨٥)	(١٢٢,٩٩٣)	(٣١٣,٣٤٥,٤٩٢)	استيعادات
٥٠,٢٤٢,٠٦٨	٥٩٩,٧٥٧,٢٩٨	٥١٣,٧٩٤,٠٣١	٧٢١,٧٩٢	١,١٦٤,٥١٥,١٨٩	في ٢٠١٢/١٢/٣١

### صافي القيمة الدفترية

٥٥٦,٨٩٥,٨٨٥	٤٦٠,٠٧٧,٨٩٠	١,١٣٤,١٤٠,١٩٤	٧,٩٢٣,٦٣٢	٢,١٥٩,٠٣٧,٦٠١	في ٢٠١٢/١٢/٣١
-------------	-------------	---------------	-----------	---------------	---------------

### التكلفة

٦٠٧,١٣٧,٩٥٣	١,٠٥٩,٨٣٥,١٨٨	١,٦٤٧,٩٣٤,٢٢٥	٨,٦٤٥,٤٢٤	٣,٣٢٣,٥٥٢,٧٩٠	في ٢٠١٣/٠١/٠١
٢٥,٣٠١,٢٩٠	١٦٨,٩٧٩,٤٤٠	٤٠٩,١٥٠,٣٥٣	٤,٥١٣,٧٩٤	٨٠١,٤٤٢,٨٦٥	اضافات
(٤٦,٥٢٩,٨٨٨)	(٣٣٧,٤٦٢,٤٥٣)	(٢٥٦,٥١٠,٤٢٩)	(٤,١٣١,٥٣٩)	(٦٠٦,٤٤١,٢٢٧)	استيعادات
٦٠٧,١٣٧,٩٥٣	١,٠٥٩,٨٣٥,١٨٨	١,٨٠٠,٥٧٤,١٤٩	١٦,٩٧٠,٦٧٩	٣,٥١٨,٥٥٤,٤٢٨	في ٢٠١٣/١٢/٣١

### مجمع الإهلاك

٥٠,٢٤٢,٠٦٨	٥٩٩,٧٥٧,٢٩٨	٥١٣,٧٩٤,٠٣١	٧٢١,٧٩٢	١,١٦٤,٥١٥,١٨٩	في ٢٠١٣/٠١/٠١
٢٢,٨٦٨,٤٩٤	١٦٤,٤٩١,٥٨٩	٢٣٠,٨٣٤,٤٧٠	٨٨٤,٠٢٥	٤١٩,٠٧٨,٥٧٨	اهلاك السنة
(٨٨٧,١٤٣)	(٢٦٢,٩٦٦,٧١٠)	(١٠٠,٥٢٣,٣٩١)	(٤٩٧,١٤٣)	(٣٦٤,٨٧٤,٣٨٧)	استيعادات
٧٢,٢٢٣,٤١٩	٥٠١,٢٨٢,١٧٧	٦٤٤,١٠٥,١١٠	١,١٠٨,٦٧٤	١,٢١٨,٧١٩,٣٨٠	في ٢٠١٣/١٢/٣١

### صافي القيمة الدفترية

٦٨٧,٦٣٤,٠٠٦	٤٣٩,٨٦٩,٩٩٨	١,١٥٦,٤٦٩,٠٣٩	١٥,٨٦٢,٠٠٥	٢,٢٩٩,٨٣٥,٠٤٨	في ٢٠١٣/١٢/٣١
-------------	-------------	---------------	------------	---------------	---------------

## ٢٥ - أصول ثابتة (بالصافي)

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
٨٦٢,٤٤٠,٠٦٩	٩٤,٥٥٠,٢٣١	٣٢٠,٠٣٦,٩١٨	٧٨,٩٩٢,٦٩٣	١,٣٥٦,٠١٩,٩١١
(٢٣٥,٠٤١,٢٨٧)	(٤٦,٥٦٠,٣٨٧)	(٢٣١,٠٢١,٩١٢)	(٥٠,٠٣٠,٦٨٧)	(٥٦٢,٦٥٤,٢٧٣)
٦٢٧,٣٩٨,٧٨٢	٤٧,٩٨٩,٨٤٤	٨٩,٠١٥,٠٠٦	٢٨,٩٦٢,٠٠٦	٧٩٣,٣٦٥,٦٣٨
٦٢٧,٣٩٨,٧٨٢	٤٧,٩٨٩,٨٤٤	٨٩,٠١٥,٠٠٦	٢٨,٩٦٢,٠٠٦	٧٩٣,٣٦٥,٦٣٨
١١٤,٢٦٩,٩٢٠	٧,٢٣٦,١٩٩	٤٩,٥٧٦,٥٨٥	١٦,٢٨٣,٣٦٦	١٨٧,٣٦٦,٠٧٠
-	-	٣٨٨,٩٨٨	٢,٤٩٤,٥٧٩	٢,٨٨٣,٥٦٧
(١٦٠,٤٣٨)	-	-	(١٠,٣٠٢)	(١٧٠,٧٤٠)
-	-	-	١٠,٣٠٢	١٠,٣٠٢
(٤٥,٣٢٣,٦٤٧)	(١٢,٣٤٨,٢٢٧)	(٣٥,٦٤١,٧٠٤)	(٥,٢٤٤,٠٧٦)	(٩٨,٥٥٧,٦٥٤)
-	-	(٢٨٩,٧٥١)	(٤٧٨,٣٤٩)	(٧٦٨,١٠٠)
٦٩٦,١٨٤,٦١٧	٤٢,٨٧٧,٨١٦	١٠٣,٠٤٩,١٢٤	٤٢,٠١٧,٥٦٦	٨٨٤,١٢٩,٠٨٣
٩٧٦,٥٤٩,٥٥١	١٠١,٧٨٦,٤٣٠	٣٧٠,٠٠٢,٤٩١	٩٧,٧٦٠,٣٣٦	١,٥٤٦,٠٩٨,٨٠٨
(٢٨٠,٣٦٤,٩٣٤)	(٥٨,٩٠٨,٦١٤)	(٢٦٦,٩٥٣,٣٦٧)	(٥٥,٧٤٢,٨١٠)	(٦٦١,٩٦٩,٧٢٥)
٦٩٦,١٨٤,٦١٧	٤٢,٨٧٧,٨١٦	١٠٣,٠٤٩,١٢٤	٤٢,٠١٧,٥٦٦	٨٨٤,١٢٩,٠٨٣
٦٩٦,١٨٤,٦١٧	٤٢,٨٧٧,٨١٦	١٠٣,٠٤٩,١٢٤	٤٢,٠١٧,٥٦٦	٨٨٤,١٢٩,٠٨٣
٨٦,٠٧٩,١٢٤	٢,٧٦٢,٧٠٧	٢٨,٢٢١,٧٨٥	٢٢,١١١,٧٤٤	١٣٩,١٧٥,٣٦٠
-	(١٧٥,٧٩٧)	(٢٢٦,٢٨٠)	(٧٦,٣٨٦)	(٤٧٨,٤٦٣)
-	١٧٥,٧٩٧	٢٢٦,٢٨٠	٧٦,٣٨٦	٤٧٨,٤٦٣
(٤٩,٣١٣,٣٧٨)	(١٢,١٣٧,٩٦٦)	(٣٦,٠١٨,٥٣٩)	(٨,٥٢٤,٠١٣)	(١٠٥,٩٩٣,٨٩٦)
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧
١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,٩٩٧,٩٩٦	١١٩,٧٩٥,٦٩٤	١,٦٨٤,٧٩٥,٧٠٥
(٣٢٩,٦٧٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٧٤٥,٦٦٦)	(٦٤,١٩٠,٤٣٧)	(٧٦٧,٤٨٥,١٥٨)
٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	٩١٧,٣١٠,٥٤٧

## ٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٩٧,٤٤٠,٨٣٩	١٦٦,٣١٢,٨٨١	٢٩٧,٤٤٠,٨٣٩
٢٧,٩٤٩,٦٣٤	١,١٠١,٢٥٦,٣٨٢	٢٧,٩٤٩,٦٣٤
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣
٢٥,١٣٢,٤٨٣	٣١,٨٣٣,٠٥٨	٢٥,١٣٢,٤٨٣
١,٣٠٩,٥٤٤	١,٠٧٦,٨٨٣,٧٣٤	١,٣٠٩,٥٤٤
٢٩٨,٩٤٨,٤٤٦	١١٨,٨٥٢,٤٧١	٢٩٨,٩٤٨,٤٤٦
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣

(جميع الأرقام بالجنينة المصرى)

٢٥٦,٨٥٥,٤٧٦	٩٤,٤٧٩,٨٢٤	أرصدة بدون عائد
٤٠,٥٨٥,٣٦٣	٣١,٨٣٣,٠٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢٧,٩٤٩,٦٣٤	١,١٠١,٢٥٦,٣٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	الاجمالي
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	أرصدة متداولة
٣٢٥,٣٩٠,٤٧٣	١,٢٢٧,٥٦٩,٢٦٣	الاجمالي

## ٢٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٥,٢٤٧,٦٨٣,٧٨٣	١٢,٥١٨,٦١٧,٣٧٣	ودائع تحت الطلب
٣٤,١٢٣,٠٧٢,١٤٣	٢٧,٧٠٧,١١٩,٢٧١	ودائع لأجل وبأخطار
١٠,٩٣٣,٢٢٥,١٤٤	٧,٧١٢,٢٩٤,٩٩٤	شهادات ادخار وإيداع
٥,٥٢٨,٥٨٥,٦١١	٤,١٠٧,٤٣٣,٤٠٣	ودائع توفير
١,٨٥٣,٨٢٠,٢٨٣	١,٦١٥,٧٨٨,٣١١	ودائع أخرى *
٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	٥٣,٦٦١,٢٥٣,٣٥٢	الاجمالي
٣٧,٨٩٠,١٠٣,٩٤٨	٣٠,٧٨٢,٨٤٢,٧٤٢	ودائع مؤسسات
٢٩,٧٩٦,٢٨٣,٠١٦	٢٢,٨٧٨,٤١٠,٦١٠	ودائع أفراد
٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	٥٣,٦٦١,٢٥٣,٣٥٢	الاجمالي
١٤,٧٠٨,٥٠٣,٢٥٦	١٤,١٣٤,٤٠٥,٦٨٣	أرصدة بدون عائد
٥,٥٦٨,١٢٠,٦١١	٤,٢٦٨,٥٨١,٤٠٣	أرصدة ذات عائد متغير
٤٧,٤٠٩,٧٦٣,٠٩٧	٣٥,٢٥٨,٢٦٦,٢٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	٥٣,٦٦١,٢٥٣,٣٥٢	الاجمالي
٥٦,٣٤٢,٧٤٧,٤٩٥	٤٥,٨٣١,٠٩٣,٧٤٢	أرصدة متداولة
١١,٣٤٣,٦٣٩,٤٦٩	٧,٨٣٠,١٥٩,٦١٠	أرصدة غيرمتداولة
٦٧,٦٨٦,٣٨٦,٩٦٤	٥٣,٦٦١,٢٥٣,٣٥٢	الاجمالي

\* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ودائع قدرها ٤٣٧,٦٩٩,٠٣٨ جنيه تغطى ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات

مستندية مقابل ٣٤٢,٥٩٥,٩٧٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

## ٢٨ - أقروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
-	٤٨,٨٩٧,٠٢٤	قرض سوسيتيه جنرال (فرنسا)
٤٧,٦٧٧,٧٤٢	٥٩,٩٦٧,١٥٥	قرض بنك الاتحاد الوطني
-	٢,٣٦٩,٣٠٩	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
١٩٥,٩٢٠,٢٦٨	٢١٨,٨٢٤,٢٥٣	قرض البنك الأهلي المصري
٤,٥١٣,٩٨١	١١,٠٤٣,٦١٧	قرض بنك القاهرة
١٣٦,٨٠٩,٥٣٦	١٤١,٤٨١,٦٥٢	قرض البنك التجاري الدولي
٣٨٤,٩٢١,٥٢٧	٤٨٢,٥٨٣,٠١٠	الاجمالي

## ٢٨ - ب فرض المساند

تتمثل في قرض مساند سبق الحصول عليه من بنك سويسيتيه جنرال باريس في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٦ بمبلغ ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار

أمريكي المعادل لمبلغ ٨٤,٦٦٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكان من المفترض أن يسدد القرض بعد ٧ سنوات

تنتهى فى ٢٧ يناير ٢٠١٤ على أن تسدد الفائدة في نهاية كل سنة على أساس ٩,٠٪ فوق سعر الليور لمدة ١٢ شهر، إلا أن البنك

قام بسداد كامل قيمة القرض في ٢٨ يناير ٢٠١٣ وذلك قبل حلول تاريخ استحقاقه.

