



فكر يتخطى الحدود

التقرير السنوي ٢٠١٨



محتويات التقرير



المحتوى

نظرة عامة

- ٠٤ كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
- ٠٦ أعضاء مجلس الإدارة

التقرير الاستراتيجي

- ٠٨ نبذة عن QNB الأهلي
- ١٢ إستراتيجية QNB الأهلي
- ١٥ تحقيق نتائج مستدامة
- ١٦ خلق وتقديم القيمة

الأداء التشغيلي

- ١٨ الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
- ٢١ الخدمات المصرفية للأفراد
- ٢٢ الشركات الصغيرة والمتوسطة

المسؤولية المجتمعية

- ٢٤ أنشطة المسؤولية المجتمعية

الحوكمة وإدارة المخاطر

- ٢٨ الحوكمة
- ٣٦ إدارة المراجعة الداخلية
- ٣٨ التطابق و الإلتزام
- ٤٠ إدارة المخاطر

القوائم المالية

- ٤٢ القوائم المالية المستقلة
- ١٠٠ القوائم المالية المجمعة
- ١٦٠ شبكة فروع QNB الأهلي

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك QNB الأهلي



الأستاذ/ محمد الديب

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لبنك QNB الأهلي لعام ٢٠١٨، متضمناً البيانات المالية للبنك وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية.

شهد عام ٢٠١٨ العديد من الإنجازات للبنك على أكثر من مستوى، بدءاً من الأرباح القياسية التي حققها البنك خلال العام وكذلك حصول البنك على أكثر من خمسة عشر جائزة عالمية، وتوقيع عدة اتفاقيات وبروتوكولات تعاون تهدف إلى تنمية أعمال البنك بما يساهم بشكل فعال وإيجابي إلى تنمية الاقتصاد القومي، فضلاً عن الاهتمام بالمسؤولية المجتمعية للمؤسسات الداعمة للتعليم والبيئة والرعاية الصحية.

كما أن عام ٢٠١٨ شهد التحول الرقمي في كثير من الخدمات المصرفية والتي تهدف إلى سرعه وسهولة المعاملات البنكية وكفاءه الإجراءات وحسن استخدام الموارد.

وكذلك يعد ٢٠١٨ هو العام التجريبي لتطبيق معيار IFRS٩ والذي استطاع البنك من خلاله تنفيذ متطلبات معيار المحاسبة العالمي، بالإضافة إلى اهتمام مجلس الإدارة بقواعد الحكومة لما تحقق من ركيزة أساسية لنجاح استدامه المؤسسة.

لقد جاءت النتائج المتميزة التي استطاع البنك تحقيقها خلال العام الماضي نتيجة للالتزام بالإستراتيجية الموضوعة وإلتزام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق هذه الإستراتيجية على الأمدين المتوسط والطويل وإدخال التعديلات اللازمة عليها حسبما تقتضي الظروف، وبصفة خاصة، يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاستمرار في إيلاء العناية القصوى لجودة خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية وجذب وتحفيز موظفين مؤهلين بالإضافة إلى نهج متحفظ في إدارة الأصول والمخاطر، يساعد البنك على تحقيق معدلات أداء متميزة إلى جانب تحقيق عوائد مناسبة ومستدامة للمستثمرين.

كما يولي البنك اهتماماً مستهدفاً به تنمية قدرات الموارد البشرية على الابتكار والإبداع وتبني الأفكار البناءة وتطبيقها وتطويرها.

و تأكيداً على نجاح البنك في تقديم الأفضل دائماً لعملائه حصل QNB الأهلي عام ٢٠١٨ على جائزة أفضل بنك من مؤسسة EMEA فاينانس و جوائز- من المصرف الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)، وهما جائزة البنك الأكثر نشاطاً في مجال تمويل التجارة الخارجية بمصر، وجائزة صفقة العام في مجال كفاءة الطاقة بالإضافة الي العديد من الجوائز من عدة مؤسسات مالية مرموقة ليصل مجموع جوائزه إلى ١٥ جائزة في مجالات مصرفية مختلفة ومتنوعة، ويأتي حصول البنك على هذه الجوائز وفقاً لمعايير التحكيم لدى المؤسسات الدولية، نتيجة للأداء المتميز للبنك وريادته داخل القطاع المصرفي المصري وهما عاملان رئيسيان في حصول البنك على المزيد من الجوائز من مؤسسات ومجلات عالمية، بالإضافة الى تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية الشاملة تغطي الأنشطة المالية، بجانب التفاني في خدمة عملائه من خلال شبكة فروع في جميع المحافظات تصل إلى أكثر من ٢٢٠ فرعاً وماكينات صراف الآلي تصل إلى أكثر من ٤٦٠ ماكينة وانتشار ماكينات نقاط البيع لتخدم كافة عملاء البنك، ومن الجدير بالذكر حصول بنك QNB الأهلي على شهادة «قواعد تأمين بيانات بطاقات الدفع الإلكترونية والالتزامانية PCI DSS Certification» مما يؤكد سعي البنك الدائم على الالتزام بتطبيق معايير عمل قياسية لتأمين بيانات العملاء وحساباتهم، وحرص البنك على تقديم أفضل الخدمات المتطورة لعملائه مع توفير أقصى عناصر الامان والحد من المخاطر التكنولوجية، الأمر الذي من شأنه تعزيز ثقة العملاء والمؤسسات الدولية معاً.

وأنا نرى أن النظرة المستقبلية للبنك واعدة في ضوء التقدم الاقتصادي وتحسن أداء الدولة في كثير من المجالات ضمن خطة النمو التي أرادت الدولة واستطاعت تحقيقها بشهادة كثير من المؤسسات العالمية.

وفي الختام، أوجه شكري الى عملائنا على ثقتهم الغالية التي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا، ونحن على ثقة بأننا من خلال دعمكم المتواصل سنواصل تحقيق أعلي معدلات للأداء وتحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل خلال عام ٢٠١٩ والأعوام التي تليه.

كما أتقدم بالشكر الجزيل بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة لموظفينا الذين أسهمتم جهودهم المشتركة في تحقيق نمو مستدام في QNB الأهلي وساعدتنا على تحقيق أداء قوي ومتواصل، بما يتناسب مع الرؤية المستقبلية للبنك والتي تعد جزء لا يتجزأ من رؤية المجموعة ككل لأن نصبح المجموعة الرائدة في الشرق الأوسط وإفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول عام ٢٠٢٠، وبنكاً عالمياً بحلول عام ٢٠٣٠.

البنك خدمته الخاصة بالمدفوعات التجارية للشركات B2B التي بدأت معاملاتنا بالفعل عبر خدمة الدفع على المحمول باستخدام رمز الاستجابة السريعة QR-Code ليصبح اول بنك على مستوى الشرق الأوسط يبدشن مدفوعات الشركات باستخدام رمز الاستجابة السريعة عبر الهاتف المحمول. وتعد خدمة المدفوعات التجارية للشركات التي أطلقها QNB الأهلي إضافة جديدة الي باقة الحلول المتكاملة التي يقدمها البنك لعملائه، وبذلك يساهم البنك في التحول الى مجتمع غير نقدي متماشياً مع السياسة العامة للدولة بشأن تطوير سبل المدفوعات غير النقدية.

و علي مستوي المسؤولية المجتمعية واصل بنك QNB الأهلي خلال هذا العام المشاركة في العديد من المبادرات والمشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع وفي إطار التعاون المثمر بين البنك ومختلف مؤسسات المسؤولية المجتمعية من أجل إثراء أنشطة الخدمة المجتمعية، تم الانتهاء من العديد من المشروعات الناجحة التي يسعى البنك من خلالها إلى تطوير المجتمعات المصرية التي تستحق الاهتمام والمساعدة، فقد اهتم البنك بالبرامج التنموية المخصصة للمناطق الأكثر فقراً ومعاناة في قرى صعيد مصر والدلتا، وذلك من خلال عدة محاور كتوفير مكان معيشة ملائم عن طريق بناء اسقف، وتوصيل المياه والكهرباء، واقامة المشروعات البسيطة التي تساعد علي رفع الانتاجية و توفير مستوى معيشة جيد للأسر، وانشاء وتطوير بعض المدارس لتوفير مناخ مناسب للتعليم .

كما يولي البنك عناية خاصة للمرأة من اجل تمكينها اقتصادياً ودعمها خاصة في مجال المشروعات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر حيث تجلي ذلك في توقيع اتفاقيات التعاون الاولي من نوعها بين بنك QNB الأهلي و البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية في إطار برنامج «المرأة في مجال الأعمال» ضمن اتفاقيات التعاون بين البنكين في مجال المشروعات الصغيرة و المتوسطة و متناهية الصغر كما يعهد البنك بأعداد وتنمية المهارات من أجل تحقيق فهم أفضل لاحتياجات الشركات الصغيرة و المتوسطة التي تقودها المرأة، بالإضافة إلي تسخير كل الموارد المتاحة لدعم مبادرة الشمول المالي بالإضافة لتقديم الدعم الاستشاري للمشاريع التي تقودها المرأة بشكل مباشر بهدف تزويدهم بالخبرات اللازمة من خلال مساعدتهم في إعداد البيانات المالية و تنظيم دورات تدريبية و وورش عمل و فعاليات تواصل مثل الندوات و خلافة. وتشجيعها على المشاركة في ملكية وإدارة وتطوير المشاريع المختلفة ومساعدتها على إيجاد حلول مبتكرة للقاء التحديات التي يواجهها سوق العمل، وإتاحة الظروف الملائمة للتعامل مع النظام المصرفي، وتوفير المزيد من الفرص للنساء للوصول إلى المنتجات والخدمات المصرفية، وتشجيع الوعي الاستثماري لدي المرأة.

ان نتائج أعمال البنك المستقلة والمجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٨ أظهرت نموا مطردا في صافي أرباح البنك حيث بلغت صافي الأرباح المستقلة ٦,٩١٨ مليون جنيه بزيادة نسبتها ٣١٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي وبلغت صافي الأرباح المجمعة ٧,٢٠١ مليون جنيه، بزيادة نسبتها ٣٠٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. وبلغت محفظة القروض والسلفيات ١٣٨ مليار جنيه مصري بنهاية ديسمبر ٢٠١٨ وقد بلغت الحصة السوقية للبنك من إجمالي القروض ٧,٩٣٪ في أكتوبر ٢٠١٨ (طبقاً للبيانات المتاحة من البنك المركزي المصري).

وانطلاقاً من اهتمام البنك بتنمية قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء مبادرة البنك المركزي المصري لتنمية هذا القطاع لما له من دور فعال في تنمية الاقتصاد الوطني والرقي الاقتصادي للدولة، قام البنك بتوقيع بروتوكول تعاون مشترك مع شركة ديماط الجديدة للأثاث والتي تهدف الي المساهمة في انشاء وتطوير اول مدينة متخصصة في صناعة الأثاث في مصر مما يعزز قطاع الصناعات الصغيرة والمتوسطة حيث تعد هذه المدينة بمثابة حجر الأساس في توسيع قاعدة عملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتمويل بناء وحدات للراغبين في بدء نشاط صناعي صغيرو قد بلغت محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٩,٦ مليار جنيه مصري، وهي تمثل ٢٣٪ من إجمالي محفظة القروض والسلفيات في ديسمبر ٢٠١٨ لتفوق بذلك النسبة المستهدفة والتي تصل الي ٢٠٪ طبقاً لإرشادات البنك المركزي المصري. وقد تسلم البنك درع تكريم من البنك المركزي المصري كونه اول البنوك الكبرى تحقيقاً لنسبة ٢٠٪ المستهدفة من المحفظة التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة مما يساهم بشكل إيجابي في تحقيق اهداف هذا القطاع بشكل خاص وتنمية المجتمع بشكل عام.

وإيماناً من البنك بمكانة هذا القطاع وأهمية تطويره، ساهم البنك في مبادرة «رود النيل» تحت رعاية البنك المركزي المصري لدعم ريادة الأعمال والمشروعات الصغيرة، حيث تم افتتاح حاضنة الأعمال بجامعه النيل لتحديث وتصميم الصناعات الصغيرة لإمكانية منافسة الأسواق العالمية.

واستكمالاً لدوره الرائد في السوق المصرفية المصرية وتميز خدماته المصرفية لعملائه من الأفراد، وصلت عدد بطاقات الدفع المصدرة بالتعاون مع شركة Visa العالمية لأكثر من مليون بطاقة ليصبح بنك QNB الأهلي اول بنك خاص في مصر يحقق هذا الإنجاز الذي يعد تأكيداً على ثقة عملائه في تنوع وتميز منتجاته وخدماته المالية التي تلبى كافة متطلباتهم. وتعد بطاقات الدفع على تنوعها، من ائتمانية ودفع مباشر ومسبقة الدفع، الصادرة من البنك منتجات مصممة خصيصاً لتناسب متطلبات كافة شرائح العملاء وتوفر لهم الأمان والراحة والسهولة في كافة تعاملاتهم المالية. كما أطلق

الأستاذ / محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



الأستاذ/ طارق عبد الرؤوف
مجدي فايد
عضو مجلس الإدارة تنفيذي



الأستاذ / عبد الله مبارك آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي



الأستاذة/ نور محمد النعيمي
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي



الأستاذ / علي راشد المهدي
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي



الأستاذة/ فريدة علي ابو الفتح
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي



الأستاذ/ رمزي مرعي
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي



الأستاذ/ عادل علي المالكي
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي



الأستاذة/ هبة علي غيث التميمي
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي



نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

التقرير الإستراتيجي



نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

تراثنا

«QNB الأهلي» من أهم المؤسسات المالية في مصر التي تأسست في أبريل من عام ١٩٧٨ والذي يحتل مرتبة ثاني أكبر بنك خاص بالسوق المصرفية المصرية. في ٣١ مارس ٢٠١٣، استحوذت مجموعة QNB على ٩٧,١٢٪ من QNB الأهلي الذي يضم حصة كاملة من شركة سوسيتيه جنرال - فرنسا بنسبة ٧٧,١٧٪ جنبا إلى جنب مع ١٩,٩٥٪ المكتسبة من المساهمين. بناء على مثل هذا الاستحواذ الناجح، تم تحويل اسم البنك إلى QNB الأهلي وانضم الي «أفضل علامة تجارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠١٣». وهكذا، يتمتع QNB الأهلي بمزيج من الخبرة المحلية المبنية على أساس سنوات من الثقة في السوق المصري، والخبرة الدولية لمجموعة QNB.