## ٢٩ - إلتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
عوائد مستحقة	٧٨٦,٦٤٠,٩٨٨	٧١٤,٣٩٨,٥٣٠
إيرادات مقدمة	٦٤,٠٥٦,٢١٥	٤٧,٠٧٧,١٢٩
مصروفات مستحقة	٢٢٦,٨٤٧,١٠٤	١٥٨,٩٠٤,١٨٣
أرصدة دائنة متنوعة	٢١١,١٣٢,٨٢٨	١٧١,٦٧٨,٧٥٤
<b>الاجمالي</b>	<b>١,٢٨٨,٦٧٧,١٣٥</b>	<b>١,٠٩٢,٠٥٨,٥٩٦</b>

## ٣٠ - مخصصات أخرى

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)
مخصص مطالبات ضريبية	٣٤٢,٩٠٦,٤٦٩	٦٩,٧٠٠,٠٠٠	-	-
مخصص مطالبات قضائية	١٦,٤٢٨,٩٠٤	٧,٩٠٨,٣٨٥	-	٣٨٣,٧٦٠
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٤,٨٥١,٩١٠	٨١٣,٢٢١	-	٣,١٩٥,٥٠٣
مخصص خيانة الامانة	١٢,٣٣٩,٤٧٨	-	-	١,٢٠٩,٩٢٩
<b>الاجمالي</b>	<b>٥١٦,٥٢٦,٧٦١</b>	<b>٧٨,٤٢١,٦٠٦</b>	<b>-</b>	<b>٤,٧٨٩,١٩٢</b>

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية + (-)
مخصص مطالبات ضريبية	٢٢٢,٣٤٤,١٧٠	٨,١٨٠,٩٦٧	-	-
مخصص مطالبات قضائية	١٦,٠٢٥,٦٣٩	٧٦٤,١٢٩	-	١٦٥,٨٥٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٦,٦٨٠,٥٣١	-	-	١,٩٢٩,٩٠٧

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مخصص خيانة الامانة	١٢,٥٩٦,٨١١	-
مخصص مطالبات أخرى	٢,٥٠٠,٠٠٠	-
<b>الاجمالي</b>	<b>١٥,٠٩٦,٨١١</b>	<b>١٢,٥٩٦,٨١١</b>

## ٣١ - ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل ضريبة ٢٥٪ عن السنة

المالية الحالية.

لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني فى إجراء تسوية بين الأصول

والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة

بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

## الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

## أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأثر الضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الأصول الثابتة	-	-	-	-
الشهرة	١٠٨,٠٤٥,٣٧٢	١٤٥,٠٨٩,٤٩٩	-	-
المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٢٩,٧٧٦,١١١	١١١,٩٠٠,٧٥٠	-	-
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-
اثر التغير فى السياسات المحاسبية	-	-	-	-
<b>اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة</b>	<b>٢٣٧,٨٢١,٤٨٣</b>	<b>٢٥٦,٩٩٠,٢٤٩</b>	<b>(٧٢,٣٥٧,٧٠١)</b>	<b>(٩٠,٧٦٥,٠٨٧)</b>
<b>الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى</b>	<b>١٦٥,٤٦٣,٧٨٢</b>	<b>١٦٦,٢٢٥,١٦٢</b>		

## حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد في بداية السنة	٢٥٦,٩٩٠,٢٤٩	٢٨٠,٥٦٠,٩٨٧	(٩٠,٢١٦,٦٤٢)	(٩٠,٢١٦,٦٤٢)
الأصول الضريبية لشركة سوجيليس في تاريخ الاستحواذ	-	١٢,٦٨٥,٤٤٤	-	-
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	(١٩,١٦٨,٧٦٦)	(٣٦,٢٥٦,١٨٢)	١٨,٤٠٧,٣٨٦	(٥٤٨,٤٤٥)
<b>الرصيد بالإجمالى في نهاية السنة</b>	<b>٢٣٧,٨٢١,٤٨٣</b>	<b>٢٥٦,٩٩٠,٢٤٩</b>	<b>(٧٢,٣٥٧,٧٠١)</b>	<b>(٩٠,٧٦٥,٠٨٧)</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٣٠,١٥٧,٥٥٤)	(٤٨,٧٩٠,١١٩)
اثر التغير فى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

**٣٢ - إلتزامات مزايا التقاعد**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالى عن :</b>		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢	١٤٨,٤٩٦,٤٢٣
<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٣,٠٧٤,٥٤٠	٣٤,٦٤٤,٧٥٧
<b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>		
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالى:		
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٢٥٦,٩٠٧,٠١٤	٢٢٩,٤١٦,٠٠٠
خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها	(٨٢,٢٣٩,٦٩٢)	(٨٠,٩١٩,٥٧٧)
	<b>١٧٤,٦٦٧,٣٢٢</b>	<b>١٤٨,٤٩٦,٤٢٣</b>

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:		
الرصيد في أول السنة المالية	١٤٨,٤٩٦,٤٢٣	١١٩,٥٩٨,٨٣٨
تكلفة الخدمة الحالية	٥,٠٢٩,٦٤٨	٤,٩٦٠,٠٠٠
تكلفة العائد	٢٧,٢٩٢,٥٠٦	٨,٣٧٠,٠٠٠
خسائر اكتوارية	٧٥٢,٣٨٦	٢١,٣١٤,٧٥٧
مزايا مدفوعة	(٦,٩٠٣,٦٤١)	(٥,٧٤٧,١٧٢)
	<b>١٧٤,٦٦٧,٣٢٢</b>	<b>١٤٨,٤٩٦,٤٢٣</b>

<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>		
تكلفة الخدمة الحالية	٥,٠٢٩,٦٤٨	٤,٩٦٠,٠٠٠
تكلفة العائد	٢٧,٢٩٢,٥٠٦	٨,٣٧٠,٠٠٠
صافي الخسائر(الارباح) الاكتوارية المحققة خلال السنة	٧٥٢,٣٨٦	٢١,٣١٤,٧٥٧
	<b>٣٣,٠٧٤,٥٤٠</b>	<b>٣٤,٦٤٤,٧٥٧</b>

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<b>وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>		
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين فى بنك قطر الوطني الأهلي	١٣,٠٠ ٪	٤,٣٠ ٪
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين فى بنك مصرالدولي سابقا	١٣,٠٠ ٪	٣,٩٠ ٪
الزيادة طويلة الاجل فى تكلفة الخدمة العلاجية ( على معدل التضخم) للعاملين الحاليين فى بنك قطر الوطني الأهلي	١٣,٨٢ ٪	٨,٢٦ ٪
الزيادة طويلة الاجل فى تكلفة الخدمة العلاجية ( على معدل التضخم) للعاملين فى بنك مصرالدولي سابقا	١٣,٨٢ ٪	٧,٥٠ ٪
فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١٪ فى معدل تكلفة المزايا الطبية:		
الاثرعلى إجمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد		الاثرعلى الالتزامات المحددة
	٧٤,١٦ ٪	٢٤,٩٥ ٪
المزايا العلاجية بعد التقاعد		

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

**٣٣ - رأس المال**

**(أ) رأس المال المرخص به**

يبلغ رأس المال المرخص به ٥ مليار جنيه مصري.

**(ب) رأس المال المصدر والمدفوع**

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠ جنيه مصري في ١ يناير ٢٠١٣ موزع على ٤٤٣,٥٣٥,٩٠٢ سهم قيمة

السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٣١٨,٢١٢,٩٠٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها

بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١٣ زيادة رأس المال من ٤,٤٣٥,٣٥٩,٠٢٠ جنيه مصري إلى

٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠ جنيه مصري (فقط أربعمائة و ثلاثة وأربعون مليون و خمسمائة و

خمس و ثلاثون ألف و تسعمائة جنيه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطى العام.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ موزع على ٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢

سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٣٦٢,٥٦٦,٤٩٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم

تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

**٣٤ - مجنب لحساب نظام إثابة العاملين**

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقا لبنك قطر الوطني الأهلي، بتفعيل نظام إثابة و

تحفيزالعاملين بالبنك وفقا لأجتماع مجلس إدارة المجموعة فى ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى

المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على أسهم للعاملين بالبنك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق

محددة:

أ - ١٦ سهم سوف يتم منحهم إذا حققت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد

الضرائب يصل إلى ١٠٪ على الأقل، على إن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢

وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من

تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠٪ على الأقل عن عام ٢٠١٢ .

ب - ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة

تحقيق ذلك الشرط جزئيًا، سيتم تخصيص الأسهم جزئيًا، على إن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية

مارس ٢٠١٦.

- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصرى)

وعمومية وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها.

- خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣، قامت سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً) ببيع مساهمتها فى رأس مال البنك

بالكامل، وقد تعهدت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً) بالاستمرار فى تطبيق نظام الإثابة على العاملين

المشترين بذلك النظام والوفاء بكافة حقوقهم بالأسهم المقرر تمتعهم بها بموجب النظام طبقاً لتواريخ استحقاقها وبدون

تحمل البنك أى تكلفة فى هذا الشأن.

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبه الدولى IFRS٢ للمحاسبه عن الأسهم الممنوحه من الشركة الأم للعاملين

بالمشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره مالىه من العبء الإضافي للمزايا

التى يكتسبها الموظفين بموجب النظام مع تغطية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة فى

جوهرها زيادة فى حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

ونظراً لأن سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً) لم تُعد هى الشركة القابضة بعد بيع مساهمتها فى البنك ، وفى ضوء

التزامها بإصدار تلك الأسهم مع عدم وجود أى التزام على البنك فيما يتعلق بإصدار تلك الأسهم ، فقد قام البنك بالتوقف عن

الاعتراف بمصروف المزايا الاضافية التى يكتسبها الموظفين (إعتباراً من التاريخ الذى باع فيه سوسيتيه جنرال باريس (الشركة

الأم سابقاً) حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة

سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً).