أعمالنا:

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم البنك منتجات متخصصة في مجال الشركات، الاستشارات المالية، تمويل المشروعات، تمويل التجارة، إدارة النقد، وتغيير العملات الأجنبية.

ومن خلال هذه الخدمات التنافسية تمكن QNB الأهلي من إقامة روابط قوية مع مختلف عملاء الشركات سواء الشركات المحلية الكبيرة، الشركات التابعة متعددة الجنسيات، الشركات المتوسطة، وكذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

لمزيد من المعلومات قم بزيارة صفحة ٢٠

الشركات التابعة:

أنشأ البنك عددا من الشركات التابعة في مجالات متخصصة مثل QNB الأهلي للتأجير التمويلي والتي تأسست في عام ١٩٩٧ كواحدة من أوائل الوافدين لسوق التأجير التمويلي المصري.

تم تأسيس QNB الأهلي لتأمينات الحياة في عام ٢٠٠٣ لتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات لتلبية احتياجات العملاء للتأمين على الحياة والادخار.

QNB الأهلي للتخصيم تأسست عام ٢٠١٢ كمؤسسة مالية تشارك في جميع أنواع خدمات التخصيم المحلية والدولية.

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

اعتمد QNB الأهلي على ثقته في قوة الشركات الصغيرة والمتوسطة في دفع النمو وتحقيق التنمية المستدامة، ويعطي هذا القطاع نفس القدر من الأهمية لدعم عملائه من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

أصبح QNB الأهلي الأداة المفضلة للممولين متعددي الأطراف لتوزيع الائتمان بين الشركات والشركات الصغيرة بالإضافة إلى المساعدة في تمكين المرأة في برامج الأعمال.

لمزيد من المعلومات قم بزيارة صفحة ٢٢

الخدمات المصرفية للأفراد:

تمكن QNB الأهلي من الاستفادة من مكانته الرائدة لتقديم خدمة مصرفية على مستوى عالمي.

قام البنك بتبني سوق مخصص فريد من نوعه ليكون قادر علي هيكلة المنتجات والحلول التي تلبي جميع احتياجات ومتطلبات كل قطاع.

لمزيد من المعلومات قم بزيارة صفحة ٢١

قوتنا المالية

٢٥٧,٢٦٠ مليون جنيه مصري
الأصول

٧,٢٠١ مليون جنيه مصري
صافي الربح

٣٠٪
نمو صافي الربح

٦,٣٤٤ جنيه مصري
ربحية السهم

١٧,٧٥٪
نسبة كفاية رأس المال

يولي QNB الأهلي الكثير من الاهتمام لكيفية الوصول إلى عملائه الكرام مع ضمان السهولة والاحترافية في التعامل، كما أنه يسعى دائما الي توسيع نطاق خدماته من خلال التوسع المستمر لشبكة الفروع.

ومن الجدير بالذكر أن بنك QNB الأهلي قد حصل على ٣٢ جائزة خلال الثلاثة أعوام الماضية من مؤسسات دولية وهي جلوبال بانكنج اند فاينانس، البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، كايبتال فاينانس الدولية، إنترناشونال فاينانس الدولية، ومؤسسة إيميا فاينانس، و مؤسسة جي بي مورجان و كومرز بنك.

وفي إطار الاهتمام المستمر لبنك QNB الأهلي بالمشاركة في مختلف محاور الخدمة المجتمعية، قام مصرفنا بالتعاون مع عدد من مؤسسات العمل المجتمعي في العديد من المبادرات والمشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجا في المجتمع.

من خلال كل ما سبق، يسعى QNB الأهلي إلى توظيف موارده المبتكرة لدعم الاقتصاد المصري والمساعدة في تطويره من خلال التوسع الدائم في الخدمات المالية والشمول المالي.

يقدم البنك خدماته لأكثر من مليون عميل من خلال ٦٥٠٠ مصرفي متخصص. وتمثل رؤية البنك في الإبقاء على مقربة من عملائه من خلال تقديم مجموعة واسعة من المنتجات التي تخدم تقريبا كل الاحتياجات المالية للشركات والشركات المتوسطة والصغيرة أو الأفراد. لتحقيق هذه الرؤية، يوسع QNB الأهلي شبكة فروعه إلى أكثر من ٢٢٠ فرعاً تغطي جميع المحافظات. علاوة على ذلك، يواصل البنك تعزيز أدواته للوصول إلى عملائه من خلال شبكة تصل إلى أكثر من ٤٦٠ جهاز صراف آلي، بالإضافة إلى خدمة عملاء متخصصة للاتصال على مدار ٢٤ ساعة في اليوم، ٧ أيام في الأسبوع.

نجح بنك QNB الأهلي في الحفاظ على مكانته في السوق المصري مما ساعده على تحقيق نمو ملحوظ في محفظة القروض والودائع، نمو حصة السوق، زيادة العائدات، والحفاظ على جودة الأصول السليمة ونسب التكلفة، ويأتي هذا نتيجة لاستراتيجيته في أن يبقي شريكا تجاريا ملتزمًا لعملائه في جميع الأوقات من خلال سياسات متوازنة لمواجهة التحديات الراهنة. وكلها تهدف إلى بقاء البنك الاختيار الأول للعملاء من خلال خدمة عملاء مميزة.

بالبناء على نجاحنا المستمر ، فإن رؤيتنا هي أن نصبح البنك الأقوى والأفضل أداءاً في مصر

التسهيلات الائتمانية للبنك (النسبة المستهدفة في إطار مبادرة البنك المركزي المصري المقررة بحلول نهاية ٢٠١٩).

يقوم البنك بالاستمرار في تنويع وتحسين الخدمات المقدمة للعملاء من خلال مجموعة متنوعة من قنوات التوزيع لضمان التواصل مع عملائنا بما يحقق سبل الراحة وسهولة الوصول والموثوقية، ويمكن للعملاء عن طريق أياً من القنوات التالية اختيار طريقة التواصل المناسبة مع QNB الأهلي:

- ◀ ٢١٩ فرع منتشر على مستوى الجمهورية؛
- ◀ ٤٦٠ ماكينة صراف آلي؛
- ◀ مركز اتصال يعمل على مدار الساعة؛
- ◀ الخدمات المصرفية المباشرة (الصيرفة المباشرة)؛
- ◀ الخدمات الرقمية.

باعتبارنا جزءاً من مجموعة QNB فإننا نسعى في QNB الأهلي للمساهمة بدور فعال في تحقيق طموحات المجموعة المتمثلة في أن نصبح أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول ٢٠٢٠ ورمزا عالميا بحلول ٢٠٣٠.

بالبناء على نجاحنا المستمر فإننا نلتزم بأن نصبح البنك الأقوى والأفضل أداءاً في مصر.

تقوم استراتيجيتنا في عام ٢٠١٩ على ثلاث دعائم رئيسية:

أولاً العمل على احراز النمو الطموح، وثانياً تحقيق أفضل معدلات للربحية، وثالثاً تحسين مستوى الكفاءة والبيئة الرقابية.

في ضوء اهتمام بنك QNB الأهلي باتباع النهج المرتكز على العميل وإيماناً بأهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، يحرص بنك QNB الأهلي أن يكون شريكاً في مشوار نجاح عملائه.

وقد نجح بنك QNB الأهلي في زيادة محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية للمنشآت والمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حيث تخطت المحفظة ٢٠% من إجمالي محفظة

استراتيجيتنا

أهدافنا الرئيسية الأربعة

١. التوسع في الحجم: تحقيق معدل نمو أسرع من نظرائنا بالسوق من حيث حجم الأصول، القروض، والودائع.

احراز النمو الطموح

٢. الربحية: تحقيق أعلى معدلات للربحية كما تقاس من خلال العائد على الأصول، والعائد على حقوق المساهمين.

تحقيق أفضل معدلات للربحية

٣. القوة: الحفاظ على معدل تغطية NPL يزيد عن ١٠٠% علي أساس سنوي.

٤. الكفاءة: الاحتفاظ بمركز الصدارة من حيث كفاءة التكاليف وجودة الأصول، مع تحقيق أقل نسبة للديون المتعثرة.

تحسين مستوى الكفاءة والبيئة الرقابية

المرتكزات الاستراتيجية

الخطوات المتخذة والإنجازات في عام ٢٠١٨

المبادرات الاستراتيجية لعام ٢٠١٨

احراز النمو الطموح.

زيادة نمو محفظة القروض والودائع من المنشآت الصغيرة والمتوسطة مع الاستفادة من القطاعات التي لم تستغل بعد لتعزيز العائد على حقوق المساهمين.

تحسين الربحية من خلال زيادة حصة المشروعات متناهية الصغر وزيادة المساهمة فيها.

زيادة حصة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من إجمالي محفظة البنك.

تقديم منتجات وخدمات مطورة لتلائم احتياجات قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

رفع مستوى المعاملات المصرفية المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الاستعانة بمصفوفة التقسيم ثنائية الأبعاد.

إطلاق برامج الإفراض الموجهة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمشروعات متناهية الصغر.

تحسين كفاءة دورة الائتمان الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتصل في المتوسط إلى ١٠ يوم عمل بنهاية ٢٠١٨.

زيادة العائدات المتحصلة من العملاء القائمين أصحاب الشركات والمؤسسات الكبرى عن طريق زيادة استخدام الحدود الائتمانية المصريح بها، وخلق حوار قائم على أسس منهجية للمبيعات المشتركة لكافة العملاء.

الالتزام في مراجعة وتحديث قاعدة عملاء الشركات بما يحقق لبنك QNB الأهلي استفادة أكبر من القيمة المنتجة.

العمل بشكل نشط في تقديم الخدمات المصرفية للشركات.

زيادة الحصة السوقية من خلال المشاركة في مشروعات البنية التحتية المملوكة للدولة وتمويل القطاع العقاري.

تحسين درجة تقبل المخاطر على مستوى العملاء والقطاعات المختلفة لزيادة حصة المحفظة.

العمل على استكشاف قطاعات جديدة بواسطة QNB الأهلي.

رفع مستوى الخدمات المصرفية للشركات لتتماشى مع الأسواق المختلفة للشركات عن طريق توحيد مسار الأعمال بدءاً من أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وصولاً إلى أنشطة الشركات والمؤسسات الكبرى.

تعزيز العلاقات مع صناديق سوق المال ونمو أنشطة التصدير.

المساهمة في تمويل تدفقات التجارة الدولية.

التوسع الاستراتيجي في قارة أفريقيا.

زيادة حصة القروض المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من إجمالي محفظة القروض من خلال الاستفادة بمصادر جديدة لتمويل (مثل جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر)؛ التركيز على القطاعات التي لم تستغل بعد (مثل قطاع التعليم والصحة)؛ تقديم باقات التكنولوجيا المالية والمعروفة باختصاراً بـ (fintech).

تحفيز العوامل الدافعة لنمو الأعمال في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمشروعات متناهية الصغر من خلال تطوير برامج الإفراض الموجهة نحو تكتلات بعينها والاستعانة بأدوات التقييم.

توزيع الانتشار الجغرافي ليشمل المناطق التي لم يتركز إليها من قبل مع الاستفادة من مسنولي علاقات العملاء بقطاع المشروعات متناهية الصغر لاجتذاب عملاء جدد من كافة المحافظات.

توسيع نطاق استخدام أجهزة نقاط البيع (POS) وتحفيز استخدام أجهزة نقاط البيع المتنقلة (mPOS).

تعظيم الربح من عملاء الشركات من خلال تعزيز العائد على حقوق المساهمين وحصة المحفظة.

تطوير تسهيلات ذات موافقات ائتمانية مسبقة للشركات والمؤسسات الكبرى.

تشجيع عمليات تمويل المشروعات المقدمة لكافة العملاء على مستوى شبكة القروض.

زيادة ربحية قطاع الائتمان والاستثمار من خلال التركيز على الفائدة المصرفية الصافية، والعائد على حقوق المساهمين، والأنشطة المؤلفة للدخل.

تحسين درجة تقبل المخاطر لدينا لدعم النمو في الشرائح والقطاعات الجديدة.

زيادة الحصة السوقية من خلال المساهمة في مشروعات البنية التحتية المملوكة للدولة، وتمويل القطاع العقاري، بالإضافة إلى تطوير الأعمال مع الشركات الصينية.

زيادة البيع المتقاطع لمنتجات وخدمات التأمين، والتخصيم، والتأجير التمويلي المقدمة لعملائنا من الشركات الكبرى.

العمل على نمو أنشطة التصدير من خلال تأسيس مكتب لخدمات التصدير لجذب العملاء المصدرين الجدد.

التركيز على أنشطة التصدير والاستيراد من وإلى مصر من أسواق أفريقيا وتركيا والصين.

التركيز الاستراتيجي على أفريقيا من خلال تأسيس مكتب مصري بالتعاون مع ECOBank.

تعزيز منهجية التركيز على العملاء من خلال التوسع في تقسيم السوق (الاستعانة بمصفوفة التقسيم ثلاثية الأبعاد وما يتصل بها من أدوات).

زيادة الحصة السوقية وتحقيق أعلى معدل للنمو في الأرباح من خلال تنامي البيع المتقاطع ومعدلات النفاذ إلى السوق لكل منتج من المنتجات المصرفية.

تعزيز الوعي لدى مسنولي علاقات العملاء من خلال التدريب المستمر واكتسابهم مهارات المراقبة المستمرة لسلوك العملاء.

تعميق القدرة على استيقاظ العملاء بالأنشطة التجارية.

توسيع الانتشار الجغرافي لمصرنا من خلال افتتاح فروع جديدة.

الاستمرار في التوسع الاستراتيجي للفرع التقليدي بما يحقق مبدأ التركيز على العميل، مع دعم القدرات من خلال نظم إدارة العملاء، وأساليب البيع القابلة للتكيف وفقاً للمتطلبات المتغيرة.