## ٣٥ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

### (١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦
٥٧,٧٩٨,٦٧٨	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢
٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨
٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	١١٨,٥٣٥,٥١٥
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨
٩,٢٠٨,٤٩٦	٨,٦٧٥,١٤٤
٤,٧٨٣,٢٠١	٧,٤١٨,٨٢٩
٤,٠٠٠,٤٨٣	٣٥٤,٦٧٥
٣,٢٣٣,٣٥٦,٤٤٨	٢,١٨٤,٤٩٣,١١٧

اجمالى الاحتياطات فى آخر السنة المالية

### (أ) الاحتياطات العام

١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦	١,١١٩,٨٤٦,٩٤٤
٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠	٦٤٢,٣٦٦,٧١٢
(٤٤٣,٥٣٥,٩٠٠)	(٤٠٣,٢١٤,٤٥٠)
١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١,٣٥٨,٩٩٩,٢٠٦

الرصيد فى آخر السنة المالية

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### (ب) احتياطات المخاطر البنكية العام

١٢٣,٠٤٧,٦٠٢	٣٧٩,٣٢٦,٥٢٦
(٦٥,٢٤٨,٩٢٤)	(٢٥٦,٢٧٨,٩٢٤)
٥٧,٧٩٨,٦٧٨	١٢٣,٠٤٧,٦٠٢

الرصيد فى أول السنة المالية

محول إلى الارباح المحتجزة

الرصيد فى آخر السنة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين احتياطات المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة خصماً على

حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إنعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم

التوزيع من هذا الاحتياطات إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

### (ج) احتياطات قانونى.

٣٩٣,٧٨٠,١٧٨	٣١٩,٣٤٢,٩٧٥
٧٦,٨٠٢,٣٢٣	٧٤,٤٣٧,٢٠٣
٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	٣٩٣,٧٨٠,١٧٨

الرصيد فى أول السنة المالية

محول من أرباح السنة المالية السابقة

الرصيد فى آخر السنة المالية

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسى احتجاز نسبة ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطات القانونى

وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطات غير قابل للتوزيع.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١١٨,٥٣٥,٥١٥	(٣٠,٢٥٣,٤٤٩)
٥١٥,٣٣٩,٩٤٥	١٤٧,٣٥٤,٨٢٦
١٨,٦٣٢,٥٦٥	١,٤٤٣,١٣٨
-	(٩,٠٠٠)
٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	١١٨,٥٣٥,٥١٥

(د) احتياطات إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

الرصيد فى أول السنة المالية

صافى التغير فى القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ٢٠)

ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (ايضاح ٣١)

صافى الأرباح المحولة الى الدخل نتيجة الاستبعاد (ايضاح ٢٠)

الرصيد فى آخر السنة المالية



بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

## (هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة

لأول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثر بها قائمة المركز المالي ( أرقام المقارنة) وقائمة الدخل ( عن السنة المالية السابقة). وحيث

أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا

بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي تتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
مخصصات إضمحلال القروض	١١٢,٧٣٩,٣٢٠
مخصصات الالتزامات العرضية	٣٩,٤٨٦,٤٨٤
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٥٣,٦٠٧
التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٩٣,٩٣٠
تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة	٢٦,٦٣٧,٧٨٩
الضريبة المؤجلة ( الأثر الضريبي على التسويات)	(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ( أدوات حقوق ملكية )	١٦,٤٥٨,٨٦٨
<b>الإجمالي</b>	<b>١٧٣,٦٨١,٩٦٨</b>

## ٢ - أرباح العام والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الرصيد في أول السنة المالية	١,٧٩٢,٧٥٥,٢٧٣
صافى أرباح السنة المالية	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢
توزيعات السنة السابقة	(٥٥٤,٤١٩,٨٧٨)
حصة العاملين في الأرباح	(١٧٥,٣٧٧,٩٩٩)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(١,٩٥٧,٣٩٨)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٥٣٣,٣٥٢)
محول الى الاحتياطي العام	(٩٤٥,٣٢٩,٧٩٠)
محول الى الاحتياطي القانوني	(٧٦,٨٠٢,٣٢٣)
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام	٦٥,٢٤٨,٩٢٤
<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>	<b>١,٨٧٩,٦١٥,٤٦٩</b>

## ٣٦- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تاريخ استحقاقها ثلاثة

أشهر من تاريخ الربط أو الاقتران .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٧٢٢,١٠٠,٩٣٩
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٢,٨٢٠,٠٢٢,٠٣٩
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	١,٦٥١,٦٠٠,١٥٤
<b>الاجمالي</b>	<b>٦,١٩٣,٧٢٣,١٣٢</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ٣٧ - إلتزامات عرضية وارتباطات

### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير

المرجح تحقق خسائر عنها.

### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٢٦,٠٠٥,٩٦٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقابل ٣٨,٠٩٤,٦٠٠ جنيه

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر

تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

### (ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ارتباطات عن قروض	٤١,٥٢٤,١١٦
الأوراق المقبولة	٩٠٠,١٠٦,٨٨٤
خطابات ضمان	١٤,٦٣١,٤٥٥,٨٨٤
اعتمادات مستندية استيراد	٢,٣٨٣,١١٨,١١٣
اعتمادات مستندية تصدير	٢٠٥,٣٤٨,٠٧٢
التزامات محتملة أخرى ( ضمانات)	١,٢١٩,٢٠٢
<b>الاجمالي</b>	<b>١٨,١٦٢,٧٧٢,٢٧١</b>

### (د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
لا تزيد عن سنة واحدة	٣٦,٦٤٨,٨٩٧
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٩٠,٦١٨,٠٦٧
أكثر من خمس سنوات	٢٥,١٣٥,٤٧٩
<b>الاجمالي</b>	<b>١٥٢,٤٠٢,٤٤٣</b>

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

### ٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة المالية الجارية ٩٧,١٪ من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما

يملك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٢,٩٪ وذلك بعد قيام بنك قطر الوطني بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٣ بالانتهاء من

إجراءات الاستحواذ على البنك بشراء الحصة الحاكمة التي كانت تمتلكها سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً).

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 بنوك سوسيتيه جنرال (الشركة الأم للبنك حتى ٢٨ مارس ٢٠١٣) بخلاف توزيعات الأرباح على

الأسهم العادية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٨,٨٥٢,٤٢١	٥٣,٦٦٨,١٣٦
٣٧,٣٦٢,٢٠٦	٧٣,٤٤٦,٦٨٨
-	٨٨٤,٦٦٠,٠٠٠
٣,٧٤٢,٩٢٩	٢٩,٧١٢,٥٩٨
٢,٧١٨,٠٩٩,٧٣٥	٢,٨٥٠,١٨٠,٣٥٣
-	١٤٤,٣٠٠,٢٩٥
١,٠١٦,٢١١,٣٩٤	١,٧٩٠,٧٥٠,٥٣٢
-	٤٨,٨٩٧,٠٢٤

المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك اعتباراً من ٢٨ مارس ٢٠١٣) بخلاف توزيعات الأرباح على

الأسهم العادية.

٤١,٨١٥,٠٩٩	-
١٥١,٦٧٧,٤٢١	-
-	-
٣٩٩,٩٠١,٨٦١	-
١,٤٧٨,٤٩١,٧٩٨	-

### (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦٢٣,٣٧٠	٣٥٣,٢٢٩	٣٢٥	١,٠٨٣,٨٦٨,٠٨٥
-	-	-	(٧٠,٠٤٢,٠٩٩)
-	-	-	(١,٠١٣,٥٢٠,٦١٣)
٧٨٩,٩٠٥	١,٠٠٣,٦٠٤	٥٧,١٢٤	٣٨٢,٨٩٥

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

القروض المحصلة خلال السنة المالية	(١,٢١٤,٩٦٣)	(٧٣٣,٤٦٣)	(٥٦,٢٧٢)	(٦٨٧,٩٤٣)
القروض القائمة في آخر السنة المالية	١٩٨,٣١٢	٦٢٣,٣٧٠	١,١٧٧	٣٢٥
عائد القروض	٥٢,٦٣٣	٥٥,٨٨٠	١٠٥	٤,٢٣٤

بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية السنة ١٩٨,٣١٢ جنيه مصرى مقابل

٦٢٣,٣٧٠ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك

القروض بمختلف أنواعها ١٢,٢٠٪ (مقابل متوسط عائد ٩,٨٣٪ في سنة المقارنة)

لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة

قامت المجموعة في مارس ٢٠١٣ بزيادة نسبة المساهمة في شركة سوجيليس إيجبت للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠٪

بدلاً من ٦٠٪.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦٥,١٠٧	١١٢,٠٨٠	١٤٤	١٧٥
١١٣,٠٥٢	١٥٧,٤٢٠	-	-
٢٠,١٥٣	٣٥٣,٨٧٠	١,٠٣٣	١٥٠
١٩٨,٣١٢	٦٢٣,٣٧٠	١,١٧٧	٣٢٥

(ب) ودائع من اطراف ذوي علاقة

أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٩,٢٢٥,٩٧٣	١٦,٥٤٦,٤٧٠	١٨٣,٢٤٧,٧٤٨	٢٣٠,٨٤١,٨٠٩
-	-	-	(١٣٢,٧٩٤)
-	-	-	(٥٦,٣٠٥,٨٠٢)
-	-	٨,٤٢٤,٥٠٤	-
٦٤,٩٧٣,٩٦٨	٥٦,٤٤٩,٢٨٣	٧,٥١٧,٥٠٩,٨٧٣	٤,٠٣٦,٠٦٦,٦٦٦
(٤٩,٠٤٧,٩٤٤)	(٥٣,٧٦٩,٧٨٠)	(٧,٤٤٣,٤٣٨,٨٧٦)	(٤,٠٢٧,٢٢٢,١٣١)
٣٥,١٥١,٩٩٧	١٩,٢٢٥,٩٧٣	٢٦٥,٧٤٣,٢٤٩	١٨٣,٢٤٧,٧٤٨
١,٣٣٦,٣٧٦	٧٩٨,١٧٢	٥,٥٦٠,٤٥٣	٦,١٢٢,٣٣٧

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٥,١٩٥,٣٧٦	٣١٠,١٠٢	١٧,٥٤١,٨٩١	١١,٤١٥,١١٢
١٨٨,٢٦٢	٣٧٧,٦١٠	-	-
١٦,٨٢٧,٠٠٠	٦,١٩٧,٠٠٠	-	-
١٢,٩٤١,٣٥٩	١٢,٣٤١,٦٦١	٢٤٨,٢٠١,٣٥٨	١٧١,٨٣٢,٦٣٦
٣٥,١٥١,٩٩٧	١٩,٢٢٥,٩٧٣	٢٦٥,٧٤٣,٢٤٩	١٨٣,٢٤٧,٧٤٨

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
	٣١ديسمبر٢٠١٣	٣١ديسمبر٢٠١٢	٣١ديسمبر٢٠١٣	٣١ديسمبر٢٠١٢
ايرادات الأتعاب والعمولات	٣٦,٣٤٠	٢٩,٢٢٠	١,٧٣١,٠٢٨	١,٠٢٣,٧٦٧
ضمانات صادرة عن البنك وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:	-	-	٢٨,١٥٨	٢٠,٥٩٧
خطابات ضمان	-	-	٢٨,١٥٨	٢٠,٥٩٧
<b>الأجمالى</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٨,١٥٨</b>	<b>٢٠,٥٩٧</b>

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعارالتي تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبآت التي

يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبآت والمكافآت الاكبرفى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية

في ٢٠١٣/١٢/٣١ (١٣٠,٠٣٣ جنيه مصرى) .

#### ٣٩- صناديق استثمارالبنك

(أ) صندوق الاستثمار ذو العائد التراكمي (ثمار)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمارالبنك ذو العائد التراكمي اليومي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً

لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمارهذا الصندوق عند الاككتاب 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(إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار٢٥,٢٨٨,٥٢٥ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بقيمة إجمالية ٣,٧٨١,٨٨٢,٥٠٣ جنيه

مصري يخص البنك منها عدد ٤٠٥,٧٧١ وثيقة بمبلغ ٧١,٣١٧,٤٩٣جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق تظهرضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٦٦,٣١٧,٤٩٣ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاككتاب أدرجت بيند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك

الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٥,٩٩٦,٩٨٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٣ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

بنك قطرالوطني الأهلي ( ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(ب) صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد الدوري (توازن)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمارالبنك 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 استثمارهذا الصندوق عند الاككتاب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار١١٣,٣٢٥ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بقيمة إجمالية ١٤,٧٥٢,٠٩٣ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق أدرجت بيند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ١١٨,٩٧٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٣ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ج) صندوق الاستثمارالثالث ذو العائد الدورى التراكمى

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار٥٧,٠٤٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بقيمة إجمالية ٧,٩١٩,٠٠٤ جنيه مصري يخص

البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق أدرجت بيند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاككتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك

الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٨١,٨١١ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٣ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م.)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م.)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(جميع الأرقام بالجنية المصري)

#### ٤٠- أحداث هامة :

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠١٣ الموافقة على تعديل المادة ٢ من النظام الأساسي

والخاصة باسم البنك ، والذي تقرر تغييره من البنك الأهلي سوسيتيه جنرال ليصبح بنك قطر الوطني الأهلي.

#### ٤١- أحداث لاحقة :

تم بتاريخ ٠٢ يناير ٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة نسبتها ٧٥٪ في شركة NSGB لتأمينات الحياة, وقد ترتب على

هذه الصفقة أن أصبح رأسمال شركة NSGB لتأمينات الحياة مملوكا للمجموعة ( البنك وشركاته التابعة ) على النحو التالي:

- بنك QNB الأهلي ٩٩,٩٨٪.

- شركة إن إس جي بي للتخصيم ٠,٠١٪.

- شركة سوجيليس إيجبت للتأجير التمويلي ٠,٠١٪.

ستقوم المجموعة بدمج البيانات المالية لهذه الشركة ضمن البيانات المالية للمجموعة ابتداءً من ٣١ مارس ٢٠١٤.

### الموارد البشرية

إستكمالاً لإهداف العامين السابقين فإن أحد أهدافنا هو "إرضاء العاملين" يأتي ذلك بالتزامن مع مواجهة التحديات الجديدة وتدعيم خطط التوسع الطموحة للبنك. وسعياً وراء تحقيق هذا الهدف، فإن خطة عمل قطاع الموارد البشرية سوف تتمركز على ثلاثة محاور رئيسية:-

#### الاستمرار في تطوير العاملين

مدعوماً بمعرفة أفضل وعلاقات أوثق مع العاملين، عمل قطاع الموارد البشرية على توفير أفضل توعية لنظام المسار المهني وكذا خطط التطوير لتحقيق أداء فعال للعاملين بالإضافة لتطوير العمل، وسوف يتحقق ذلك من خلال تقديم طرق تقييم شاملة للتأكد من وجود الشخص المناسب في المكان المناسب من خلال التركيز على تطوير وإعداد القادة المستقبليين وأيضاً من خلال العمل على التنسيق بين البرامج التدريبية وإستراتيجية العمل. وجديراً بالذكر، فإن تبادل الخبرات مع مجموعة QNB سوف يساعد على توفير برامج تدريب وتطوير شاملة لكافة العاملين.

#### التواصل الفعال:

في محاولة لتدعيم وتشجيع مناخ يحافظ على التواجد والتفاعل الوثيقين مع العاملين، يؤكد وكلاء التغيير "Change Agent" هذا العام على توفير وسائل وقنوات متعددة ومتطورة للاتصال مثل "Ask HR Ticketing System"، بريد التواصل الإلكتروني "HR Communication"، زيارات للعاملين بمختلف الإدارات والفروع وكذا إستقصاء الرأي العام لمساعدة العاملين على إبداء آراءهم وأفكارهم ودراساتها.

#### معياري كفاءة الموارد البشرية:

سعيًا وراء تحقيق الأهداف سالفة البيان، سيستمر قطاع الموارد البشرية في تحسين إجراءات العمل الداخلية مع التركيز هذا العام على مجال التوظيف "Employment" وتطوير نظام "HR Self Service". هذا بالإضافة إلى أن العمل وسط مجموعة QNB سيساعد على تبادل أفضل للتأنيح والإستفادة من كلا الطرفين.

وإتساقاً مع أهداف الأعوام المنصرمة، يبقى هدف "إرضاء وتطوير العاملين" هو إهتمامنا الأول والأساسي لمواجهة التحديات الجديدة لتحقيق خطط البنك على المدى القصير والمتوسط والبعيد.

الموارد البشرية

### أنشطة المسؤولية الاجتماعية

قامت لجنة المسؤولية الاجتماعية ببنك قطر الوطني الأهلي وعلى مدى السنوات الماضية بالاشتراك في العديد من أنشطة المسؤولية الاجتماعية من خلال المساهمة في مختلف المجالات من رعاية طبية وتقديم الدعم الاجتماعي بالإضافة إلى دعم العملية التعليمية، مما يساهم في خلق بيئة عمل قادرة على التعامل مع مجتمع أكثر تطوراً من أجل تحقيق الرؤية الاستراتيجية طويل الأجل للبنك.

وقدواصلت اللجنة خلال عام ٢٠١٣ وضع الإطار المفاهيمي لقضايا المسؤولية الاجتماعية للبنك من خلال المشاركة التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع من خلال ٣ قطاعات رئيسية، على النحو التالي:

ففي مجال الرعاية الصحية، ساهم البنك بما يعادل ٥٩% من ميزانية التبرعات الخاصة بعام ٢٠١٣ من أجل دعم الرعاية الصحية وهو ما يعكس أهمية هذا القطاع وما يشهده من حاجة ماسة للتخصيص والتطوير لاسيما في صعيد مصر و قد تم ذلك عن طريق توفير عدد من المعدات الطبية بالعديد من المؤسسات الطبية والمستشفيات العامة بالمناطق الفقيرة التي تقدم خدمات طبية مجانية في أكثر المناطق المأهولة بالسكان ومن أمثلة ذلك جهاز لتحليل الدم تم التبرع به لمستشفى جامعة عين شمس - وحدة زرع النخاع، بالإضافة إلى تمويل مشروع كبير لإنشاء وتأسيس غرفة متكاملة للأشعة بالتعاون مع مركز الدكتور مجدي يعقوب للقلب بأسوان. فضلاً عن جهاز لفصل مكونات الدم تم التبرع به لمعهد القلب القومي، ويقف على رأس هذه التبرعات، التبرع لمعهد القلب القومي بحجرة عمليات الهيبرد (القسطرة) والتي تعد أول حجرة عمليات قلب هيبريد في مصر.

وقد استمر بنك قطر الوطني الأهلي في استهداف الفئات الاجتماعية الأكثر احتياجاً لرفع المستوى المعيشي لتلك الفئات من خلال التبرعات المقدمة إلى بعض المنظمات غير الحكومية المتخصصة في الخدمات المجتمعية ورعاية الأيتام فضلاً عن المشاركة في حملة "مصر الدافئة" لتوفير وإمداد المناطق الفقيرة في مصر بالبطاطين وتوصيلها للمواطنين الفقراء في مختلف ربوع مصر.

وفي المجال التعليمي، قام البنك بتمويل رسوم التعليم لعدد من الطلاب غير القادرين على تحمل الرسوم التعليمية في كلية الحقوق - جامعة الإسكندرية، كما تم التبرع بعدد من الحاسبات الآلية لدعم العملية التعليمية بكلية الهندسة جامعة القاهرة، بالإضافة إلى تمويل إحدى المشروعات الكبيرة بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير لإنشاء مدرسة صديقة للبيئة في محافظة المنيا لخدمة أهالي صعيد مصر.

كل هذه الأنشطة تعكس إيمان البنك بأن الاهتمام بالخدمات الاجتماعية يعد واجباً أخلاقياً من شأنه المساهمة في تطوير المجتمع.

أنشطة المسؤولية الاجتماعية

شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي  
14٥٥

#### شبكة فروع بنك قطر الوطني الأهلي:

المركز الرئيسي ١:

دارشامبليون - ٥ شارع شامبليون - وسط البلد
ص.ب. ٢٦٦٤ الرمز البريدي - ١١١١١ القاهرة.
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢) - فاكس ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢)

المركز الرئيسي ٢:

٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز - المهندسين - ١٢٤١١ الجيزة.

تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢) - فاكس ٣٣٣٢٤٤٧٨ (٢٠٢)

#### المعاملات التجارية:

غرفة المعاملات التجارية:

تليفون: ٠٣ / ٠٥ / ١٥٧٠٧٧٢ (٢٠٢)

شغرة الإتصال الخاصة برويتز: NSGE

صفحة رويتز: NSBG

#### فروع القاهرة ووسط البلد:

١. شامبليون «بالمبني الرئيسي»:

٥ شارع شامبليون – وسط البلد – ١١١١١ القاهرة.

تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢)

٢. فرع طلعت حرب:

١٠ شارع طلعت حرب «مبني إفرجرين» – وسط البلد ١١٥١١ القاهرة.

تليفون: ٢٧٧٠٨٠٠٥ (٢٠٢)

فاكس: ٢٧٧٠٨٠٩٥ (٢٠٢)

٣. فرع باب اللوق:

٦ ميدان الفلكي – باب اللوق – وسط البلد – ١١٥١٣ القاهرة.

تليفون: ٢٧٩١٩٥١٢/٢٣ (٢٠٢)

فاكس: ٢٧٩١٩٥٩٨/٩٩ (٢٠٢)

٤. فرع الألفي:

١٤ شارع الألفي – وسط البلد – ١١٥١١ القاهرة.

تليفون: ٢٥٩٧٠٨٩٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٥٩٧٠٨٩٩ (٢٠٢)

٥. فرع قصر النيل:

٣٩ شارع قصرالنيل – وسط البلد – ١١٥١١ القاهرة.

تليفون: ٢٣٩٩٤٢٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٣٩٩٤٢٩٩ (٢٠٢)

٦. فرع المنيل:

١٨ شارع المنيل – ميدان المماليك – الروضة – ١١٥٥٣ القاهرة.

تليفون: ٢٣٦٦١٢٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٣٦٦١٢٩٩ (٢٠٢)

١٦. فرع القصر العيني:

٥ شارع القصر العيني - وسط البلد – ١١٤٤١ القاهرة.

تليفون: ٢٥٣٥٢١٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٥٣٥٢١٩٩ (٢٠٢)

١٧. فرع منية السيرج:

١٧٣ شارع شبرا – الساحل – ١١٢٤١ القاهرة.

تليفون: ٢٢٠٥٠٥٧٥ (٢٠٢)

فأكس: ٢٢٠٥٢٤٥٤ (٢٠٢)

١٨. فرع رمسيس - غمرة:

٢١٩ شارع رمسيس - ١١٢٧١ القاهرة.

تليفون : ٢٥٩٧١١٠٠ (٢٠٢)

فاكس : ٢٥٩٧١١٩٩ (٢٠٢)

١٩. فرع التربة البولاقيّة:

١٥٦ ش التربة البولاقيّة – شبرا – ١١٢٣١ القاهرة.

تليفون : ٢٢٠٠٩٧٤١ (٢٠٢)

فاكس: ٢٢٠٠٩٧٤٢ (٢٠٢)

٢٠. فرع باب الشعريّة:

٤٧٢ شارع بورسعيد – باب الشعريّة – ١١٢٧١ القاهرة.

تليفون: ٢٥٨٩١٨٧٣/٤ (٢٠٢)

فاكس: ٢٥٨٩١٨٧٦ (٢٠٢)

٢١. فرع الفجالة:

٣٩ ش كامل صدقي – الفجالة – الظاهر– ١١٢٧١ القاهرة.

تليفون: ٢٥٨٨٠٦٥٨ (٢٠٢)

فاكس: ٢٥٨٨٠٦٧٣ (٢٠٢)

#### فروع مصر الجديدة ومدينة نصر:

٢٢. فرع العباسية:

١١١ شارع العباسية – العباسية – ١١٥١٧ القاهرة.

تليفون: ٢٤٨٨٤٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٤٨٨٤٠٩٩ (٢٠٢)

٢٣. فرع حدائق القبة:

١٦ شارع ولي العهد – سراي الحدائق مول – ١١٦٤٦ القاهرة.

تليفون: ٢٤٨٨٥٧٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٤٨٨٥٧٩٩ (٢٠٢)

٢٤. فرع الثورة:

١٨ شارع الثورة – مصر الجديدة – ١١٣٤١ القاهرة.

تليفون: ٣٠ / ٣٣ / ٢٤١٣٦٣٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٤١٣٦٣٤٩ (٢٠٢)

٢٥. فرع هيليبولس:

٧ شارع السيد الميرغني – مصر الجديدة – ١١٣٦١ القاهرة.

تليفون: ٢٤١٦٣٧٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٤١٦٣٧٩٨ (٢٠٢)

٢٦. فرع ميدان المحكمة:

٣٦ شارع الحجاز – مصر الجديدة – ١١٣٥١ القاهرة.

تليفون: ٤١ / ٢٦٣١١٧٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٦٣١١٧٩٩ (٢٠٢)

٢٧. فرع الحجاز:

١٤٥ و ١٤٣ شارع الحجاز– مصر الجديدة – ١١٧٧١ القاهرة.

تليفون: ٢٦٣١١٦٠٠/٩٧ (٢٠٢)

فاكس: ٢٦٣١١٦٩٨/٩٩ (٢٠٢)

٢٨. فرع تريومف:

١٠٢ شارع عثمان إبن عفان – مصر الجديدة – ١١٣٦١ القاهرة.

تليفون: ٢٦٣١١٤٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٦٣١١٤٩٩ (٢٠٢)

٢٩. فرع النهضة الجديدة:

٣ أ شارع الدكتور محمد كامل حسين – مصر الجديدة – ١١٧٩٦ القاهرة.