توسيع الانتشار الجغرافي لمصرنا من خلال افتتاح فروع جديدة.

الاستمرار في التوسع في تأسيس مراكز خدمات النقد (Cash Points) لتحسين مستوى الخدمة المتعلقة بتنفيذ العمليات النقدية الكبيرة سواء السحب أو الإيداع.

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

المرتكزات الاستراتيجية

عام ٢٠١٨

الخطوات المتخذة والإنجازات في

المبادرات الاستراتيجية لعام ٢٠١٨

تحقيق أفضل معدلات للربحية

زيادة معدل اكتساب العملاء من خلال الاستفادة من نموذجنا القائم على تعدد قنوات التوزيع

تعزز القدرة على اكتساب العملاء من خلال القنوات الجديدة والخدمات المصرفية المباشرة

إعادة هيكلة مركز الاتصال لجذب عملاء جدد

تنفيذ مبادرات للتحويل الرقمي

توسيع شبكة الصراف الآلي

إطلاق نموذجنا الخاص لتقديم الخدمات الرقمية

تحقيق التعاون الكامل مع كافة الشركات التابعة لمجموعة QNB لتعزيز تدفقات التجارة

تحسين مستوى الكفاءة والبيئة الرقابية

مراجعة ومواءمة درجة تقبل المخاطر وإطار المخاطر (ثقافة تعديل العائد حسب درجة المخاطر)

رفع مستوى العمليات من خلال التشغيل الآلي وزيادة الكفاءة

تعزز درجة الاستفادة من الأدوات التي يملكها QNB الأهلي والمنتجات المبتكرة التي يقدمها

مراقبة اتفاقات مستوى أداء الخدمة للارتقاء بتجربة العميل داخل الفروع

إضافة منتجات رقمية وخدمات مصرفية عن بُعد ضمن مزيج قنواتنا.

إطلاق منتجات وخدمات مبتكرة مقدمة عبر الهاتف الجوال مما أدت إلى إضفاء تجربة للعملاء ذات مستوى عال من الجودة على الهواتف الذكية لكافة المنتجات والخدمات.

إنشاء قناة جديدة للخدمات المصرفية المباشرة لقطاع التجزئة، وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقطاع الشركات.

تحويل مركز الاتصال إلى قناة توزيع مستقلة بذاتها.

دمج الخدمات المصرفية المقدمة عبر الإنترنت وعبر الهاتف الجوال ضمن خطتنا الخاصة بقنوات التوزيع.

تعزز تجربة العميل في التعامل من خلال كل من قنوات التوزيع التقليدية وقنوات التوزيع عن بُعد.

تصميم نموذجنا الخاص لتقديم الخدمات الرقمية

الاستمرار في التركيز على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقطاع التجزئة المصرفية للأفراد وتعظيم الاستفادة من الأدوات والتكنولوجيا المتطورة: مثل تطبيق الدفع عن طريق الهاتف "QR Code" والمحفظة الإلكترونية، وخدمة mVisa للدفع الإلكتروني عبر الهاتف ... الخ

استحداث منتجات مبتكرة متعددة لمزيج قنواتنا المصرفية على المستوى العام.

النمو في اكتساب العملاء من خلال الاستفادة من نموذجنا القائم على تعدد قنوات التوزيع (مركز الاتصال والصرافة المباشرة)

تحسين الخدمات والمنتجات الرقمية من خلال تقديم باقات جديدة في إطار المعاملات المصرفية الإلكترونية .

إعادة تصميم الفروع من أجل دمج القنوات الإلكترونية

الاستمرار في التوسع في ماكينات الصراف الآلي لإتاحة الوصول إلى قاعدة أكبر من العملاء وخدمتهم.

تصميم نموذجنا الخاص لتقديم الخدمات الرقمية

تحسين الخدمات الرقمية لتمويل التجارة (من خلال تطوير خدمة (TRADENET).

خلق الوعي بالمخاطر وتحديث عناصر المخاطر التشغيلية على مستوى بنك QNB الأهلي.

الاستمرار في تخفيض مدة التنفيذ اللازمة للأنشطة التشغيلية وذلك لتقديم تجربة أكثر تميزاً للعملاء.

الاستمرار في تنفيذ الإجراءات مركزياً / آلياً لزيادة الوقت المخصص للتواصل مع العملاء وجها لوجه.

دمج عملية إصدار القروض ضمن نموذج تقييم الجدارة الائتمانية المعمول به لدينا، ونظام سير العمل.

وضع مؤشرات الأداء الرئيسية على مستوى البنك لقياس ومراقبة الأداء والتأكد من تحقيق خطة العمل.

توسيع النموذج التشغيلي للتحويل إلى مجتمع غير نقدي.

تخفيض زمن الانتظار في الفروع لتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

تطوير اتفاقات مستوى أداء الخدمة لضمان تقديم مستوى عال من الخدمات التي تتمتع بالقدرة على المنافسة.

الاستمرار في تحسين الإنتاجية والتركيز على خلق القيمة للعميل.

تعزز مستوى تقبل المخاطر لدعم الخدمات المقدمة للشرائح الجديدة من العملاء (وبخاصة قطاع المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر).

تحسين عمليات شبكة الفرع وع.

تعزز عمليات المعالجة المباشرة (التجهيز التلقائي للعمليات) على مستوى قطاع عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالكامل.

تحسين الإنتاجية من خلال رفع مستوى عمليات الأنشطة التشغيلية.

تحسين الوقت المستغرق في تنفيذ العمليات للأنشطة الهامة بقطاعات التجزئة المصرفية، والشركات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

توحيد أدوات البيع بهدف زيادة الوقت المخصص للتواصل مع العملاء وجها لوجه.

وضع اتفاقات مستوى أداء الخدمة على نطاق الأنشطة المتعددة، مع دعم ومراقبة الأنشطة لتحقيق الإنتاجية.

نحن نعمل بانتظام لتخفيض الوقت المستغرق في تنفيذ الإجراءات للتغلب على ضياع الوقت وتعزيز راحة العملاء.

لقد تم تخفيض متوسط الوقت اللازم للموافقة على قروض التجزئة بما يزيد عن ٢٥٪، كما تم تخفيض الوقت المستهدف للموافقة على القروض الممنوحة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بما يزيد عن ٨٠٪ كما أنه بفضل استخدام برنامج

“Lean Six Sigma” قمنا بتحسين تجربة عملاء الشركات من خلال تخفيض دورة الموافقة على التسهيلات بما يزيد عن ٥٠٪.

٤. القوة

نحن نهدف إلى الحفاظ على معدل تغطية NPL يزيد عن ١٠٠٪

يتطلع QNB الأهلي أن يصبح الأفضل أداءً في مصر من حيث:

١. الحجم

نحن نسعى لتحقيق أسرع معدل للنمو في مصر مع التركيز على النمو في حجم الأصول، القروض، والودائع.

٢. الربحية

نحن نتطلع لتحقيق أعلى معدلات للربحية تقاس من خلال العائد على متوسط الأصول، والعائد على متوسط حقوق المساهمين.

٣. الكفاءة

نحن نعمل باستمرار لزيادة الكفاءة، وبفضل تطبيق برنامج “Lean Six Sigma” نسعى للتقليل من مصادر الهدر لإكساب جميع إجراءات البنك مستوى عالٍ من الكفاءة.

نحن نعمل باستمرار على زيادة كفاءة التكاليف وجودة الأصول مع تحقيق أقل نسبة للديون المتعثرة. كما نسعى بانتظام لتخفيض التكاليف، وجودة الأصول مع تحقيق أقل نسبة للديون المتعثرة.

”فزنا بجائزة البنك الأكثر ابتكاراً لعام ٢٠١٨ من مجلة التمويل الدولية“

< ٦٥٠٠

موظف

< ٤٦٠

ماكينة صراف آلي

< ٢٢٠

فرع

< ٢٠٠٠

مدير علاقات العملاء

< ١٧٠

مسئول خدمة عملاء بمركز الاتصال

< ٢٥٪
تخفيض في متوسط الوقت اللازم للموافقة على قروض التجزئة

التركيز على إبقاء العملاء وبخاصة التركيز على المحافظة على قاعدة العملاء

زيادة إنتاجية المبيعات والمعاملات المصرفية

تحسين وتوسيع شبكة التوزيع وفقاً لاحتياجات قطاع التجزئة

تعزيز القيمة المقترحة للشريحة الوسطى من عملاء التجزئة

قطاع التجزئة

< ٥٠٪
تخفيض في متوسط الوقت اللازم للموافقة على التسهيلات الممنوحة للشركات

مركز الامتياز في تمويل التجار والعمليات

التركيز على البيع المتقاطع والاستفادة من العلاقات العميقة

زيادة الحصة والربحية في محفظة الشركات والمؤسسات الكبرى

قطاع الشركات

< ٨٠٪
تخفيض في متوسط الوقت اللازم للموافقة على التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة

إدخال الابتكار وقنوات التوزيع عن بعد

تبسيط شبكة الاتصال والنموذج التشغيلي والمتوسطة

تقديم قيمة مقترحة فريدة لباقات المنتجات

مضاعفة نمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال برنامج أبسط للإقراض

قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة

نساهم في التحوّل الرقمي للمجتمع من خلال منتجات رقمية متنوعة

خلق وتقديم القيمة

كذلك فإن تطبيق QNB الأهلّي للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال يتيح للعملاء إجراء العمليات المصرفية في أي وقت وفي أي مكان من خلال أجهزة الهواتف الذكية.

وعلى نحو مماثل، فإننا نقوم باستمرار بتحسين وتنويع الخدمات التي نقدمها من خلال المحفظة الإلكترونية مما يتيح للعملاء إجراء مجموعة متنوعة من العمليات مباشرة عن طريق هواتفهم الذكية. كما تم إضافة وظائف جديدة للتطبيق لإضفاء تجربة مميزة للعميل.

نحن نعمل باستمرار على توسيع شبكة التجار الذين يمكن من خلالها استخدام خدمة المحفظة الإلكترونية ونية لتحقيق عناصر الراحة والأمان والموثوقية لعملائنا.

كما أننا نعد أول بنك في مصر يقدم خدمة إم - فيزا (m-visa) التي تتيح للعملاء التمتع بمدفوعات غير نقدية.



استخدام حلول التكنولوجيا الرقمية لخلق تجربة مميزة للعميل

نسعى باستمرار لإثراء التجربة المصرفية لعملائنا من خلال الاستفادة من أحدث الابتكارات التكنولوجية الرقمية. كما نقوم بعناية بتطوير وتصميم المنتجات والخدمات لتقديم الدعم لكافة احتياجات عملائنا من الأفراد، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وعملاء الشركات بغض النظر عن المكان أو الوقت الذي يتواجدون فيه أو مهما كانت احتياجاتهم.

وتتويجا لجهودنا فقد حصلنا على جائزة "أفضل بنك للمنتجات الإلكترونية ونية في مصر" من مجلة التمويل الدولية.

نحن نواصل دوماً في تحديث وتحسين الخدمة المصرفية عبر الإنترنت التي نقدمها لضمان الراحة لعملائنا وأتاحة سبل إدارة حساباتهم، وتتبع مركزهم المالي، وإجراء تحويلات داخلية وخارجية.



”حصلنا على جائزة أفضل بنك للمنتجات الإلكترونية ونية في مصر لعام ٢٠١٨ من مجلة التمويل الدولية“

الجوائز التي حصل عليها البنك في مصر

من مجلة جلوبال بانكج اند فينانس:

- أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصر عام ٢٠١٨
- أفضل بنك لتمويل التجارة في مصر عام ٢٠١٨
- أفضل بنك للشركات في مصر عام ٢٠١٨
- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في مصر عام ٢٠١٨
- أفضل بنك لأنشطة الخزينة في مصر عام ٢٠١٨
- من مجلة التمويل الدولية:
- أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصر عام ٢٠١٨
- أفضل بنك للمنتجات الإلكترونية ونية في مصر عام ٢٠١٨
- من مجلة كاييتال فاينانس:
- أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصر عام ٢٠١٨
- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في مصر ٢٠١٨
- من إيميا فاينانس:
- أفضل بنك أجنبي في مصر
- أفضل صفقة تمويل المشروع لهذا العام

نحن فخورون بكوننا بنكا يركز في المقام الأول على خلق قيمة مضافة ذات مغزى من خلال الاستفادة من ميزتنا التنافسية في السوق المصري.

وهذا يشمل العائدات المالية لمساهميننا، ومجموعة واسعة من المزايا المقدمة لعملائنا، والإسهام الذي نقوم به في الاقتصاد المصري، ومسئوليتنا الاجتماعية.

نحن نساعد على توليد ونمو وحماية الثروة لجميع عملائنا من خلال مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية التي نتطلع لتطويرها وتعززها باستمرار.

نحن حريصون على تقديم:

أعلى مستويات الخدمة لعملائنا مع الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية.

التنمية الاقتصادية والمساهمة الاجتماعية في المجتمعات المحلية في مناطق متعددة.

عوائد مستدامة على المدى الطويل للمستثمرين في عدد متزايد من الأسواق المتنوعة.

الوفاء بالتطوير المهني لموظفينا الذين يتحلون بالتحفيز الذاتي العالي والولاء/الارتباط.

شبكة فروعنا:

إن نطاق تواجدنا المحلي مستمر في التوسع ليشمل السوق الإجمالية. ونحن نضمن انتشارنا لتغطية كل سوق وكل شريحة من السوق بهدف زيادة النمو في حصتنا السوقية.

من أجل تقديم القيمة لكافة عملائنا، فإننا نتطلع إلى تعزيز وتطوير تواجدنا من خلال قنوات التوزيع المتعددة لدينا والمدعومة بفضل الآتي:

أكثر من ٦٤٠٠ موظف

أكثر من ٤٥٠ ماكينة صراف آلي

أكثر من ٢١٥ فرع

أكثر من ٢٠٠٠ مدير علاقات العملاء

أكثر من ١٧٠ مسئول خدمة عملاء بمركز الاتصال

خلق وتقديم القيمة



الأداء التشغيلي





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

“البنك الرائد في إدارة علاقات العملاء” للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة في مصر

اثمرت المبادرات الاستراتيجية لبنك QNB الأهلي لعام ٢٠١٨، حيث دعمنا عملائنا من الشركات الكبيرة وكذلك المتوسطة والصغيرة في نموها بما يتماشى مع نمو الاقتصاد. واقترن هذا الدعم بتحسين إجمالي دورة الائتمان والعمليات المصرفية لتحقيق احتياجات العملاء بسرعة وبسهولة.

وتم تدعيم هذه الإستراتيجية عن طريق تقليل الوقت المخصص للعمليات الائتمانية في بنك QNB الأهلي والذي مكنا من خدمة عملائنا بشكل أفضل.

تم تصميم عرض منتجاتنا والتسهيلات الائتمانية لتغطية الأعمال التجارية الصغيرة التي كان لها تأثير إيجابي على نمو الاقتصاد.

إن النمو المطرد في محفظة القروض بنسبة ٢٢٪ مقارنة بالعام الماضي، إلى جانب أدنى معدل للقروض دون المستوى حيث بلغت ٢.٤٢٪ مما يثبت الإدارة الحكيمة لعلاقات العملاء وكذلك محفظة قروض QNB الأهلي.

وتتويجا لإنجاز اتنا في مجال تمويل المشروعات فاز QNB الأهلي بجائزتين:

- ◀ جائزة أفضل قرض مشترك في أفريقيا لعام ٢٠١٧ من Emeafinance
- ◀ جائزة أفضل تمويل مشروعات في أفريقيا لعام ٢٠١٧ من Emeafinance



الخدمات المصرفية للأفراد

QNB الأهلي هو واحد من البنوك الخاصة الرائدة في السوق المصرفي المصري وبدوره يعمل على توفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية المبتكرة، والتي تلبي الاحتياجات المالية المختلفة للقطاعات العريضة من عملائه

مدعوماً بأكثر من ٤٠ عاماً من الخبرة المصرفية، يقدم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات من خلال شبكة متكاملة متعددة القنوات، بما في ذلك:

- أكثر من ٢٢٠ فرعاً تغطي جميع محافظات جمهورية مصر العربية
- أكثر من ٦٥٠٠ مصر في محترف في خدمة عملائنا
- أكثر من مليون بطاقة دفع فيزا/ ماستر كارد
- أكثر من ٤٦٠ جهاز صراف آلي موزعة في جميع أنحاء الجمهورية
- أكثر من ٨٠ جهاز صراف آلي تقبل الإيداعات النقدية المنتشرة في مواقع مختلفة
- مركز اتصالات يعمل على مدار الساعة، ٧ أيام في الأسبوع

يحرص QNB الأهلي دائماً على تلبية المتطلبات المالية المتغيرة لعملائه ومواكبة متطلبات السوق، فقد بذلنا جهوداً كبيرة ومركزة على إنشاء منتجات وخدمات جديدة، مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات عملائنا المتزايدة.

QNB الأهلي واحد من البنوك الأولى التي طبقت منهجية التجربة الكاملة في السوق المصرفي المصري ونظراً لمتزمتين بتعزيز مجموعة عرضنا القيمة المصممة لتضمن تقديم تجربة فريدة من نوعها مع مزايا استثنائية لتلبية المتطلبات المالية المتنوعة لعملائنا المختلفين. وبالتالي، فقد قمنا بتعزيز عرضنا المخصص للشريحة العليا من عملائنا المميزين (عرض أوائل) من خلال إطلاق "شهادة إيداع أوائل"، وهي شهادة إيداع ثابتة لمدة ٣ سنوات، يتم تقديمها بسعر عائد تنافسي للغاية، وقد جاء إطلاق شهادة أوائل في الوقت المناسب لتلبية احتياجات عملائنا إلى أوعية ادخارية مربحة لزيادة مدخراتهم.

ومن ناحية أخرى، أطلق QNB الأهلي في عام ٢٠١٧ عرضاً تجارياً باسم «تميز بلس» يستهدف شريحة العملاء المميزين. هذا العام، قام QNB الأهلي بتحسين وإثراء عرض «تميز بلس» من خلال تقديم أول بطاقة ماستر كارد بريميمو اتتمانية «بطاقة تايتنيم»، وذلك وفرنا مجموعة كبيرة من المزايا والخدمات الاستثنائية لتكون رفيقا لعملائنا المميزين خلال السفر ونقدم لهم تجربة تسوق استثنائية خالية من الإجهاد وذلك داخل وخارج مصر.

تماشياً مع مبادرة البنك المركزي المصري للشمول المالي لتشجيع المصريين غير المتعاملين مع البنوك على بدء التعامل مع القطاع المصرفي، كان QNB الأهلي حاضر بقوة ومشارك بفاعلية في «أسبوع الشمول المالي» في عام ٢٠١٨، حيث تم تقديم عروض مخصصة وحملات ترويجية تهدف لنشر الثقافة المصرفية والمالية وجذب عملاء جدد إلى البنك، مع التركيز بشكل خاص على القطاعات غير المستهدفة عادة مثل الإناث وكبار السن للتأكد من تلبية احتياجاتهم المصرفية الأساسية مع

تقديم المنتجات والخدمات المناسبة، وفي الوقت نفسه تم عقد جلسات للتثقيف وتقديم ونشر المفاهيم المصرفية الأساسية.

ومن ناحية أخرى، وبمناسبة مشاركة مصر في بطولة كأس العالم فيفا ٢٠١٨ والتي أقيمت في روسيا، شارك QNB الأهلي في حملة «فيزا إينترناشيونال / مكدونالدز» لتقديم فرصة لحاملي بطاقتنا للفوز برحلة إلى روسيا لدعم الفريق المصري وحضور الحدث المرتقب. استطاع الفائزون من QNB الأهلي من السفر إلى روسيا والاستمتاع بتجربة لا تنسى. هذه الجائزة كانت محل تقدير كبير من قبل حاملي بطاقتنا وزادت من رضائهم وولائهم، وساهم ذلك في نشر الدعاية الإيجابية عن البنك.

أخيراً، وبما أن QNB الأهلي يهدف في الأساس لتلبية توقعات عملائه من حيث جودة الخدمة ومجموعة المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة، فإننا نعمل دائماً على تحسين ما نعرضه من منتجات وخدمات مصرفية لضمان أن نكون دائماً الاختيار الأول لعملائنا ونبقى واحداً من البنوك الرائدة في السوق المصرية.



يواصل QNB الأهلي عروضه المخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة والمصممة لضمان تقديم خدمات استثنائية بصفه مستمرة، من خلال توفير مجموعة شاملة من منتجات الأصول والخصوم المصممة لتلائم احتياجات الشركات متناهيه الصغر والصغيرة والمتوسطة

يولي بنك QNB الأهلي اهتماماً شديداً لدعم تواجد المرأة في سوق العمل المصري إيماناً بدورها الفعال في تنمية الاقتصاد المصري وبالأخص في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، ويحرص البنك من خلال فريق العمل المتواجد بشبكة الفروع الممتدة في كافة ربوع مصر علي تيسير إجراءات الحصول علي كافة الخدمات المصرفية والاستشارات المالية للمشروعات التي تقوم المرأة بالمشاركة في تملكها وإدارتها منح شروط ميسرة لتشجيع الدخول إلي المنظومة البنكية وإتاحة الفرصة لعدد أكبر من السيدات في الوصول إلي التسهيلات والخدمات المصرفية، وتشجيع الوعي الاستثماري لدي السيدات.

كما يقوم البنك حالياً بدراسة عدد من خطط التعاون مع بعض مؤسسات التمويل الدولية للاستفادة من خبرات وتجارب تلك المؤسسات وبرامج التمويل الميسرة الخاصة بهم لإتاحة برامج تمويلية متخصصة تلبي احتياجات المشروعات التي تقوم المرأة بالمشاركة في تملكها أو إدارتها والتي من الممكن أن تتضمن تسهيلات بشروط ميسرة بالإضافة إلى دعم فني من خلال إتاحة فرص تدريب للسيدات القائمين على تلك المشروعات لتنمية قدراتهم ومهاراتهم الإدارية والفنية.

تم اختيار QNB الأهلي من قبل لجنة التحكيم من المنظمات التالية كفائز بلا منازع بجائزه أفضل بنك في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة في مصر.

Global Banking and Finance <
International Finance Magazine <
Capital Finance International Magazine <
European Bank for Reconstruction & <
Development

وقد بلغت محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٩,٦ مليار جنيه مصري، وهي تمثل ٢٣% من إجمالي النسبة المحددة من جانب البنك المركزي المصري المقرر الوصول اليها بنهاية ٢٠١٩.

والتي تتراوح بين برامج التسهيلات الائتمانية التي تغطي جميع احتياجات التمويل (سواء كانت برامج الإقراض السريع وفقاً لمستندات معتمدة مسبقاً، ونظام تسجيل النقاط، ودراسات ائتمانية مخصصة وحلول المصدرين)، ومنتجات الإيداع، (بطاقات الخصم / الائتمان، وPOS) إلى المعاملات المصرفية الشاملة (CashNet، TradeNet)، وخدمة الدفع للشركات وغرفه المقاصة الآلية، والتي تهدف جميعها إلى تسهيل المعاملات المصرفية والتجارية للعملاء.

إن فروع QNB الأهلي مهيأة بشكل جيد لتلقي وخدمة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتعيين مديرين يمتلكون خبرة في الشركات الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء شبكة الفروع التي تساعد أصحاب الأعمال على تلبية جميع احتياجاتهم المصرفية بدءاً من الخدمات الاستشارية إلى العمليات الأكثر تطوراً.

يركز QNB الأهلي على الشراكات مع برامج التمويل مثل جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهيه الصغر MSMEDA حيث أنها تلعب دوراً جوهري في تطوير وتعزيز المحفظة، والتوقيع على اتفاقية ضمان مخاطر الائتمان مع شركة "CGC"، سيساعد هذا البرنامج على توسيع نطاق الأعمال واتخاذ خطوه في المخاطرة تجاه شريحة العملاء الغير متعاملة مع البنوك. بالإضافة إلى وضع اللمسات الأخيرة على نظام تسجيل النقاط للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال I-Score Company

تم إطلاق "QNB ALAHLI Mobile Payment Solution" قبول الدفع الإلكتروني عبر QR code بالتعاون مع شركة Visa International، حيث لعب دوراً كبيراً في توسيع مجال قبول المدفوعات الرقمية التي تعتبر حلاً مثاليًا لإدارة النقد حيث أنها تدعم المجتمع غير النقدي وتقلل من كل المخاطر المتعلقة بالمعاملات النقدية الورقية

نظرة عامة



التقرير الإستراتيجي



الأداء التشغيلي



المسؤولية المجتمعية



إدارة المخاطر



القوائم المالية المستقلة



القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

المسؤولية المجتمعية





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحوكمة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

مجالات المسؤولية المجتمعية لبنك QNB الأهلي

- التبرع لمستشفى أمراض الباطنة بجامعة القاهرة بمنظار معدة لوحدتنا مناظير الجهاز الهضمي والكبد.
- تبرع بنك QNB الأهلي إلى مستشفى أمراض النساء والتوليد التابع لمستشفيات جامعة القاهرة بعدد ٢ حاضنات للأطفال الرضع، ٢ جهاز للتنهوية و ٢ جهاز للعلاج بالضوء.
- وتم التبرع لقسم الأشعة التشخيصية والتداخلية لمستشفيات جامعة القاهرة بجهاز موجات فوق صوتية.
- كما تم التبرع لمستشفى شفاء الأورمان بمحافظة الأقصر بعدد ٢ جهاز غسيل كلوي ووحدة تنقية و جهاز أسنان و وحدات أشعة.

مجالات المسؤولية المجتمعية لبنك

QNB الأهلي

مجال الصحة

يساهم QNB الأهلي بشكل قوي وفعال وبنطاق واسع في مجال الصحة خلال عام ٢٠١٨ بطرق مختلفة منها المشاركة في تمويل شراء معدات وأجهزة طبية لخدمة المرضى المحتاجين بشكل أفضل في عدة جهات تشمل الاتي:

- التبرع للمعهد القومي لأمراض السكر والغدد الصماء بجهاز لقياس أنزيمات القلب ومستلزماته ووحدة CCU Central Unit.
- التبرع لمستشفيات جامعة الزقازيق بجهاز تنفس صناعي للعناية المركزة لدعم المستشفى والارتقاء بالخدمات المقدمة للمرضى.

إن بنك QNB الأهلي كأحد أكبر المؤسسات المصرفية في السوق المصري مستمر خلال هذا العام في ترسيخ دوره ومسؤوليته تجاه المجتمع من خلال الإسهام الفعال في دعم جهود تنمية المجتمع وتوسيع مشاركته في مختلف الأنشطة وذلك لترسيخ مفاهيم العمل الاجتماعي والتنمية المستدامة التي تهدف إلى خدمة وتطوير وتوفير حياة كريمة في جميع أنحاء الجمهورية في عدة مجالات أهمها الصحة، التعليم، الثقافة، الرياضة ومختلف المجالات الاجتماعية الأخرى.

فقد واصل بنك QNB الأهلي خلال هذا العام المشاركة في العديد من المبادرات والمشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجاً في المجتمع سعياً لتطوير المجتمعات المصرية التي تستحق الاهتمام والمساعدة وإيمانه القوي بأهمية البرامج التنموية المخصصة للمناطق الأكثر فقراً ومعاونة في قرى صعيد مصر والدلتا.



مجال الرعاية والرياضة

استمر البنك في رعاية رياضة الإسكواش بنادي الاسكندرية الرياضي «سبورتنج» للعام الثالث على التوالي. كما قام البنك بالمساهمة في حملة سكن ودفا بمحافظتي سوهاج والشرقية بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير.

وسوف تشهد الفترة المقبلة مزيد من المشروعات المجتمعية وقيام بنك QNB الأهلي برسائلته من أجل المساهمة في بناء الإنسان والمجتمع.