تليفون: ٠٣ / ٢٦٢٥٣٦٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٦٢٥٣٦٩٩ (٢٠٢)

٣٠. فرع النهضة:

٧ ميدان الحجاز – مصر الجديدة – ١١٧٧١ القاهرة.

تليفون: ٤٣٢-٢٢٤١٠٤٣٢ (٢٠٢) – ٢٦٣٩٠٥٩٧ (٢٠٢)

فاكس: ٢٦٣٢٦٦٨٢ (٢٠٢)

٣١. فرع ميدان سفين

٦٠ شارع أبو بكرالصديق – ميدان سفير – مصر الجديدة – ١١٣٦١ القاهرة.

تليفون: ٢٦٣١٠٧٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٦٣١٠٧٩٩ (٢٠٢)

#### فروع مصر الجديدة ومدينة نصر:

٣٢. فرع روكسي:

٢٥ شارع القبة – ميدان روكسي – مصر الجديدة – ١١٧٥٧ القاهرة.

تليفون: ٢٤٥٦٣٦٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٤٥٦٣٦٩٩ (٢٠٢)

٣٣. فرع الميرغني:

٩٥ د شارع السيد الميرغني – (برج الشمس) –

مصر الجديدة – ١١٣٦١ القاهرة.

تليفون: ٢٤١٦٤٨٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٤١٦٤٨٩٩ (٢٠٢)

٣٤. فرع سيتي ستارز:

سيتي ستارزمول – شارع عمرين الخطاب – مدينة نصر–

١١٣٦١ القاهرة.

تليفون: ٨١ / ٢٤٨٠٢٤٨٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٤٨٠٢٤٨٣ (٢٠٢)



٣٥. فرع مساكن شيراتون:	٤٤. فرع أرض الجولف:
٥ شارع خالد بن الوليد - مصر الجديدة - ١١٧٣٦ القاهرة. تليفون: ٢٢٦٦٧١٣٦ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٦٦٧١٥٨ (٢٠٢)	٥ شارع سميرمختار- أرض الجولف - مصر الجديدة - ١١٣٤١ القاهرة. تليفون: ٢٤١٣٩٣٠٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٣٩٣٩٩ (٢٠٢)
٣٦. فرع مساكن صقرقريش:	٤٥. فرع عباس العقاد:
٩٠ عمارات صقرقريش - مساكن شيراتون - مصر الجديدة - ١١٧٣٦ القاهرة. تليفون: ٢٦٩٦٩٥٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٩٦٩٥٩٩ (٢٠٢)	٢٠ شارع أبو العتاهية إمتداد شارع عباس العقاد - مدينة نصر- ١١٤٧١ القاهرة. تليفون: ٢٢٧٦٩٥٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٩٥٩٩ (٢٠٢)
٣٧. فرع الشروق:	٤٦. فرع الطيران:
نادي هيلوبلس - مدينة الشروق - ١٤٨١١ القاهرة. تليفون: ٢٦٨٧٥٥٨١ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٨٧٥٥٨٢ (٢٠٢)	٣٢ شارع الطيران - مدينة نصر- ١١٧٠٩ القاهرة. تليفون: ٢٤٠٧٨١٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٠٧٨١٩٩ (٢٠٢)
٣٨. فرع إيه بي بي:	٤٧. فرع حسن المأمون:
٧ شارع الدكتورمحمد كامل حسين - النهضة الجديدة - شركة إيه بي بي - ١١٧٩٦ القاهرة. تليفون: ٢٦٢٠٥٢٢٦ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٢٠٥٢٢٧ (٢٠٢)	١٢٥ شارع حسن المأمون - المنطقة السادسة - مدينة نصر- القاهرة ١١٣٩١ تليفون: ٢٢٧٦٩٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٩٠٩٩ (٢٠٢)
٣٩. فرع الأكاديمية العربية:	٤٨. فرع السباقي:
مربع ١١٥٩ - مبنى ١ - شارع المشيرأحمد اسماعيل - مساكن شيراتون- ١١٧٣٦ القاهرة. تليفون: ٢٢٦٨٦٧٥١ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٦٨٦٧٥١ (٢٠٢)	٣٢ شارع الأندلس - ١١٣٥١ - مصر الجديدة - القاهرة. تليفون: ٢٤٠٥٤٠٢١ (٢٠٢)
٤٠. فرع الرحاب:	٤٩. فرع عمارات العيون:
منطقة البنوك - منطقة ب - مدينة الرحاب - ١١٨٤١ القاهرة. تليفون: ٢٦٩٤٠٢٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٩٤٠٢٩٩ (٢٠٢)	١٨ شارع صلاح سالم - مصر الجديدة - ١١٨١١ القاهرة. تليفون: ٢٤٥٦٣٨٠٠ / ٢٣ / ٢٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٠٥٤٠٢١ (٢٠٢)
٤١. فرع الشمس:	٥٠. فرع بيروت:
٤٨ شارع فريد سمكة - مصر الجديدة - ١١٣٧١ القاهرة. تليفون: ٢٦٢٠٧٠٩٢ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٢٠٧٠٩٣ (٢٠٢)	٢٢ شارع بيروت - مصر الجديدة - ١١٣٤١ القاهرة. تليفون: ٢٤٥٦٣٨٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٥٦٣٨٩٨ / ٧ (٢٠٢)
٤٢. فرع مكرم عبيد:	٥١. فرع دار هيئة الشئون المالية:
٨٦ شارع مكرم عبيد - مدينة نصر- ١١٣٧١ القاهرة. تليفون: ٢٢٧٦٧٠٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٦٧٠٩٩ (٢٠٢)	شارع عبد العزيزالشناوي - مدينة نصر- ١١٣٧١ القاهرة. تليفون: ٢٤٠١٠٤٩٦ (٢٠٢) - ٢٤٠١١٠٦٧ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٠١١٩٥٢ (٢٠٢)
٤٣. فرع مدينة نصر:	٥٢. فرع المقريزي:
٣ شارع عباس العقاد - مدينة نصر- ١١٤٧١ القاهرة. تليفون: ٢٤٠٧٤٦٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٠٧٤٦٩٩ (٢٠٢)	١٧ شارع المقريزي - روكسي - مصر الجديدة - ١١٣٤١ القاهرة. تليفون: ٢٢٥٧٠٦٧٦ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٥٧٠٦٦٨ (٢٠٢)
٥٣. طريق النصر:	٥٣. فرع مصر للطيّران:
١٧ برج رابعة العدوية الإستثماري - شارع النهضة - مدينة نصر- ١١٣٧١ القاهرة. تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٥ (٢٠٢) فاكس: ٢٤١٥٩٤٧٥ (٢٠٢)	٨١ شارع جوزيف تيتو- طريق المطار- النهضة الجديدة - ١١٧٦٩ القاهرة. تليفون: ٢٦٢٥٣٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٢٥٣٧٩٩ (٢٠٢)

٥٤. فرع عين شمس:	٥٤. فرع عين شمس:
١١٥ شارع سليم الأول - عين شمس - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣١١٩٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣١١٩٩٩ (٢٠٢)	٥٥. فرع حلمية الزيتون:
٥٥. فرع حلمية الزيتون:	أبراج بيت العز- ميدان ابن الحكم - حلمية الزيتون - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣١٢٠٩٨ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣١٢٠٩٩ (٢٠٢)
٥٦. فرع السندياد:	٥٦. فرع السندياد:
٨١ شارع جوزيف تيتو- طريق المطار- النهضة الجديدة - ١١٧٦٩ القاهرة. تليفون: ٢٦٢٥٣٧٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٢٥٣٧٩٩ (٢٠٢)	٥٧. فرع جسر السويس:
٥٧. فرع جسر السويس:	١٤٩ شارع جسر السويس - النهضة - مصر الجديدة - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)
٥٨. فرع مصر للطيران:	٥٧. فرع جسر السويس:
مبنى مصر للطيران - المبنى الإداري الجنوبي - جناح ٦ - الدور الأرضي - طريق المطار- ١١٧٧٦ القاهرة. تليفون: ٢٢٦٧٩٥١٧ (٢٠٢)	١٤٩ شارع جسر السويس - النهضة - مصر الجديدة - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)
٥٩. فرع أحمد فخري:	٥٧. فرع جسر السويس:
٣٢ ش أحمد فخري - بلك ١٦٦ - الحي السادس - مدينة نصر- القاهرة. تليفون: ٢٢٧٣٩٣١٤ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٧٣٩٣١٦ (٢٠٢)	١٤٩ شارع جسر السويس - النهضة - مصر الجديدة - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)
٦٠. فرع ألماتة:	٥٧. فرع جسر السويس:
١٠٣ شارع الثورة - ألماتة - ١١٣٤١ القاهرة. تليفون: ٢٤١٩٣٦٨١ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٩٠٣٦٦٨ (٢٠٢)	١٤٩ شارع جسر السويس - النهضة - مصر الجديدة - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)
٦١. فرع قصر الطاهرة:	٥٧. فرع جسر السويس:
٦٢ شارع طومان باي - حلمية الزيتون - القاهرة. تليفون: ٢٤٥٦٠١٠٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٤٥٦٠١٩٩ (٢٠٢)	١٤٩ شارع جسر السويس - النهضة - مصر الجديدة - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)
٦٢. فرع مصطفى النحاس:	٥٧. فرع جسر السويس:
١١٢ شارع مصطفى النحاس - المنطقة السادسة - مدخل ٢ - مدينة نصر- ١١٣٩١ القاهرة. تليفون: ٢٦٧٠٣٤٨٤ / ٨٦ / ٩٣ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٧٠٣٤٩٥ (٢٠٢)	١٤٩ شارع جسر السويس - النهضة - مصر الجديدة - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)
٦٣. فرع ذاكرحسين:	٥٧. فرع جسر السويس:
٢ شارع أحمد الزمر- مدينة نصر- ١١٤٧١ القاهرة. تليفون: ٢٢٨٧١١٤٧ (٢٠٢) فاكس: ٢٢٨٧١١٥٢ (٢٠٢)	١٤٩ شارع جسر السويس - النهضة - مصر الجديدة - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)
٧٣. فرع فيصل:	٥٧. فرع جسر السويس:
١٧٩ شارع الملك فيصل - الهرم - ١٢٩٤٤ الجزيرة. تليفون: ٣٣٨٩١٦٠١ (٢٠٢) فاكس: ٣٣٨٩١٦٩٩ (٢٠٢)	١٤٩ شارع جسر السويس - النهضة - مصر الجديدة - ١١٣٢١ القاهرة. تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢) فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)

٧٤. فرع الملك فيصل:
٤٥٧ شارع فيصل – الهرم – ١٢١١١ الجيزة.
تليفون: ٣٧٨٩١٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٨٩١٣٩٩ (٢٠٢)

٧٥. فرع الهرم:
٣٦٠ شارع الهرم – الهرم – ١٢٥٥٥ الجيزة.
تليفون: ٣٥٩٩٢٤٠٠ / ٩٨ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٩٩٢٤٩٩ (٢٠٢)

٧٦. فرع المربوطية:
٤٤ شارع الهرم – كريستال بالاس مول – الجيزة.
تليفون: ٣٣٨٦٦٠٠٢ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٨٦٦٠٨٨ (٢٠٢)

٧٧. فرع نصرالدين:
٤٢٦ شارع الهرم – برج الجزيرة العربية – الهرم – ١٢٥٥٥ الجيزة.
تليفون: ٣٥٦٧٤٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٧٤٢٩٩ (٢٠٢)

٧٨. فرع مراد:
٢٤ شارع مراد – الجيزة.
تليفون: ٧١ / ٦٩ / ٣٥٦٨٤٨٦٥ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٨٤٨٦٩ (٢٠٢)

٧٩. فرع الجيزة:
٦١ شارع محمد بهي الدين بركات – الجيزة – ١٢٥١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣١١١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣١١١٨٤ / ٩٩ (٢٠٢)

٨٠. فرع النيل:
٥ شارع ويصا وأصف – برج الرياض – النيل – ١٢٥١١ الجيزة.
تليفون: ٣٥٧٣٢٠٨٠ / ٩٥ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٧٣٢٠٨٠ (٢٠٢)