المجال الاجتماعي

في مجال الرعاية الاجتماعية، قام البنك بالتبرع والمساهمة في عدد من المشروعات التنموية التي تهدف إلى تطوير عدد من القرى الفقيرة وتحسين الظروف المعيشية للأسر غير القادرة وذلك بالتعاون مع عدد من المؤسسات والجمعيات غير الحكومية، ومن هذه المشروعات مشروع توصيل المياه لعدد ٢٧ قرية بخمس محافظات هي المنيا - أسيوط - سوهاج - قنا - الأقصر بالتعاون مع جمعية الأورمان وذلك بهدف توصيل مياه شرب نقية لخمسة آلاف أسرة في القرى الأكثر احتياجاً ويأتي هذا المشروع في إطار «مبادرة سكن كريم» تحت رعاية وزارة التضامن الاجتماعي وعدد كبير من المؤسسات الاقتصادية الكبرى بهدف توفير حياة أدمية للأسر الأكثر احتياجاً تضمن لهم توفير مسكن مناسب في بناءه وفي تجهيزه وفي احتواءه على مستلزمات الحياة من مياه شرب نقية وكهرباء، كما تم توقيع بروتوكول تعاون مشترك بين مؤسسة أهل مصر للتنمية والبنك لدعم مبادرة «مصر خالية من الحروق».

مجال التعليم

يولي بنك QNB الأهلي اهتماماً خاصاً للمجال التعليمي حيث قام بالاشتراك في مبادرة رواد النيل تحت رعاية البنك المركزي المصري بالاشتراك مع جامعة النيل من خلال رعاية إحدى الحاضنات «حاضنة الإبداع» بمقر جامعة النيل، والتي تهدف إلى خلق الوعي حول صناعة التصميم الإبداعي كميزة تنافسية في مختلف المشاريع وأهميتها في دفع النمو الاقتصادي كمصدر لرفع القدرة التنافسية والتفاضلية، فضلاً عن قيام البنك بتقديم منح دراسية لعدد من الطلاب المتفوقين الموهوبين بجامعة العلوم والتكنولوجيا بمدينة زويل. بالإضافة إلى المشاركة في العديد من المشروعات التعليمية بالمناطق الأكثر احتياجاً بالتعاون مع عدد من المؤسسات والجمعيات غير الحكومية منها مؤسسة مصر الخير في مشروع تطوير مدرسة الشيخ الأمير بالأقصر ومدرسة الفطيرة الابتدائية بكم أمبو بأسوان ومدرسة مؤسسة الإعدادية بالمنوفية والتعاون مع جمعية الأورمان في مشروع تطوير معهد ثانوي بالدقهلية ومشروع تطوير مدرسة الحداقة الابتدائية المشتركة بمحافظة الفيوم وتطوير خمس مدارس بالدقهلية (مدرسة شبراهور الابتدائية بمركز السنبلوين، ومدرسة عثمان بن عفان الابتدائية بدقادوس ومدرسة ميت العز الإعدادية ومدرسة كفر المقدم الابتدائية ومدرسة كفر المقدم الإعدادية بمركز ميت غمر). كما قام البنك بسداد الرسوم المستحقة على عدد من الطلاب غير القادرين بكلية الحقوق جامعة الإسكندرية.



الحوكمة وإدارة المخاطر





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

أولاً : الجمعية العامة للمساهمين

تتكون الجمعية العامة من كافة مساهمي البنك ، كلا بحسب نسبة ما يمتلكه من أسهم ولكل مساهم حق حضور الجمعية العامة ، ويقوم البنك بأخذ الإجراءات التي من شأنها تيسير حضور المساهمين لإجتماعات الجمعية العامة مع الالتزام بأحكام القانون والنظام الأساسي للبنك فيما يختص بالإجراءات والمواعيد المقررة لدعوة الجمعية العامة وكيفية إدارتها ، حيث تتم إدارة الجمعية العامة على النحو الذي يسمح لكافة المساهمين بالتعبير عن آرائهم في ضوء ما ينظمه القانون والنظام الأساسي وبما يتوافق مع جدول أعمال الجمعية، ويقوم البنك بالإفصاح الكامل والكافي عن كل ما يتضمنه جدول أعمال الجمعية من موضوعات والذي يكون مصحوباً بالبيانات والمعلومات التي تمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم بشكل سليم ومدروس ، كما يتم الرد على كافة الاستفسارات الواردة من المساهمين المرسلة قبل الاجتماع لتضمينها ضمن جدول الأعمال.

كما يقوم البنك بالإفصاح عن القرارات التي تم إتخاذها خلال الجمعية وكذلك جميع الأحداث الجوهرية للكافة وفي نفس الوقت ، حيث يتم نشر محاضر اجتماع الجمعية العامة على الموقع الإلكتروني للبنك و يلتزم البنك بموافاة البنك المركزي المصري و الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك إخطار البورصة المصرية بقرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية فور انتهائها، وبعد أقصى قبل بدء أول جلسة تداول تالية لانتهاج الاجتماع بما يحقق إتاحة المعلومات للجميع بشكل عادل.

يدرك QNB الأهلي ضرورة الالتزام بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة، والتي تتبع من أهمية تطبيق سياسات وإجراءات الحوكمة الرشيدة والتي يتخذها البنك كثقافة عامة و رؤية وإستراتيجية طويلة المدى يتم تطبيقها بشكل مستدام وليس فقط في الأجل القصير ، وذلك بهدف تعظيم قيمة المؤسسة للمساهمين والمحافظة على ثقة العملاء والمستثمرين والحفاظ على حقوق كافة أصحاب المصالح وكذلك حقوق العاملين بالبنك و المتعاملين معه. كما إن البنك يطمح دائماً إلى المحافظة على أعلى معايير الحوكمة ونشر تقارير نتائج الأعمال بدقة وشفافية والالتزام التام بالقوانين والقواعد والضوابط الرقابية التي تحكم أعمال وأنشطة البنك.

ويعكس هذا التقرير - الذي يصدر كوثيقة مصاحبة للتقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠١٨ - جهود البنك في الامتثال للمتطلبات الرقابية والقواعد التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي المصري والهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية.

ويعتمد البنك في تطبيقه لقواعد الحوكمة الرشيدة على عدة محاور أساسية كما يلي :

هيكل الملكية الحالي للبنك

النسبة %	عدد الاسهم في ٢٠١٨/١٢/٣١	حصة % من أسهم البنك فأكثر
٩٤,٩٦٧	٩٣٠,١٦٨,١٢٠	QNB الأهلي
٩٤,٩٦٧	٩٣٠,١٦٨,١٢٠	الاجمالي

ولدي البنك مسؤولي علاقات المستثمرين وهم على داريه كاملة بأنشطة البنك وموقفه المالي وكذلك معرفة القرارات التي قد يكون لها تأثير على نتائج الأعمال وكافة الأمور الهامة والجوهرية ، والذين يقومون بالإفصاح عن الأحداث الجوهرية طبقاً لقرارات مجلس الإدارة والجمعية العامة للمساهمين ، كما يقومون بإنشاء قنوات التواصل مع المساهمين الحاليين للبنك وكذلك المستثمرين المرتقبين ويتولون الرد على أي أسئلة أو استفسارات تخص أنشطة البنك المختلفة.

ويتمتع جميع أعضاء المجلس بالخبرة والمعرفة اللازمة لتأدية مهامهم بفاعلية وكفاءة للعمل على صالح البنك ومساهميه وعملائه كما تتوافر لدى أعضاء المجلس الدراية التامة بدورهم الرقابي ودورهم تجاه إرساء قواعد الحوكمة الرشيدة.

أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين للتأكد من أن قرارات المجلس لا يهيمن عليها فرد معين أو مجموعة صغيرة من الأفراد، ويتعين أن يكون بمجلس الإدارة على الأقل اثنين من الأعضاء التنفيذيين ويجب أن يكون أغلبية أعضاء المجلس من غير التنفيذيين.

ثانياً : مجلس الإدارة تشكيل مجلس الإدارة

طبقاً للنظام الأساسي للبنك يتكون مجلس إدارة البنك من خمس أعضاء على الأقل من بين حملة الأسهم يتم انتخابهم عن طريق الجمعية العامة لمدة ثلاث سنوات، هذا ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بانتخاب رئيس المجلس من بينهم. يتشكل المجلس من

وفيما يلي تشكيل مجلس الإدارة في دورته الحالية ٢٠١٦-٢٠١٩ :

م	الاسم	الصفة (تنفيذي / غير تنفيذي)	المنصب
١	الأستاذ / محمد عثمان إبراهيم الديب	تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
٢	الأستاذ / عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	الأستاذ / علي راشد علي المسند المهندي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٤	الأستاذ / رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٥	الأستاذة / هبة علي غيث عبد الله التميمي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٦	الأستاذ / طارق عبد الرؤوف مجدي فايد	تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٧	الأستاذة / نور محمد جبر آل جبر النعيمي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٨	الأستاذ / عادل علي محمد حسن المالكي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
٩	الأستاذة / فريدة علي أبو الفتح علي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة

دور مجلس الإدارة ومسئوليته

يتولى إدارة QNB الأهلي ، مجلس إدارة فعال ، بناءً على التكليف الصادر له من الجمعية العامة ويعد المجلس مسئولاً بشكل فردي و/أو جماعي عن إدارته للبنك بالطريقة المثلى وذلك بهدف تعظيم قيمة استثمارات المساهمين وتحقيق النتائج المستهدفة لخطة الأعمال والمحافظة على حقوق العملاء و حقوق كافة الأطراف ذوي المصلحة ، وتحقيق كل ما سبق في إطار الإلتزام الكامل بالقوانين واللوائح والتعليمات الرقابية المنظمة لنشاط البنك.

ويمكن تحديد المحاور الأساسية لدور

ومسئوليات مجلس الإدارة كما يلي:

يعمل المجلس على التأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يمكن مجلس الإدارة والإدارة العليا من تحمل مسؤولياتهم ويسهل كفاءة صنع القرار والحوكمة الرشيدة. ويشمل ذلك التحديد الواضح للمسؤوليات والسلطات الرئيسية للمجلس نفسه والإدارة العليا والمسئولين عن الوظائف الرقابية.

- الموافقة على الأهداف والسياسات والخطة الاستراتيجية للبنك، وتعيين واستبدال الإدارة التنفيذية.
- وضع القيم والمعايير الخاصة بالبنك والتأكد من الوفاء بالالتزامات تجاه المساهمين والأطراف المرتبطة الأخرى.
- ضمان التزام البنك بالقوانين والتشريعات والنظام الأساسي للبنك واللوائح الداخلية، كما يُعتبر المجلس مسئولاً عن حماية البنك من الممارسات والأنشطة غير القانونية وغير الملائمة.
- من اختصاصات المجلس الأساسية إقرار الاستراتيجيات المتعلقة بالأعمال والأنشطة، والتحقق من جودة نزاهة الرقابة المالية والرقابة الداخلية والمتانة المالية للبنك، كما يتوافر في أعضاء المجلس الإلمام الكافي بكافة الأنشطة والوظائف بالبنك.
- الحرص على تطبيق مبادئ الحوكمة وفقاً لأنشطة وأعمال البنك ومكانتها في السوق والعوامل الاقتصادية الأخرى ذات الصلة.

- 1 - اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
 - 1.1 - لجنة المراجعة والإلتزام
 - تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين مع ضرورة توافر الخبرة والدراسة الكافية بالموضوعات المالية ومجالات ومعايير المراجعة والمحاسبة، وتعقد اجتماعات اللجنة أربع مرات سنويا على الأقل وتعرض تقريرها على مجلس الإدارة. وتختص اللجنة بمراجعة القوائم المالية للبنك والتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية، وأداء إدارتي المراجعة الداخلية والتطابق والالتزام وكذلك الأمور المتعلقة بمراقبي حسابات البنك.
 - 2.1 - لجنة المخاطر
 - تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة على الأقل ويكون أغلبية أعضائها من الأعضاء غير التنفيذيين، وتعقد اجتماعات اللجنة مرتين سنويا على الأقل وتعرض تقريرها على مجلس الإدارة. وتختص اللجنة بوضع ومراقبة استراتيجية إدارة المخاطر في البنك وتحدد سياسات التخوط من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، كما تقوم بمراجعة الإجراءات والإطار العام لإدارة المخاطر وتحدد الأدوار والمسؤوليات ذات الصلة في جميع أنحاء البنك.
- سير إجتماعات مجلس الإدارة
 - يجتمع مجلس إدارة البنك 6 مرات على الأقل خلال السنة، وخلال عام 2018 اجتمع المجلس سبع مرات بحضور ورناسة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.
 - ثالثاً : لجان مجلس الإدارة
 - لتحقيق أهدافه بالشكل الأمثل، قام مجلس إدارة البنك بتشكيل عدداً من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة لدعمه ومعاونه في تنفيذ مسؤولياته والمهام الموكلة اليه، ولقد تم تشكيل تلك اللجان وفقاً لتعليمات الحكومة الصادرة من البنك المركزي المصري والقوانين والتعليمات والإجراءات ذات الصلة وفي ضوء متطلبات وإحتياجات وطبيعة أنشطة البنك المختلفة، حيث تشكل كل لجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء، وتقوم اللجان بعرض تقاريرها وتوصياتها على مجلس الإدارة بشكل دوري لاتخاذ ما يلزم من قرارات بشأنها.
 - ولقد تم تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وكذلك تحديد مسؤولياتها وإختصاصاتها وضوابط عملها ودورية إنعقادها ونصاب الحضور لإجتماعاتها وفقاً لللائحة عمل كل لجنة والتي تم إعتمادها من مجلس الإدارة. تقوم كل لجنة بإحاطة علم المجلس بما تقوم به من مهام أو تتوصل إليه من نتائج أو ما تقدمه من توصيات بشفافية مطلقة، ويقوم المجلس بمتابعة عمل اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال المسندة إليها، وللجان المجلس أن تستعين بأياً من المديرين التنفيذيين بالبنك أو بمستشارين خارجيين لمساعدتها في أداء مهامها.
- إيجاد إطار عمل تشريعي داخل البنك، وخاصة فيما يتعلق بقواعد الهيكل التنظيمي وممارسة الأعمال، بما في ذلك الآلية الخاصة بتوزيع الكفاءات والكوادر على كافة أقسام البنك وإدارته بشكل علمي ومدروس.
 - إجراء مراجعة دورية للترتيبات والاتفاقيات مع مراقبي الحسابات بهدف ضمان توافقيتها مع حجم وطبيعة عمليات البنك.
 - ضمان مصداقية وملائمة القواعد المالية والمحاسبية بما فيها تلك المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
 - رفع التقارير المالية للمساهمين فيما يتعلق بأعمال البنك.
 - ضمان صحة إجراءات الإفصاح والتواصل مع المساهمين، المستثمرين، وجميع الأطراف الأخرى ذات العلاقة، فيما يتعلق باستراتيجية البنك والنتائج المالية والتطورات الكبيرة.
 - توفير نظام فعال للرقابة الداخلية بهدف تقييم المخاطر والتعامل معها، بالإضافة إلى إيجاد إطار عمل ملائم لإدارة المخاطر.
 - إيجاد نظام يمكن من خلاله رفع المعلومات المتعلقة بالتصرفات غير الملائمة في البنك إلى مجلس الإدارة.
 - صياغة قواعد واضحة وفعالة وكافية للتعامل مع تعارض المصالح.
 - يحرص المجلس على التأكد من توافر المعلومات الكافية وفي الوقت المناسب لجميع أعضاء المجلس لتمكينهم من القيام بواجباتهم بكل كفاءة وفاعلية.