٨١. فرع محي الدين أبو العز:
٧٢ شارع محي الدين أبو العز– الدقي – ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣٢١٧٨٠ / ٩٩ (٢٠٢)

٨٢. فرع وادي النيل:
٢٢ شارع وادي النيل – المهندسين – ١٢٤١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٠٠١٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠١٩٩٩ (٢٠٢)

٨٣. فرع مصطفى محمود:
٢ شارع الفواكه – المهندسين – ١٢٤١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣١٥٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣١٥٠٩٧ / ٩٨ / ٩٩ (٢٠٢)

٨٤. فرع الجلاء:
١٠٦ شارع النيل – العجوزة – ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٤٠٠ / ٣٣٣٢٣٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٣٣٩٩ / ٤٩٩ (٢٠٢)

٨٥. فرع البحر الأعظم:
٣٠٤ شارع البحر الأعظم – برج الكوثر– ١٢٢١١ الجيزة.
تليفون: ٣٥٦٧٠٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٧٠٧٩٩ (٢٠٢)

٨٦. فرع الكيت كات:
٥ شارع محمد رشدي – ميدان النبوي المهندس – العجوزة – ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٠٨٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٨٠٢٩٩ (٢٠٢)

٨٧. فرع بولاق الدكرور:
٥٧ شارع السودان – الدقي – ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٨ / ٣٧٦١٨٧٠٨ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٦١٨٧٤٧ (٢٠٢)

٨٨. فرع شهاب:
٧ شارع شهاب – المهندسين – ١٢٤١١ الجيزة.
تليفون: ٣٧٦١٨٧٨٣ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٦١٧٩٦٥ (٢٠٢)

#### فروع المعادي والمقطم:

٨٩. فرع ميدان المحطة:
١ ميدان المحطة – سرايات المعادي – المعادي – ١١٧٢٨ القاهرة.
تليفون: ٢٧٦٨٠٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٦٨٠٠٩٨ (٢٠٢)

٩٠. فرع شارع ٩:
ناصية شارعي ٩ و٧٩- المعادي – ١١٦٩٣ القاهرة.
تليفون: ٢٧٦٨٣٨٠٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٦٨٣٨٩٩ (٢٠٢)

٩١. فرع المعادي الجديدة:
٤٨ شارع النصر- المعادي الجديدة – ١١٤٣١ القاهرة.
تليفون: ٢٧٥٥٧٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٩ (٢٠٢)

٩٢. فرع شارع النصر:
تقاطع شارع النصرمع شارع اللاسلكي – الحي السابع – بلوك ١ – المعادي – ١١٧٤٢ القاهرة.
تليفون: ٢٧٠٦٧٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٠٦٧٢٩٩ (٢٠٢)

٩٣. فرع المعادي دجلة:
تقاطع شارعي ٢١٨ مع ٢٣١ – المعادي – ١١٦٩٣ القاهرة.
تليفون: ٢٠ / ٢٥٢٢٠٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٢٢٠٦٩٩ (٢٠٢)

٩٤. فرع المقطم:
تقاطع شارعي ٩ و١٠ – الهضبة العليا – المقطم – ١١٥٨٥ القاهرة.
تليفون: ٢٥٠٣١٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٠٣١٨١٩ (٢٠٢)

٩٥. فرع وادي دجلة:
نادي وادي دجلة – زهراء المعادي – ١١٦٩٣ القاهرة.
تليفون: ٢٥١٩٥١٣٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥١٩٥١٦٨ (٢٠٢)

٩٦. فرع كورنيش المعادي:
٣٨٠ برج جوهرة المعادي – كورنيش النيل – ١١٧٢٨ القاهرة.
تليفون: ٢٥٢٩٦٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٢٩٦٤٩٩ (٢٠٢)

٩٧. فرع طريق القطامية:
٢ أبراج بدر- طريق القطامية – ١١٧٤٢ القاهرة.
تليفون: ٢٧٥٥٧٣٩٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٨ (٢٠٢)

٩٨. فرع القاهرة الجديدة:
الداون تاون مول – شارع ٩٠ – التجمع الخامس – القاهرة الجديدة.
تليفون: ٧ / ٦ / ٢٣١٤٦٠٧٥ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣١٤٦٠٧٨ (٢٠٢)

٩٩. فرع حلوان:
١٣ شارع مصطفى المراغي – ١١٧٢٢ حلوان.
تليفون: ٢٥٤٨٥٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٤٨٥٦٩٩ (٢٠٢)

#### فروع الإسكندرية:

١٠٠. فرع رشدي:
٢٤٠ طريق الجيش – مبنى رجال الأعمال – ناصية شارع سوريا – ٢١٣١١ الإسكندرية.

تليفون: ٥٤١٩٥٠٠ (٠٣)

فاكس: ٥٤١٩٥٩٩ (٠٣)

١٠١. فرع برج العرب:

مدينة برج العرب الجديدة – ٢٢٥١١ الإسكندرية.

تليفون: ٤٦٣٠١٠٠ (٠٣)

فاكس: ٤٥٩٢٥٥٨ (٠٣)

١٠٢. فرع زيزينيا:

٦٠١ طريق الحرية – ٢١٤١١ الإسكندرية.

تليفون: ٥٨١٩٣٠٠ (٠٣)

فاكس: ٥٧٤٩٠٩٣ (٠٣)

١٠٣. فرع كفرعبده:

٢٦ شارع الإسماعيلية – تقاطع الإسماعيلية مع سانت

جيني – كفرعبده – ٢١٣١١ الإسكندرية.

تليفون: ٦٧ / ٥٤١٩٥٦٠ (٠٣)

فاكس: ٥٤١٩٥٩٦ (٠٣)

١٠٤. فرع فوزي معاذ:

٧٤ شارع فوزي معاذ – أبراج السرايا الإسكندرية – ٢١٥١١ الإسكندرية.

تليفون: ٤١٩٦٧٠٠ (٠٣)

فاكس: ٤١٩٦٧٩٩ (٠٣)

١٠٥. فرع سموحة:

٣٥ شارع فيكتور عمانويل – سموحة – ٢١٦١٥ الإسكندرية.

تليفون: ٤١٩٥٩٠٠ (٠٣)

فاكس: ٤١٩٥٩٩٩ (٠٣)

١٠٦. فرع مصطفى كامل:

١٦ شارع إبراهيم شريف – مصطفى كامل – ٢١٣١١ الإسكندرية.

تليفون: ٥٤١٩٦٠٠ (٠٣)

فاكس: ٥٤١٩٦٩٩ (٠٣)

١٠٧. فرع شارع فؤاد:

٣٩ شارع الحرية – العطارين – ٢١٣١١ الإسكندرية.

تليفون: ٤٩٦٦٨٦٠ (٠٣)

فاكس: ٤٩٦٦٩٠٩ (٠٣)

١٠٨. فرع السلطان حسين:

٤٧ شارع السلطان حسين – ٢١٥٢١ الإسكندرية.

تليفون: ٤٨٨٣١٠٠ (٠٣)

فاكس: ٤٨٨٣١٩٦ (٠٣)

١٠٩. فرع صفية زغلول:

٣٣ شارع صفية زغلول – ٢١٥١٩ الإسكندرية.

تليفون: ٤٨٨٣٠٠٠ (٠٣)

فاكس: ٤٨٨٣٠٩٩ (٠٣)

١١٠. فرع ميامي:

٢٦٥ شارع جمال عبد الناصر- ميامي – ٢١٤١١ الإسكندرية.

تليفون: ٥٣٨١٠٠٠ (٠٣)

فاكس: ٥٣٨١٠٩٩ (٠٣)

١١١. فرع المنتزه:	
٧٩٤ تنظيم طريق الجيش – المندره – المنتزه – ٢١٤٢١ الإسكندرية.	
تليفون: ٥٥٤٤٤٨٣ (٠٣)	
فاكس: ٥٥٤٤٤٨٢ (٠٣)	

١١٢. فرع مدخل الإسكندرية:	
الوحدة رقم ١١ سورالحديقة الدولية – مدخل الإسكندرية – ٢١١١١ الإسكندرية.	
تليفون: ٣٨٧٢٠٠٠ (٠٣)	
فاكس: ٣٨٧٢٠٩٩ (٠٣)	

١١٣. فرع ميناء الإسكندرية:	
٦ و٧ المبني الإستثماري الدورالأرضي – ميناء الإسكندرية – ٢١٥٣٤ الإسكندرية.	
تليفون: ٤٨٣٣٣٤٣ (٠٣)	
فاكس: ٤٨٧٧٧٩٧ (٠٣)	

١١٤. فرع الإبراهيمية:	
١١٨ شارع بورسعيد – الإبراهيمية – ٢١٣٢١ الإسكندرية.	
تليفون: ٥٩٨٠٤٠٠ (٠٣)	
فاكس: ٥٩٨٠٤٩٩ (٠٣)	

١١٥. فرع لوران:	
٧٢٣ طريق الحرية – لوران – ٢١١١١ الإسكندرية.	
تليفون: ٥٧٥٩٠١٦ (٠٣)	
فاكس: ٥٧٥٩٠٥٢ (٠٣)	

١١٦. فرع المنشية:	
٢ شارع صلاح سالم – المنشية – الإسكندرية – ٢١٣٥١ الإسكندرية.	
تليفون: ٤٨٨١٢٠٠ (٠٣)	
فاكس: ٤٨٨١٢٩٩ (٠٣)	

١١٧. فرع خالد بن الوليد:	
٦٣١ طريق الجيش – تقاطع خالد بن الوليد – ميامى – ٢١٤٢١ الإسكندرية.	
تليفون: ٥٣٨١١٠٠ (٠٣)	
فاكس: ٥٣٨١١٩٩ (٠٣)	

١١٨. فرع جليم:	
٧٨ شارع عبد السلام عارف – جليم – الإسكندرية.	
تليفون: ٥٨١٥٥٠٠ (٠٣)	
الفاكس: ٥٨١٥٥٩٩ (٠٣)	

١١٩. فرع العجمي:	
البيطاش – البوابة ٨ – عجمي ستارمول – ٢١٢٢١ الإسكندرية.	
تليفون: ٤٣١٨٧٠٨ (٠٣)	
فاكس: ٤٣١٨٧٠٩ (٠٣)	

١٢٠. فرع سيورتنج:	
٢٩٣ طريق الحرية – الاسكندريه.	

١٢١. فرع وأبورالمياه:	
٢٤٣ شارع قناة السويس – وأبورالمياه – الاسكندرية.	
تليفون: ٤٢٦٠٥٤٨ / ٤٢٩٦٣٤٢ / ٤٢٩٥٦٨٤ (٠٣)	
فاكس: ٤٢٩٤١٨٩ (٠٣)	

### فروع مدينة ٦ أكتوبروالعاشرمن رمضان:

١٢٢. فرع ٦ أكتوبر:	
المنطقة الصناعية الرابعة – مدينة ٦ أكتوبر– منطقة البنوك – ١٢٥٦٣ الجزيرة.	
تليفون: ٠٢ / ٣٨٢٨١٦٠٠ (٢٠٢)	
فاكس: ٤٩ / ٣٨٢٨١٦٤٧ (٢٠٢)	

١٢٣. فرع داندي مول:	
الكيلو ٢٨ طريق مصرالإسكندرية الصحراوي – ١٤١١١ الجزيرة.	
تليفون: ٣٥٣٦٧٢٠٠ (٢٠٢)	
فاكس: ٣٥٣٦٧٢٩٩ (٢٠٢)	

١٢٤. فرع السادس من أكتوبرالمنطقة السكنية:	
عمارات الفتح – وحدة رقم ٧ – المبني ب – بلوك رقم ٢/٢٣ المحورالمركزي – السادس من أكتوبر– ١٢٤٥١ الجزيرة.	
تليفون: ٣٨٢٧٤٠٠٠ (٢٠٢)	
فاكس: ٣٨٢٧٤٠٩٩ (٢٠٢)	

١٢٥. فرع العاشرمن رمضان:	
مدينة العاشرمن رمضان – منطقة البنوك – مدخل المدينة – ٤٤٦٣٧ العاشرمن رمضان.	
تليفون: ٣٩٠٣٠٠ (٠١٥)	
فاكس: ٩٩ / ٩٨ / ٣٧٨٣٢٧ (٠١٥)	