المطبقة على العمليات المصرفية المختلفة ، وتجتمع اللجنة مرتين على الأقل كل ثلاثة شهور .

٢.٢ - لجنة مراجعة المخاطر

تختص اللجنة بمراجعة الحالات الائتمانية المقترحة والمحددة من قبل قطاع المخاطر والتي تتطلب المراجعة واتخاذ القرارات متضمنه تكوين المخصصات اللازمة، كما تستعرض التقارير المتعلقة بالمحفظة الائتمانية للبنك ، وتجتمع اللجنة بصورة شهرية.

٣.٢ - لجنة مخاطر التشغيل

تقوم اللجنة بالمراجعة الدورية للتغيرات التي تطرأ على المخاطر التشغيلية والبيئة الرقابية الخاصة بالبنك وكذلك خطة إدارة الأزمات وإستمرارية العمل ، وتجتمع اللجنة بصورة نصف سنوية .

٤.٢ - لجنة معالجة الديون

تقوم بمراجعته موقف العملاء المتعثرين في السداد وكذلك تراجع اللجنة محفظة الديون المتعثرة بالبنك من حيث تطورها ، نسب التعثر ، موقف المخصصات ونسب التغطية ، وتجتمع اللجنة بصورة ربع سنوية.

التقارير والمعلومات المقدمة للمجلس ولجانه الفرعية

بالإضافة إلى التقارير والمستندات المقدمة إلى مجلس الإدارة قبل انعقاد اجتماعات المجلس ، يتم موافاة أعضاء المجلس أيضاً بالمعلومات والتقارير والمستندات الكافية و في الوقت المناسب حتى يتمكنوا من أداء المهام المطلوبة منهم ، كما يتلقى أعضاء اللجان المعلومات ذات الصلة - قبل وقت كافٍ من عقد اجتماعات اللجان - وذلك للدراسة و البحث بهدف دعم و تمكين الأعضاء من اتخاذ القرارات الملائمة داخل لجان المجلس المختلفة.

الإدارة التنفيذية

في حين أن مجلس الإدارة يتولى المسؤولية المطلقة في إطار الحوكمة في البنك، تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية الإدارة اليومية لكافة أنشطة البنك فهي المسئولة عن ضمان إتمام العمليات بشكل فعال وأمن وصحيح وفقاً للسياسات والإجراءات و ضوابط العمل الداخلية للبنك وذلك في إطار القوانين واللوائح والضوابط ذات الصلة.

٢ - اللجان الداخلية بالبنك (لجان الإدارة)

ولقد قامت الإدارة التنفيذية بتشكيل العديد من اللجان الإدارية المتخصصة لمعاونتها في الإشراف على أنشطة البنك المختلفة كما يلي :

١.٢ - لجنة الأصول والالتزامات (الألكو)

تقوم اللجنة بتحليل تأثير البيئة المالية وتغيرات السوق على أساليب الإدارة المالية للبنك وتقوم بالموافقة على المقترحات الضرورية في تلك الأساليب مع الموافقة على أي تعديلات في أسعار العائد/الفائدة

٣.١ - لجنة الحوكمة والترشيحات

تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين يتوافر لديهم الخبرة والدراية الكافية بقواعد الحوكمة وكافة الضوابط الرقابية والتنظيمية، وتعد اجتماعات اللجنة مرتين سنوياً وتعرض تقريرها على مجلس الإدارة. وتشرف اللجنة على ممارسات الحوكمة التي يقوم بها البنك وتتأكد من تطبيق البنك لقواعد وإجراءات الحوكمة الرشيدة وتقوم باقتراح ما هو ملائم من تغييرات في سياسات الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة. كما تستعرض اللجنة جميع الاقتراحات الخاصة بتشكيل مجلس الإدارة أو ترشيح أحد أعضاؤه.

٤.١ - لجنة المكافآت والمزايا

تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين تتوافر لديهم الخبرة والدراية الكافية بالموضوعات الخاصة بالهياكل التنظيمية وكافة مجالات وتطبيقات الموارد البشرية ، وتعد اجتماعات اللجنة مرة واحدة سنوياً على الأقل وتعرض تقريرها على مجلس الإدارة . وتختص اللجنة بالأمر المتعلقة بالموارد البشرية للبنك، بما في ذلك الموازنة السنوية للموارد البشرية ومراجعة المزايا والمكافآت السنوية للعاملين بالبنك.

٥.١ - اللجنة التنفيذية

اللجنة التنفيذية هي المسئولة عن تنفيذ إستراتيجية البنك ولديها القدرة على توجيه أعمال البنك، وتقوم باستعراض المسائل المقدمة للجنة من القطاعات والإدارات المختلفة بالبنك. تشكل اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك من بين أعضائه التنفيذيين بالإضافة إلى أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ، وتعد اجتماعات اللجنة عند الحاجة.

٥.٢ - لجنة تعريفية الخدمات المصرفية

تقوم اللجنة بمراجعة وتحديث واعتماد التعريفية المصرفية الموحدة للبنك ، وتجتمع اللجنة بصورة نصف سنوية.

٦.٢ - لجنة الاتصالات

تقوم اللجنة بالموافقة على الاستراتيجية ومقترحات الحملات الإعلانية الخاصة بالبنك ، وتجتمع اللجنة عند الحاجة وبحد أدني مرتين سنوياً.

٧.٢ - لجنة FATCA

تقوم اللجنة بالتأكد من تطبيق FATCA والإلتزام بما يخصها من القوانين واللوائح ، وتتعقد اللجنة بصورة نصف سنوية .

٨.٢ - لجنة تدبير العملات الأجنبية

تقوم اللجنة بتخصيص موارد العملات الأجنبية من السوق الحرة التزاماً بالقواعد واللوائح الصادرة من بالبنك المركزي المصري في هذا الشأن ، وتتعقد اللجنة بصورة يومية.

٩.٢ - لجنة المنتجات الجديدة

تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد منتجات وخدمات البنك الجديدة أو التعديلات الجوهرية على المنتجات والخدمات القائمة والتأكد من أن جميع المخاطر المرتبطة بتلك المنتجات قد تم تحديدها ودارستها وقبولها ، وتتعقد اللجنة عند الحاجة.

١٠.٢ - لجنة الفروع الجديدة

تقوم اللجنة بتحديد وتنفيذ السياسات العقارية للبنك (التطوير، الشراء، والبيع، والاستئجار) ومتابعة خطة عمل إنشاء الفروع الجديدة للبنك ، وتتعقد اللجنة شهرياً .

١١.٢ - لجان الائتمان

تقوم بالموافقة على قرارات منح الائتمان لعملاء البنك ، وتنقسم الى عدة لجان ائتمان فرعية طبقاً لنوع وحجم التسهيلات الائتماني المطلوب ، وتتعقد اللجان عند الحاجة.

٣ - اللجان المستقلة

لجنة الإشراف على صناديق الاستثمار (حماية حملة الوثائق)

هي لجنة مستقلة منوطة بالإشراف على كافة أنشطة وأعمال صناديق الاستثمار المنشئة بواسطة QNB الأهلي الأهلي ، وتتشكل اللجنة من عدد ٣ أعضاء على الأقل و ١١ عضواً على الأكثر ويجب أن يكون غالبية أعضائها من المستقلين ، وتتعقد اللجنة أربع مرات على الأقل خلال السنة ، ومنح لها القانونون صلاحيات واختصاصات مجلس إدارة الصندوق، والتي تتضمن تعيين مدير الاستثمار وشركة خدمات الإدارة وأمين الحفظ ومراقبي الحسابات والموافقة على القوائم المالية للصندوق ومتابعة أعمال المراقب الداخلي لمدير الاستثمار والتأكد من قيام كل طرف بالتزاماته ومسئوليته. وتتعقد اللجنة أربع مرات على الأقل خلال السنة.

رابعاً: البيئة الرقابية

نظام الرقابة الداخلية

يولي البنك أهمية كبيرة لوجود نظام فعال للرقابة الداخلية ويقوم البنك بصورة دورية بتطوير هذا النظام بما يضمن توافر مجموعة من السياسات والقواعد والإجراءات التي يتم إعدادها بواسطة الإدارات الرقابية المعنية بالبنك ، ويحدد نظام الرقابة الداخلية اختصاصات كل إدارة أو وظيفة بما يحقق الفصل التام بين المسؤوليات والمهام الوظيفية.

ولقد تم اعتماد نظام الرقابة الداخلية من مجلس الإدارة ، كما تقوم لجنة المراجعة والإلتزام بتقييم هذا النظام بشكل دوري ورفع توصياتها بشأنه الى مجلس الإدارة.

ويختص نظام الرقابة الداخلية بالتأكد من دقة تنفيذ التعليمات الداخلية وتعليمات مجموعة QNB الأهلي وكذا تعليمات كافة الجهات الرقابية المعنية ، وضمان دقة

وجودة المعلومات ، سواء كانت للإستخدام الداخلي لدي البنك أو للمتعاملين معه من الأطراف الخارجية والجهات الرقابية. كذلك حماية أصول البنك المادية من الأخطار التي يمكن أن تتعرض لها، وتوثيق وتسجيل تلك الأصول بسجلات البنك. فضلاً عن التأكد من تحقيق أهداف وخطط البنك سواء قصيرة الأجل أو الإستراتيجية.

إدارة المراجعة الداخلية

وظيفة المراجعة الداخلية تعد نشاط مستقل وموضوعي ، مصمم لإحكام الرقابة على كافة أنشطة البنك ومساعدته على تحقيق أهدافه من خلال تبني أسلوب منهجي ومنظم يهدف إلى تقييم وسائل ونظم الرقابة الداخلية وإجراءات إدارة المخاطر في البنك ، وكذلك التأكد من سلامة تطبيق قواعد الحكومة به علي نحو سليم فيما يخص كافة الإدارات والأنشطة التنفيذية والمالية والقانونية. ويتوافر لدي البنك إدارة مستقلة للمراجعة الداخلية ، حيث يتولي هذه الوظيفة مدير مسئول متفرغ لهذا العمل ، ويقوم رئيس المراجعة الداخلية بتقديم تقرير ربع سنوي إلى لجنة المراجعة والإلتزام يوضح نشاط المراجعة الداخلية خلال تلك الفترة وأهم ما توصلت اليه من نتائج ومتابعة تنفيذ توصيات إدارة المراجعة الداخلية ومدى ألتزام قطاعات وإدارات البنك المختلفة بتنفيذ تلك التوصيات طبقاً للجدول الزمني الموضوع.

ويتبع البنك تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص مداورة مراقبي الحسابات ، كما يلتزم البنك بقيام مراقبي الحسابات بتقديم نسخة من تقريرهما علي تقرير الحوكمة الذي يعده البنك عن مدي التزامه بقواعد الحوكمة إلى الجهة الإدارية طبقاً لقواعد الحوكمة والإفصاح المعمول بها ، ويقدم هذا التقرير أيضاً إلى الجمعية العامة للمساهمين.

إدارة الحوكمة

تهدف إدارة الحوكمة بالبنك إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة الرشيدة، ومتابعة تطبيقها وتقييم فاعليتها ، ويمثل دور إدارة الحوكمة في تنظيم وبيان للسلوك الجيد في إدارة البنك وفقاً لأفضل الممارسات العالمية للحوكمة بما يحقق توازناً بين مصالح الأطراف المختلفة (أصحاب المصالح) وبما يكفل ضمان حماية حقوق المساهمين ، يكونهم على دراية تامة بالمعلومات وحقوق التصويت والمشاركة في القرارات الخاصة بالتغيرات الجوهرية في البنك والتي سوف يكون لها تأثير على استثماراتهم ، وكذلك التأكد من الإفصاح الكامل عن كافة المعلومات والأحداث الجوهرية بدقة وشفافية وبنفس القدر وفي الوقت المناسب.

مراقبي الحسابات

يقوم البنك بتعيين مراقبي حسابات ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة ، بما في ذلك الكفاءة والسمعة والخبرة الكافية ، وأن تكون خبرتهم وكفاءتهم وقدراتهم متناسبة مع حجم وطبيعة نشاط البنك. وتقوم الجمعية العامة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة وبعد توصية لجنة المراجعة والإلتزام، بتعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما ، ويتمتع مراقبي الحسابات بالإستقلالية التامة عن البنك وعن أعضاء مجلس إدارته فمراقبي الحسابات ليسوا مساهمين في البنك ولا أعضاء في مجلس إدارته، ولا تربطهما صلة قرابة بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك، كذلك لا يقوموا بصفة دائمة بأي عمل فني أو إداري أو استشاري فيه، كما إن مراقبي الحسابات محايدون فيما يبديا من آراء ، وعملهما محصناً ضد تدخل مجلس الإدارة.

إدارة المخاطر

إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي المصري فإن إدارة المخاطر بالبنك تستهدف تحديد وتحليل وقياس ومراقبة المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك للوقوف على اسبابها وكيفية التحوط لها ومواجهتها وكذلك التأكد من جودة وفعالية أساليب إدارة المخاطر بالبنك والتأكد من توافر نظام قوى لإدارة المعلومات متضمناً مؤشرات للإنذار المبكر. بالإضافة الي التأكد من مدى توافق حجم المخاطر المقبول للبنك مع كلاً من الاستراتيجية وتخطيط وإداره رأس المال ، والتأكد من توافر رأس مال كاف يتماشى مع حجم المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك.

إدارة الإلتزام

يلتزم QNB الأهلي بالتأكد من أن كافة أنشطته تتم وفقاً للقواعد والأنظمة المصرفية المعمول بها وفقاً للقواعد والقوانين ذات الصلة وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري ووحدة مكافحة غسل الأموال ، وعليه يتواجد بالبنك إدارة مستقلة للتطابق الإلتزام بغرض تحديد ومراقبة وتقييم أي مخاطر ناتجة عن عدم الإلتزام ودعم البنك بالرأي الفني والرقابة المستمرة لمخاطر الإلتزام. كما تعمل على التأكد من الإلتزام بميثاق الاخلاق والسلوك المهني وذلك عن طريق تحقيق اعلي معدل من المهنية هو أحد المعايير الهامة لـ QNB الأهلي والتي تتوافق بالتالي مع قيم ومبادئ مجموعة QNB الأهلي. كذلك الإلتزام بمكافحة الجرائم المالية وجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتطبيق السليم لمبدأ عرف عميلك وبذل العناية المهنية الواجبة فيما يتعلق بمراجعة الخدمات والمنتجات البنكية المقدمة من خلال البنك وتقييمها بشكل دوري وتحديث استراتيجية البنك والإجراءات لتغطي المخاطر المتعلقة بتلك الجرائم المالية.

إدارة المراجعة الداخلية بQNB الأهلي هي إدارة مستقلة تعمل على تزويد مجلس الإدارة بالتقارير بشأن جودة وفعالية أنظمة وعمليات الرقابة وإدارة المخاطر والحوكمة الداخلية للبنك

يؤمن مجلس إدارة
QNB الأهلي بأن تطبيق
إطار سليم للحوكمة يعد
مطلباً ضرورياً وأنه من
أهم الأسس التي تقوم
عليها ممارسات أعمال
البنك.

تتبنى إدارة المراجعة الداخلية للبنك إطار عمل
الممارسات المهنية الدولية الصادر عن معهد
المراجعين الداخليين، التي جانب توصيات لجنة
بازل ومعايير آخري رائدة.

ويتكون فريق المراجعة الداخلية للبنك من
أفراد ذوي خبرة من مؤسسات مالية وشركات
محاسبة رائدة فمعظم موظفي هذه الإدارة
مؤهلون مهنيًا. ويخضع أعضاء فريق المراجعة
الي عملية تطوير وتوعية وتدريب مهني
متواصل. وتعتمد إدارة المراجعة الداخلية
للبنك برنامج ضمان وتحسين الجودة يشمل
جميع جوانب أنشطة المراجعة لزيادة كفاءة
وفعالية نشاط المراجعة الداخلية وتحديد
المواضع القابلة للتحسين. في أكتوبر ٢٠١٨،
أسفرت نتائج فحص تقييم الجودة للمقيمين
الخارجيين عن توافق إدارة المراجعة الداخلية
مع معايير معهد المراجعين الداخليين بشكل
عام. وتواصل إدارة المراجعة الداخلية تطوير
قدراتها على تحليل البيانات وتقنيات الاستقراء
من أجل التمكن من تحديد المشاكل النظامية
وتقديم مراجعة فعالة.

تساعد إدارة المراجعة الداخلية لQNB الأهلي
مجلس الإدارة ولجنة المراجعة والالتزام
للبنك على القيام بمسؤولياتهم بفعالية من أجل
خدمة مصالح المساهمين.

ويترأس إدارة المراجعة الداخلية للبنك رئيس
المراجعة التنفيذي وهو المسئول أمام لجنة
المراجعة والالتزام التابعة لمجلس الإدارة
البنك.

ومن أجل تحقيق الاهداف المهنية التي
وضعت لإدارة المراجعة الداخلية، فإنها
مخولة بالوصول الكامل وغير المقيد الي
أي من سجلات ووثائق وأنظمة وممتلكات
وموظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية
ومجلس الإدارة. كما تم تعزيز ميثاق وسياسة
إدارة المراجعة الداخلية لتتماشي مع المعايير
الموصي بها من طرف لجنة بازل للإشراف
المصرفي والمعايير الدولية الصادرة عن معهد
المراجعين الداخليين، وإيضاً لمواكبة توسع
أعمال البنك والقيام بإشراف كامل يشمل
الشركات التابعة للبنك.

الممارسات والموارد المهنية

إطار عمل الرقابة الداخلية "يوجد ثلاث مستويات من الرقابة"
تماشياً مع توجيهات بازل، يتبنى البنك نموذج "مستويات الدفاع / الرقابة الثلاثية"



٣. نشاط المراجعة الداخلية
المستوي الثالث من الرقابة هو نشاط
المراجعة الداخلية والذي يتم من خلاله
التقييم المستقل لفعالية إجراءات وعمليات
الرقابة التي تم إنشاؤها في المستويين
الأول والثاني ويقدم تأكيداً علي نجاح هذه
العمليات وإيضاً توصيات ذات قيمة مضافة
لتحسين العمليات وتعزيز أفضل الممارسات.

٢. إدارات الرقابة والمخاطر
المستوي الثاني من الرقابة يشمل إدارات
الرقابة مثل إدارات المخاطر والالتزام
والشؤون القانونية والإدارة المالية والرقابة
الدائمة مما يضمن تحديد وإدارة المخاطر
في الأعمال والعمليات بالشكل المناسب.

١. وحدات العمليات والأعمال
وحدات العمليات والأعمال هي المستوي
الأول للرقابة وهي مسؤولة عن تحديد
وتقييم ومراقبة مخاطر الأنشطة التي تقوم
بها.

تعزيز الشفافية داخل البنك

يتم رفع تقارير المراجعة النهائية والتي تضم ملاحظات المراجعة وخطط عمل الإدارة والتواريخ المستهدفة للتنفيذ الي الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك ولجنة المراجعة والالتزام للبنك. إضافة الي ذلك، يتم إصدار تقارير ربع سنوية تلخص أنشطة ونتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية للبنك ومناقشتها مع لجنة المراجعة والالتزام للبنك ومجلس الإدارة.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية للبنك بالمتابعة المستمرة لجميع ملاحظات المراجعة القائمة والمغلقة والتحقق منها، بما في ذلك الحالات التي يرفعها البنك المركزي والمراجعين الخارجيين. ويتم تسهيل أنشطة المتابعة هذه من خلال نظام إدارة المراجعة. ويتم إصدار تقرير كل فترة عن متابعة ملاحظات المراجعة الي لجنة المراجعة والالتزام للبنك والي الرئيس التنفيذي للبنك والي لجنة إدارة المخاطر للبنك. كما يعد التقرير بمثابة تصعيد لإبلاغ الإدارة التنفيذية ولجنة المراجعة والالتزام للبنك ومجلس الإدارة عن وضع التنفيذ لقرارات معالجة ملاحظات المراجعة القائمة والتي تستخدم أيضا كجزء من مؤشرات الأداء في مجال الرقابة. وقد ادي التركيز المستمر على هذا الامر الي تقليص عدد الملاحظات القائمة ذات الاولوية الكبيرة.

نطاق تغطية ادارة المراجعة الداخلية

نطاق تغطية إدارة المراجعة الداخلية يشمل جميع أنشطة فروع البنك وجميع أنشطة الشركات التابعة وتتم مراقبة نطاق المراجعة بعناية ويجري تنقيحه بشكل مستمر ليعكس استراتيجية أعمال البنك ونموها والمخاطر الناشئة.

ويتم وضع خطة المراجعة السنوية باعتماد أفضل الممارسات القائمة على تقييم مخاطر جميع أعمال وأنشطة البنك. ويضاف الي ذلك التركيز على مراعاة المتطلبات التنظيمية بما في ذلك متطلبات كفاية رأس المال والسيولة لبازل ٣، علاوة على النقاط التي تستأثر باهتمام الإدارة والمخاطر الناشئة. وتتم مراجعة وتعديل الخطة باستمرار حسب ما تقتضي الضرورة على امتداد السنة للاستجابة للتغيرات التي تطرأ على أعمال البنك وأنشطته وعملياته وأنظمتها وضوابطه والتي تؤدي الي تغيير بنية المخاطر في البنك.

وقد ساهمت إدارة المراجعة الداخلية في تحليل البيانات المالية الربع سنوية والسنوية للبنك وغيرها من بيانات الاداء. وقد تم تنقيح العرض الذي تقدمه امام لجنة المراجعة والالتزام للبنك للتركيز على البيانات والمعلومات ذات الاهمية التي من شأنها زيادة فعالية المراقبة والاشراف على الأداء في مختلف الأنشطة.

وتم تطوير عملية الاشراف على الشركات التابعة من خلال التركيز على أطر عمل وهيكل الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية كجزء من عملية الاشراف والتقييم، مما يمكن إدارة المراجعة الداخلية للبنك من مواثمة بنية وترتيبات الحوكمة في الشركات التابعة مع تلك المعتمدة في البنك، وبالتالي تعزيز القدرة على تحقيق رؤية البنك واستراتيجيتها.



يلتزم بنك QNB الأهلي بالتأكد من أن أنشطته تتم وفقاً للقواعد والأنظمة المصرفية المعمول بها وفقاً للقواعد و القوانين ذات الصلة أو المعايير الأخلاقية و مراقبة الإلتزام والتي تعتبر من المسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة و الإلتزام، و مجلس الإدارة، و الرئيس التنفيذي و المديرين التنفيذيين للإدارة العليا

مكافحة الجرائم المالية

مبدأ أعرف عميلك و بذل العناية المهنية الواجبة:

◀ العملاء الجدد ذوي المخاطر المرتفعة، يتم أخذ موافقة قطاع التطابق و الإلتزام قبل فتح هذه الحسابات من خلال مراجعة الأوراق المقدمة من العملاء من خلال تطبيق إجراءات العناية الواجبة و تعديل السياسات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

◀ مراجعة الخدمات و المنتجات البنكية المقدمة من خلال مصر فنا و تقييمها من وجهة نظر مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب بشكل دوري و تحديث استراتيجيات البنك و الإجراءات لتغطي المخاطر المتعلقة بغسل الأموال و تمويل الإرهاب.

مراقبة عمليات مكافحة غسل الأموال و

تمويل الإرهاب:

يتم مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب علي مستوى القطاع المركزية و كذلك الفروع، لتغطية الكم الكبير من العمليات التي يتم تنفيذها في مصر فنا سواء عن طريق شبكة الفروع أو القنوات الإلكترونية المتعلقة بالمنتجات و الخدمات الأكثر تعقيداً المتعلقة بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب، علماً بأن البنك يستخدم نظام فعال لمراقبة و تحليل العمليات المصرفية للوصول إلى الأنشطة و العمليات المشتبه بها الخاصه بالعملاء بالإضافة إلى نظام خاص للإبلاغ عن العمليات المشتبه بها و ذلك لضمان تقليل المخاطر التي يتعرض لها البنك.

تم إنشاء قطاع التطابق و الإلتزام كقطاع مستقل بغرض تحديد و مراقبة و تقييم أي مخاطر ناتجة لعدم الإلتزام و دعم البنك بالرأي الفني و الرقابة المستمرة لمخاطر الإلتزام.

قيم الإلتزام:

الإلتزام بالسلوك الأخلاقي و ذلك عن طريق تحقيق أعلى معدل من المهنية هو أحد المعايير الهامة لبنك قطر الوطني الأهلي و التي تتوافق مع قيم و مبادئ مجموعة QNB بالتالي:

◀ عدم قبول أية معاملات أو الدخول في علاقة قد تعد مخالفة للقانون أو منافية لميثاق السلوك المهني للعاملين.

◀ الحرص علي عدم وجود أية بيانات خاطئة متعلقة بالمنتجات و الخدمات المقدمة من البنك و الحرص أيضاً علي تطابقها مع القواعد و القوانين.

◀ رفض التعامل مع العملاء و الأطراف الأخرى في حالة عدم وجود و توافر المعلومات و البيانات الكافية التي تعوق البنك من بذل العناية الواجبة لاعر ف عميلك.

◀ إنشاء سياسة الإبلاغ عن الممارسات الغير المشروعة و التي تعد أولوية قصوي لدي QNB الأهلي و عنصر أساسي فعال في برنامج التطابق و التزم. حق الإبلاغ مضمون لكافة العاملين بالبنك و الذي يتيح للعاملين الإبلاغ عن الممارسات الحقيقية عند شعور الموظف بأية اشتباه قائم علي حقائق فعلية عن أية عملية غير مشروعة و ذلك من خلال القنوات المتاحة و ذلك مع مراعاة بذل العناية الواجبة من وجهة نظر التزم و الحفاظ علي سرية الشخص المبلغ.

استراتيجية التدريب:

◀ يقوم قطاع التطابق و الالتزام بتقديم تدريب مستمر للعاملين بالبنك و ذلك للتوعية بقواعد مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب و اللوائح الجديدة و سياسة الإبلاغ عن الممارسات الغير المشروعة بالإضافة إلي تدريب خاص بالاتجاهات الحديثة في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

التطوير المستمر لقطاع التطابق و الالتزام:

◀ تعديل و تطوير قطاع التطابق و الالتزام كجزء من التطوير المستمر و الذي يهدف الي تقوية دور الالتزام و دعم و تطوير المشروعات و تنمية النظم و التطبيقات الإلكترونية المتعلقة بالالتزام.

◀ تطوير مهارات العاملين بقطاع التطابق و الالتزام من خلال منح العاملين شهادات مهنية دولية لتزويدهم بالخبرات المهنية اللازمة لأداء مهامهم الوظيفية باحترافية.