١٢٦. فرع ٦ أكتوبر– الحي المتميز:	
الجامعة مول – خلف جامعة مصرللعلوم والتكنولوجيا – الحي المتميز– السادس من أكتوبر– ١٢٤٥١ الجزيرة.	
تليفون: ٣٨٣٥١٣٩٢ (٢٠٢)	
فاكس: ٣٨٣٥١٣٩٢ (٢٠٢)	

١٢٧. فرع الشيخ زايد:	
المجاورة الأولي – الحي السكني الثاني – مبني ١٠٥ – أمام مستشفى زايد – السادس من أكتوبر – الجزيرة.	
تليفون: ٣٨٥١٩٧٠٧ (٢٠٢)	
فاكس: ٣٨٥١٩٧٠٩ (٢٠٢)	

١٢٨. فرع مدينة بدن:	
بلوك ٢٩ المجاورة ٢ – المنطقة رقم – أمام الجامعة الروسية – مدينة بدر– ١١٨٢٩ القاهرة.	
تليفون: ٣ / ٢٨٦٤٧٥٩٢ (٢٠٢)	
فاكس: ٢٨٦٤٧٥٩٤ (٢٠٢)	

١٢٩. فرع العبور– المنطقة الصناعية:	
المنطقة الصناعية – المنطقة الأولى – منطقة البنوك مدينة العبور – ١٨١١١ القاهرة.	
التليفون: ١ / ٢٤١٤٠٢٠٠ (٢٠٢)	
الفاكس: ٢٤١٤٠٢٩٩ (٢٠٢)	

١٣٠. فرع المنطقة الصناعية الأولى العاشرمن رمضان:	
قطعة ١١٤ – منطقة الخدمات بين المحصورة أ١ و أ١- – مدينة العاشرمن رمضان – ٤٤٤١١	
<b>فروع الدلتا:</b>	

١٣١. فرع ميدان المحافظة:	
٢٤٢ شارع الجيش – ميدان المحافظة – ٣٥٥١١ الدقهلية.	
تليفون: ٢٢٨٠٠٠٠ (٠٥٠)	
فاكس: ٢٢٨٠٠٩٩ (٠٥٠)	

١٣٢. فرع المنصورة:	
٢١٣ شارع الجمهورية – ٣٥٥١١ الدقهلية.	
تليفون: ٢٢٨٠٣٠٠ (٠٥٠)	
فاكس: ٢٢٨٠٣٩٩ (٠٥٠)	

١٣٣. فرع طنطا:	
برج الصفوة بلازا سنتر– مدينة طنطا – ٣١٥١١ الغربية.	
تليفون: ٣٣٨٥٦٠٠ (٠٤٠)	
فاكس: ٣٣٨٥٦٩٩ (٠٤٠)	

١٣٤. فرع دلتا سيتي مول:	
٤٢ شارع الجيش – دلتا سيتي مول – ٣١١١١ طنطا.	
تليفون: ٣٣٨٥٢٠٠ (٠٤٠)	
فاكس: ٣٣٨٥٢٩٨ (٠٤٠)	

١٣٥. فرع دمياط:	
٦٧ شارع سعد زغول (كورنيش النيل) – ٣٤١١١ دمياط.	
تليفون: ١٧ / ٢٢٧٩٩١٢ (٠٥٧)	
فاكس: ٤٨ / ٢٢٧٩٩٠٢ (٠٥٧)	

١٣٦. فرع ميناء دمياط:	
المبنى الإستثماري – الدورالأول – ميناء دمياط – ٣٤٥١٦ دمياط.	
تليفون: ٠٦ / ٢٢٩٢٤٠٥ (٠٥٧)	
فاكس: ٢٢٩٢٤٠٨ (٠٥٧)	

١٣٧. فرع المحلة الكبرى:	
٢٢ شارع مدرسة التجارة (شكري القوائلي سابقاً) – المحلة – ٣١٩١١ المحلة الكبرى.	
تليفون: ٢٢٨١٠٠٠ (٠٤٠)	
فاكس: ٢٢٨١٠٩٩ (٠٤٠)	

١٣٨. فرع كفر الشيخ:	
١٩ رمزيه – تقسيم المحاربين القدماء – شارع صلاح سالم – حي شرق المدينة.	

١٣٩. فرع دمنهور:	
١٩ شارع الجمهورية – أمام سينما النصر– دمنهور	
تليفون: ٣٣٧٠٩٠٠ (٠٤٥)	
فاكس: ٣٣٧٠٩٩٩ (٠٤٥)	

١٤٠. فرع ميت غمر:	
شارع بورسعيد – برج أبو عيشة – ميت غمر– ٣٥٦١١ الدقهلية.	
تليفون: ٦٩٣٠٠٠٠ (٠٥٠)	
فاكس: ٦٩٣٠٠٩٩ (٠٥٠)	

١٤١. فرع شبين الكوم:	
شارع جمال عبد الناصر– ميدان شرف – برج الكوثر– شبين الكوم.	
تليفون: ٢٢٢٩٣٩٧ (٠٤٨)	
فاكس: ٢٢٢٩٣٩٥ (٠٤٨)	

١٤٢. فرع السادات:	
قطعة الأرض رقم (١) – محورخدمات الحي السابع – ش أحمد إسماعيل أمام المنطقه رقم ١١ – مدينة السادات.	
تليفون: ٢٦٢٥٣٠٠ (٠٤٨)	

١٤٣. فرع كفر الشيخ:	
١٩ رمزيه – تقسيم المحاربين القدماء – شارع صلاح سالم – حي شرق المدينة.	

١٤٤. فرع بورسعيد:	
برج ميامي – شارع ٢٣ يوليو– بورسعيد – ٤٢١١١ بورسعيد.	
تليفون: ٣٣٩٠١٠٠ (٠٦٦)	
فاكس: ٣٣٩٠١٩٨/٩٩ (٠٦٦)	

١٤٥. فرع شرق التفريعة:	
ميناء شرق التفريعة - بورسعيد.	

١٤٦. فرع بورسعيد شارع الجمهورية:	
٥٨ شارع الجمهورية – برج الصفوة كلاس – ٤٢١١١ بورسعيد.	
تليفون: ٣٣٩٠٣٠٠ (٠٦٦)	
فاكس: ٣٣٩٠٣٩٩ (٠٦٦)	

## ١٤٧. فرع الإسماعيلية:

برج بانوراما الإسماعيلية - قطعة رقم ١ - شارع الموقف الجديد - ناصية إمتداد شارع العشرين وشارع شيبين الكوم - مدينة الإسماعيلية (أمام مجمع المحاكم) - ٤١١١١ الإسماعيلية.  
تليفون: ٣٢٦٩٠٠٠ (٠٦٤)  
فاكس: ٣٢٦٩٠٩٩ (٠٦٤)

## ١٤٨. فرع السويس:

٥ شارع الجلاء - ٤٣٢٢١ السويس.  
تليفون: ٣٣٩٣٣٠٠ (٠٦٢)  
فاكس: ٣٣٩٣٣٩٩ (٠٦٢)

## ١٤٩. فرع تيدا:

العين السخنة - المنطقة الصناعية الإقتصادية - مبنى منطقة الخدمات - الدور الأول - ٤٣٥١١ السويس  
تليفون: ٣٧١٠٤٨٩ / ٩٠ (٠٦٢)  
فاكس: ٣٧١٠٤٩١ (٠٦٢)

## ١٥٠. فرع العين السخنة:

طريق السويس - السخنة - الغردقة - الكيلو ٤٦ الصحراوي - سورقريه سنيلادي ماري.  
تليفون: ٣٣٩٣٦٠٠ (٠٦٢)  
فاكس: ٣٣٩٣٦٩٩ (٠٦٢)

## فروع البحر الأحمر:

١٥١. فرع جراند بيتش:  
فندق سيفاجراند بيتش - الممشى السياحي - ٢٧٩ الغردقة.  
تليفون: ٣٤١٦١٠٠ (٠٦٥)  
فاكس: ٣٤١٦١٩٩ (٠٦٥)

١٥٢. فرع طريق شيراتون الغردقة:  
٣٦ طريق الجبل الشمالي - ٨٤٥١١ الغردقة.  
تليفون: ٣٤١٦٥٠٠ (٠٦٥)  
فاكس: ٣٤١٦٥٩٩ (٠٦٥)

## ١٥٣. فرع الدهان:

١ محلات أستاذ الغردقة - شارع النصر - الدهان - ٨٤٥١١ الغردقة.  
تليفون: ٣٥٦٢٠٠٠ (٠٦٥)  
فاكس: ٣٥٦٢٠٩٩ (٠٦٥)

١٥٤. فرع الغردقة - منطقة البنوك - الكوثر  
منطقة البنوك - بلوك ٨ - الغردقة - ٨٤١١١ البحر الأحمر.  
تليفون: ٣٤١٨٧١٠ / ٢٢ (٠٦٥)  
فاكس: ٣٤١٨٧٩٩ (٠٦٥)

## فروع سيناء:

١٥٥. فرع شرم الشيخ:  
طريق السلام - خليج نعمة - أمام الجافي ريزورت

## ٤٦٦١٩ شرم الشيخ:

تليفون: ٣٦٢٢٠٠٠ (٠٦٩)  
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٩ (٠٦٩)

## ١٥٦. فرع هضبة أم السيد:

الوحدة التجارية رقم ٤ - الكائنة بمشروع مدينة الألعاب المائية والترفيهية والمحلات والمطاعم - هضبة أم السيد - ٤٦٦١٩ شرم الشيخ.  
تليفون: ٣٦٢٢٠٩٠ (٠٦٩)  
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٥ (٠٦٩)

## ١٥٧. فرع خليج النبق:

الوحدة التجارية (R1) - الكائن بسورفندق أوريانتال ريزورت بجانب البوابة الرئيسية - خليج النبق - ٤٦٦١٩ شرم الشيخ.  
تليفون: ٣٦٢٢٠٥٠ (٠٦٩)  
فاكس: ٣٦٢٢٠٥٥ (٠٦٩)

## فروع صعيد مصر:

## ١٥٨. فرع أسيوط:

٢ شارع الجمهورية - أبراج الوطنية - ٧١١١ أسيوط.  
تليفون: ٢٤٢٢٥٠٠ (٠٨٨)  
فاكس: ٢٤٢٢٥٩٩ (٠٨٨)

## ١٥٩. فرع بني سويف:

١٦ شارع بورسعيد - تقسيم الحرية - ٦٢١١١ بني سويف.  
تليفون: ٤٤٩٤٠٠١ (٠٨٢)  
فاكس: ٤٤٩٤٠٩٩ (٠٨٢)

## ١٦٠. فرع أسوان:

شارع شرق البندر - سيتي سنتر - ٨١١١١ أسوان.  
تليفون: ٢٣٩١٠٠٠ (٠٩٧)  
فاكس: ٢٣٩١٠٩٩ (٠٩٧)

## ١٦١. فرع الفيوم:

١٠ شارع الحرية - بندر الفيوم - الفيوم.  
تليفون: ٦٣٩٠٧٠٠ (٠٨٤)  
فاكس: ٦٣٩٠٧٩٩ (٠٨٤)

## ١٦٢. فرع سوهاج:

٤٦ شارع كورنيش النيل القبلي - برج النيل - سوهاج.  
تليفون: ٢٣٨٠٦٠٠ (٠٩٣)  
فاكس: ٢٣٨٠٦٩٩ (٠٩٣)

## ١٦٣. فرع الأقصر:

١٠٩ شارع معبد الكرنك - بجوار مكتبة مبارك - ٨٥١١١ الأقصر.  
تليفون: ٢٣٩٩١٠٠ (٠٩٥)  
فاكس: ٢٣٩٩١٩٩ (٠٩٥)

## ١٦٤. فرع المنيا:

٧٦ تقسيم شلبي - ساروفيم - ٦١١١١ المنيا.  
تليفون: ٢٣٨٦٣٠٠ (٠٨٦)  
فاكس: ٢٣٨٦٣٩٩ (٠٩٥)

## فروع القليوبية:

## ١٦٥. فرع بنها:

٢٦ شارع سعد زغلول - مدينة بنها - ١٣١١١ القليوبية.  
تليفون: ٣٨٠٦٢٠٠ (٠١٣)  
فاكس: ٣٨٠٦٢٩٩ (٠١٣)

## ١٦٦. فرع العبور سيتي كلوب:

محل ٣٤ و ٣٥ السور الخارجي لنادي العبور سيتي كلوب - مدينة العبور.  
تليفون: ٤٦١٤٠٣٠٠ (٢٠٢)  
فاكس: ٤٦١٤٠٣٩٩ (٢٠٢)

## ١٦٧. فرع شبرا الخيمة:

١٣٥ شارع ١٥ مايو - الترعة البولاقية - منشية الحرية - شبرا الخيمة - ١٣٤١١ القليوبية.

شبكة الصراف الآلي (ATM خارج الفروع)

القاهرة:

- فورسيزونز نايل بلازا: \*  
١٠٨٩ كورنيش النيل - جاردن سيتي.

- شركة نوفارتيس للأدوية:  
شارع السواح الأميرية.

- شركة غازمصن \*  
كورنيش النيل - الوراق.

- شركة مصر للبتترول: \*  
التوفيقية ميدان احمد عرابي وسط البلد.

- المقاولون العرب: \*  
شارع السادس من أكتوبر- ترعة الإسماعيلية سابقا.

- شركة بسكو مصن  
شارع السواح الأميرية.

- الشركة المصرية للنشأ و الجلوكون:  
شارع السادس من أكتوبر- ترعة الإسماعيلية سابقا.

مصر الجديدة و مدينة نصر:  
شركة المطارات المصرية: \*  
مطار القاهرة الدولي.

- سيتي ستارز  
الطابق الرابع - منطقة المطاعم.

- شركة بترو جاز:  
شارع الطيران.

- شركة بوتاجازكو:  
شارع أنور المفتى - خلف طيبة مول.

- وزارة الكهرباء:  
امتداد شارع رمسيس - ميدان العباسية.

- شركة المهندسين المصريين إي سي جى:  
حي السفارات - مدينة نصر

- مصر للطيران (٩ أجهزة للصراف الآلي): \*  
مطار القاهرة الدولي.

- شركة تاون جاز \*  
الوفاء و الأمل - الحي العاشر

- أي تي سوفت: \*  
المنطقة الصناعية الحرة - مدينة نصر

- شركة إيجيبت جاز- الماطة:  
٣٠ شارع المفتشين - الماطة.

المعادي و حلوان:

- كارفور سيتي سنتر المعادي:  
الطريق الدائري - القطامية.

- شركة اسمنت طرة: \*  
طريق مصر حلوان الزراعي.

- شركة لينك دوت نت:  
طريق مصر حلوان الزراعي.

- شركة لابواز  
المنطقة الصناعية - البساتين.

- شركة أسمنت بورتلاند:  
الطريق الدائري - طره.

- المقاولون العرب (دي أس دي):  
الطريق الدائري - طره.

الأسكندرية:

- كارفور سيتي سنتر  
طريق الإسكندرية - القاهرة الصحراوي.

- شركة البتروكيماويات:  
٣٦ طريق الإسكندرية - القاهرة الصحراوي - العامرية -  
الإسكندرية.

- مصنع لورد:  
ارض الصباحية - النزهة - الإسكندرية.

- الأكاديمية البحرية: \*  
ميامي.

- الأكاديمية البحرية: \*  
أبو قير.

- شركة الآسكندرية للأسمدة:  
المنطقة الحرة - الاسكندرية.

- شركة الإسكندرية الوطنية للحديد والصلب:  
الدخيلة-منطقة العجمي - EZDK.

شبكة الصراف الآلي



- الشرقية للدخان: \*
٩١ شارع قناة السويس – محرم بك.

- شركة \*PMS:
المعدية – خط رشيد.

- شركة بسكو مصر:
السيوف – الإسكندرية.

- شركة تاون جانز \*
سموحة.

- شركة كهرباء غرب الدلتا: \*
سيدي كرير– ك ٢١.

- العروبة مول:
ك ٣٤,٥ طريق الإسكندرية – مصرالصحراوي.

- شركة بتروجيت: \*
مرغم - ك ١٧ طريق الإسكندرية – مصرالصحراوي.

- شركة اوراسكوم – مراسي:
أمام قرية مراسي – ك ١٥٥ طريق الإسكندرية – مطروح.

- فندق فلسطين: \*
فندق فلسطين – حدائق المنتزه.

- شركة اموك: \*
شارع السد العالى – وادى القمر

- شركة يونيليفن: \*
المنطقة الصناعية – مدينة برج العرب.

- شركة فرجلو: \*
المنطقة الصناعية – مدينة برج العرب

#### العاشرمن رمضان:

- مصنع قنديل:
قطعة رقم ٦

- النساجون الشرقيون (٣ أجهزة للصراف الالى \*)

- فاميلى نيوتريشن:
شارع عبد القوى-المنطقة الصناعية أ.

- مصنع ايه بى بى:
المنطقة الصناعية.

- ايبيكو للأدوية:

المنطقة الصناعية – مدينة العاشرمن رمضان.

- مصنع ماك (٢ جهاز صراف ألى \*):
المنطقة الصناعية – الاولى.

- مصنع ماك: \*
المنطقة الصناعية الثالثة.

- A - الشركة السويسرية للملابس الجاهزة:
المنطقة الصناعية الثالثة ١ بجوارشركة جولدن تكس.

- مصنع بست تشين:
المنطقة الصناعية الثانية.

- شركة ممكو:
المنطقة الصناعية ١ B.

- شركة كادبورى:
المنطقة الصناعية الثانية – مصنع بم بم سابقا.

- سيراميكا كايوباترا (٢ جهاز صراف ألى \*):
شركة سيراميكا كايوباتر– المنطقة الصناعية الأولى.

- شركة فر يش للأجهزة الكهربائية:
القطعة٢٧/ ٢٨ ب – المنطقة الصناعية العاشرمن رمضان.

- العاشرمن رمضان A - شركة سيراميكا لا بوتيه:
المنطقة الصناعية ٣.

- شركة ايديال استندارد:
المنطقة الصناعية الثانية – بلوك ٢٤ – العاشرمن رمضان.

- شركة فيروميثاليكو:
كم ١٥ طريق بليس – العاشرمن رمضان.

#### الغردقة:

- فندق الباتروس:
الغردقة – طريق الممشى السياحى.

- فندق شتاينبرجنز:
الغردقة – طريق الممشى السياحى.

- سنزو مول:
الغردقة.

#### شرم الشيخ:

- السوق القديم:
السوق القديم – شرم البلد.

- العزللحديد (العين السخنة\*):
شركة حديد عزلللتصنيع.

- سيراميكا كايوباترا (٢ جهاز صراف ألى) (العين السخنة): \*
شركة سيراميكا كايوباترا.

- شركة متكو للصناعات المعدنية:
المنطقة الحرة مدينة بورسعيد.

- شركة اسمنت لا فارح:
كم ٩٣ طريق العين السخنة.

- مدينتي:
مول المدينة.

- مصنع هيرو للمنتجات الغذائية – فيتراك: \*
ترسه – طوخ قليوبية.

- شركة يونى بلاست:
المنطقة الصناعية الرابعة – مدينة بدر.

- شركة الفيوم للسكر:
مدينة الباسل – الفيوم الجديدة.

- سوبرماركت القدس الشريف:
مسطرد – شارع ١٥ مايو.

- شركة الجزيرة للنظم:
قطعة ١٧٦ سيتى سنتر– التجمع الخامس.

- شركة بتروجيت:
مدخل مدينة السويس.

- شركة سيكم:
جلفينا – بليس الشرقية.

- شركة الحفرالمصرية:
كم ١٧,٥ طريق القاهرة – السويس موبكو – المنطقة الحرة بدمياط.

#### السادس من أكتوبر:

- مصنع فلورا:
المنطقة الصناعية الثانية – مدينة السادس من أكتوبر.

- مصنع يونيفرسال:
المنطقة الصناعية.

- امريكا بلازا:
مدخل مدينة الشيخ زايد.

- فندق سى-كلوب

خليج نبق – شرم الشيخ.

- فندق مار يتايم شرم الشيخ:

طريق السلام – مدخل فندق مار يتايم.

- فندق القرية النوبية:

خليج نبق – شرم الشيخ.

- المسرح الرومانى:

طريق السلام.

- فندق بيراميرا:

خليج القرش.

#### أماكن أخرى:

- سينما رينسانس - السويس:

شارع الجيش – السويس.

- العزللحديد (مدينة السادات):
(شركة حديد عزلللتصنيع) المدخل الرئيسي.

- معرض تاكى:

شارع حسب الله كفرأوى-دمياط الجديدة.

- فندق سميراميس العريش:

شارع الفتح – الفريق فواد ذكرى – مدينة العريش.

- مصنع كابسى للدهانات:

المنطقة الصناعية– مدينة بورسعيد.

- مصنع MCV (٢ أجهزة للصراف الآلي):

مدينة الصالحية الجديدة.

- توكيل شركة غبورللصيانة

ك ٣ طريق مصر إسكندرية الزراعي.

- شركة اسمنت السويس:

كم ٣٥ طريق العين السخنة.

- الشركة المصرية للأسمدة:

نهاية طريق العين السخنة.

- شركة السويس للصلب:

المنطقة الصناعية – عتاقة.

- العربية لمنتجات الألبان (٢ جهاز صراف ألى \*):

سنديس – قليوبية.

- شركة الدلتا للأسمدة (٢ جهاز صراف ألى \*):

مدينة طلخا – المنصورة.

- شركة قناة السويس للتأمين: \*  
شارع محمد كامل مرسى - متفرع من البطل أحمد عبد  
العز يز

#### مدينة العبور:

- مصنع مؤمن:  
المنطقة الصناعية الأولى - خلف سوق العبور - مدينة  
العبور

- مصنع باك لاين:  
المنطقة الصناعية الأولى - مدينة العبور

- مصنع MCV:  
ك ٢٤ طريق مصر لإسماعيلية الصحراوي

- مصنع النور:  
المنطقة الصناعية - بلوك ١٢٠٠٨ - قطعة ١٦ - ١٧ - ١٨.

- مركز خدمة أبو غالى:  
ك ٢٨ طريق مصر - إسماعيلية الصحراوي.

- شركة شاي العروسة:  
المنطقة الصناعية الأولى - مدينة العبور

- شركة امون للأدوية:  
المنطقة الصناعية الأولى - مدينة العبور قطعة رقم ١٥ - ١٣٠.

- شركة الشروق للطباعة:  
المنطقة الصناعية الأولى - مدينة العبور قطعة رقم  
١٣٠٠٣ خلف سوق العبور

\*لعملاء تحويل الراتب فقط

- الرشيدى الميزان:  
المنطقة الصناعية - مدينة السادس من أكتوبر.

- مصنع موبيك:  
أبو رواش.

- مبنى موبينيل:  
القرية الذكية.

- شركة مصرفودز:  
المنطقة الصناعية الأولى.

- شركة نهضة مصر للطباعة:  
المنطقة الصناعية الأولى.

- الشركة الشرقية للدخان:  
طريق الواحات.

- شركة انتركايرو:  
المنطقة الصناعية السادسة.

- توكيل غبور للصيانة:  
أبو رواش

- شركة مونجينز:  
أبو رواش.

- المستقبل للمواسين:  
المنطقة الصناعية الأولى.

- البردى للمنتجات الورقية:  
المنطقة الصناعية الرابعة.

- مول العرب:  
المحور المركزي - مدخل مدينة السادس من أكتوبر

- الكترولستان:  
المنطقة الصناعية الأولى - بجوارز يروكس.

- سيراميك أرت:  
خلف مصنع مرسيديس - منطقة المطورينز

- هايدلينا:  
المنطقة الصناعية الثانية - الوحدة ٧٢ خلف مصنع  
دومتى.

#### الهرم والجيزة:

- الشركة الشرقية للدخان (١ جهاز للصراف الآلي): \*  
٤٥٠ شارع الهرم - الجيزة.

بنك قطر الوطني الأهلي  
ص.ب 1111، القاهرة، مصر

***qnbalahli.com***