◀ انضمت ادارة الحوكمة مؤخرا الى قطاع التطابق و الالتزام مما يمثل خطوة هامة لتقوية بيئة الالتزام و الحوكمة بالبنك.

سياسات العقوبات الدولية:

التطابق و الالتزام حريص علي التماشي مع المعايير الدولية لسياسات العقوبات الدولية لقطاع مخاطر عدم الالتزام في تطبيق سياسات العقوبات الدولية، وذلك عن طريق مراقبة جميع التحويلات و المعاملات البنكية و الأنماط بين مختلف المقاطعات، و التطوير المستمر و تحديث برامج مراقبة العقوبات الدولية و التي تعتبر من أهم أدوار قطاع التطابق و الالتزام.

المتابعة المستمرة لتأكيد تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري و القوانين الدولية:

قطاع التطابق و الالتزام يطبق عملية متابعة فعالة لتأكيد تطبيق التعليمات الرقابية الجديدة و التأكد علي إيصالها للأطراف المرتبطة، و المسؤولين عن تنفيذها و متابعة الخطة التنفيذية لإدراجها ضمن إجراءات العمل، و كذلك إعداد تقارير ربع سنوية بخصوص تقييم تنفيذ اللوائح و الإجراءات إلي لجنة الالتزام و المراجعة.

بالإضافة الي بدأ تطبيق مهام الفحص الميداني لإبداء رأي موضوعي عن مدى تطابق أنشطة البنك مع تشريعات البنك المركزي و القوانين

يولي QNB الأهلي أهمية كبيرة لإدارة المخاطر على جميع مستوياته. يتميز QNB الأهلي بوجود هيكل قوي لإدارة المخاطر وإطار عمل يضمن توازناً دقيقاً بين الخطر والعائد

تمثل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملنا وعمليات صنع القرار، حيث يولي QNB الأهلي أهمية كبيرة لإدارة المخاطر على جميع مستوياته.

نواصل تحسين أطر العمل لتحديد المخاطر لضمان مؤشرات الإنذار المبكر وعمليات إتخاذ القرارات.

تعمل إدارة المخاطر على تحديد الخطر على جميع المستويات، وقياسه، ومراقبته، ورصده، وإدارته ثم التقرير للإدارة العليا ومجلس الإدارة. نتيجة لذلك، لدينا هيكل قوي لإدارة المخاطر وإطار عمل يضمن توازناً دقيقاً بين المخاطر والعائد.

يوضح بيان QNB الأهلي للمخاطر المقبولة طبيعة المخاطر، والحوكمة، والحدود في البنك كما يقدم ذلك البيان إطاراً لمنهج البنك تجاه المخاطرة ومراجعتها، وإعادة تقييمها، والموافقة عليها إلى جانب عملية التخطيط الاستراتيجي والمالي للبنك.

يوافق كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر على الملف التعريفي للمخاطر وبيان المخاطر المقبولة، ثم يوزعان على كل قسم وإدارة وموظف. يؤكد QNB الأهلي الامتثال للمعايير التنظيمية المتوافقة مع أفضل ممارسات إدارة المخاطر.

تحديد المخاطر، ورصدها، والتحكم بها.

إن تحديد المخاطر الرئيسية هي عملية يشرف عليها قطاع المخاطر. حيث يتم التقرير عن المخاطر الجوهرية بانتظام للجنة المخاطر، بالإضافة إلى تقييم دوري لفعالية الضوابط الرقابية للمخاطر خلال عام ٢٠١٨، كما يواصل قسم المخاطر جهوده لبناء إطار قوي لإدارة المخاطر. يتكون هذا الإطار من مجموعة شاملة من السياسات، والمعايير، والإجراءات، والعلميات المصممة لتحديد الخطر، وقياسه، ورصده، والتقليل من حدته، والإقرار عنه بشكل متناسق وفعال.

نواصل تحسين أطر تحديد المخاطر لضمان مؤشرات الإنذار المبكر واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.

قد نتج عن ذلك سيطرة فعالة على المحفظة غير الجيدة، وخسائر المخاطر التشغيلية، والحماية الإلكترونية وغيرها من أشكال الاحتيال والوقاية من مخاطر السوق.

مخاطر السيولة

يرى QNB الأهلي إن الإدارة الحكيمة للسيولة ضرورية لضمان أعمال مستدامة ومربحة، وكذلك من أجل الحفاظ على ثقة الأسواق المالية والبنك المركزي المصري.

وتقع المسؤولية الأساسية بشأن إدارة السيولة الهيكلية على عاتق لجنة الأصول والخصوم المحلية «الأليكو» وفقاً للسياسات التي اعتمدها مجلس الإدارة سابقاً، كما تقوم الخزينة بالإدارة اليومية للسيولة الهيكلية.

وتوفر عملية مراقبة إدارة المخاطر ما يضمن أن موارد البنك كافية من حيث الكمية والتنوع من خلال التمثيل داخل لجنة الأصول والخصوم المحلية «الأليكو»، مما يسمح باستيعاب الزيادات المخطط لها وغير مخططة في متطلبات التمويل بشكل روتيني دون ترك تأثير سلبي مادي على الأرباح أو وضع البنك في السوق.

اختبارات الأوضاع الضاغطة والتقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP)

يعتزم QNB الأهلي الحفاظ على التمويل المستدام والسيولة في جميع أنحاء البنك من أجل مواجهة الرياح المعاكسة للاقتصاد الكلي غير المتوقع والصدمات.

تعد عملية ICAAP عنصر أساسي في تقييم كفاية رأس مال البنك بجانب تقديم تقييم تطوعي لقدرة QNB الأهلي على العمل في الأوضاع الاقتصادية الأكثر خطورة، وتساعدنا نتائج هذه العملية في تحديد وضع البنك بأقوى طريقة ممكنة. ومن خلال ذلك نضمن الحفاظ على مقاييس المخاطر الصحية تماشياً مع المخاطر المقبولة لدينا والحدود التنظيمية.

مخاطر السوق

ترجع أسباب مخاطر السوق إلى مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي ومخاطر أسعار الصرف التي تنشأ نتيجة أنشطة البنك اليومية. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها في السوق من خلال إطار عمل شامل يعكس القبول المحدود لتلك المخاطر. ويفوض مجلس إدارة البنك لجنة الأصول والخصوم «الأليكو» للرقابة على مخاطر السوق.

الدفاع الخاصة به لحماية البنك من الهجمات التي تتزايد درجة تعقيدها وتطورها على الدوام. ويعمل فريق عمل التأمين المتخصص في قسم أمن المعلومات على الكشف عن الحوادث ورصدها وإدارتها.

ولقد حصل QNB الأهلي على شهادة أمن المعلومات PCI-DSS في أكتوبر ٢٠١٨ وهذا يضمن حماية بيانات عملاء بطاقات الدفع الالكترونية والتجاه الالكترونية، كما يضمن لغير عملاء البنك الذين يتعاملون على ماكينات الصراف الألى وماكينات البيع لدى التجار ان بيانات بطاقاتهم محمية من قبل البنك.

مخاطر الائتمان

ندير مخاطر الائتمان من خلال إطار عمل من النماذج والسياسات والإجراءات التي تقيس وتسهل إدارة مخاطر الائتمان. ونضمن الفصل التام للمهام بين منشئي المعاملات في الخط الأمامي ووظيفة مخاطر الائتمان كمراجعين ومحللين. وقد تم الاتفاق على حدود التعرض لمخاطر الائتمان لدينا في إطار محدد للموافقة على الائتمان وسلطة منحه. وتوجد لدى البنك عملية متكاملة تغطي بدء منح الائتمان، والتحقق من صحة التقييم، والتحليلات، والموافقات، وإدارة الائتمان وتوثيقه، وضوابط التحقق من مخاطر النماذج، وإدارة الضمانات، ورصد الحدود على مستويات متعددة.

المخاطر التشغيلية

يتم تعزيز أطر عمل المخاطر التشغيلية باستمرار ودعم في البنية التحتية لاستمرارية الاعمال ومراكز استمرارية العمل بعد الازمات. ويستمر تحسين جودة البيانات وإعداد التقارير الخاصة بالمؤشرات الرئيسية للمخاطر مع تطور أطر العمل.

وقد قمنا بمزيد من التحسينات الهامة على أطر عمل المخاطر التشغيلية الخاصة بنا، والتي تعكس ازدياد تعقيد عملنا حيث يستمر في التوسع محلياً، كما استثمرنا في أدوات جديدة للمساعدة على رفع الوعي. وسيواصل فريق المخاطر التشغيلية التفاعل مع الأعمال التجارية للاضطلاع بمسؤوليات أكبر من خلال تحديد المخاطر وقياسها وتقييمها والتحكم بها.

التحديات الإلكترونية

شهد عام ٢٠١٨ تصاعد التهديدات العالمية في الفضاء الإلكتروني. وكانت هناك زيادة في عدد حوادث أمن الفضاء الإلكتروني في جميع أنحاء العالم، وقد كان له أثرًا سلبيًا على العديد من الأعمال التجارية والدول.

ونولي في QNB الأهلي الأولوية القصوى لحماية أمن البيانات وتتخذ أشد الإجراءات الممكنة لنضمن الحفاظ على سلامة وسرية معلومات عملائنا.

ويواصل QNB الأهلي الاستثمار في وسائل

يواصل فريق إدارة المخاطر التشغيلية في QNB الأهلي التفاعل باستمرار مع الأعمال التجارية للاضطلاع بمسؤوليات أكبر من خلال تحديد المخاطر وقياسها وتقييمها والتحكم بها.

يواصل QNB الأهلي الاستثمار في وسائل الدفاع الخاصة به لحماية البنك من الهجمات الإلكترونية التي تتزايد درجة تعقيدها وتطورها على الدوام.



القوائم المالية المستقلة





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع الأهلي QNB

تقرير مراقبي الحسابات الي السادة / مساهمي بنك QNB الأهلي ش.م.م

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الأهلي "شركة مساهمة مصرية" و المتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل و التغيير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، و ملخص للسياسات المحاسبية الهامة و غيرها من الإيضاحات

مسئولية الادارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية ادارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضا عادلا وواضحا وفقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و اسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم و تنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضا عادلا و واضحا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة للظروف

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في ابداء الرأي علي هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني و تخطيط واداء المراجعة للحصول علي تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة و مؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة اداء اجراءات للحصول علي ادلة مراجعة بشأن القيم و الافصاح في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها علي الحكم المهني للمراقب و يشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام و المؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدي تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات صلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة و العرض العادل و الواضح لها وذلك لتصميم اجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن بغرض ابداء رأي علي كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدي ملائمة السياسات المحاسبية و التقديرات المحاسبية الهامة التي اعدت بمعرفة الادارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

واننا نرى ان أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية و مناسبة و تعد اساسا مناسباً للإبداء رينا علي القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها اعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لبنك قطر الوطني الاهلي "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعترافات والقياس 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 الاخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأى من احكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من احكام النظام الأساسى .
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الادارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

القاهرة في ١٥ يناير ٢٠١٩.

مراقبا الحسابات

شريف فتحى الكيلاني

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"
المتضامنون للمحاسبه و المراجعه EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

عزيز ماهر عزيز برسوم

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
			الأصول
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	(١٧)	أذون خزنة
١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٢,٣٠٠,٣٨٠,٨٥٣	(٢٠)	- متاحة للبيع
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٣٦,٥٦٨,٣٨٢,٧٢٠	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٤,٢٦٦,٤٣٠,٣٦٥	٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	(٢٣)	أصول أخرى
١٦٣,٥١٤,٥١١	١٦١,٤١٩,٨٠٢	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	٢٥٣,٣٦١,٦٣٠,٥٧٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٦,٦٦٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	(٢٦)	ودائع العملاء
٥,٦١٩,٥٩٨	٦٦٤,٦٦٩	(١٩)	مشتقات مالية
١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	(٢٧)	قروض أخرى
٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤	٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	(٢٨)	التزامات أخرى
٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١	(٢٩)	مخصصات أخرى
١,٦٥١,٣٥٠,٩٧٦	٦٣٢,٠٢٨,٤٨٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	(٣١)	التزامات مزاياء التقاعد
١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧	٢٢٥,٦٦٣,٦٦١,٣٩٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢	١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	(٣٣)	احتياطيات
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	(٣٣)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢	٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤		إجمالي حقوق الملكية
٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	٢٥٣,٣٦١,٦٣٠,٥٧٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

إيضاح	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٦)	٣٠,٣٠٨,٣٦٩,٢٥٤	٢٤,٣٥٦,٧٦٥,٥٩٧
(٦)	(١٩,٣٩٧,٢٤٩,٨٢٨)	(١٥,٧٧٨,٦٧٨,٧٦٦)
	١٠,٩١١,١١٩,٤٢٦	٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١
(٧)	٢,٣٦١,٢٦٩,٨٩٥	٢,٠٧٢,٧٩٩,١٧٣
(٧)	(٣٩٢,٣٢٩,٩٠٩)	(٢٩٥,٣٣٠,٥١٢)
	١٢,٨٨٠,٠٥٩,٤١٢	١٠,٣٥٥,٥٥٥,٤٩٢
(٨)	٢٥,٤٧٧,٢٨١	١٨,٥٧٧,٢٧٣
(٩)	٣٥,١٤٩,٥٧٩	١١٢,٢٢٩,٦٨٩
(٢٠)	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٣,٧٤٣,٣٤٦
(١٢)	(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)
(١٠)	(٢,٩٠٥,١٩٨,٨٣٦)	(٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧)
(١١)	(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)	(٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)
	٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠
(١٣)	(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)	(١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣)
	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧
(١٤)	٦,٣٤	٤,٨٥

عائد القروض والائرادات المشابهة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

صافي الدخل من العائد

إيرادات الأتعاب والعمولات

مصروفات الأتعاب والعمولات

صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات

إيرادات من توزيعات أرباح

صافي دخل المتاجرة

أرباح (خسائر) استثمارات مالية

عبء اضمحلال الائتمان

مصروفات إدارية

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الربح قبل ضرائب الدخل

مصروف ضرائب الدخل

صافي أرباح السنة

نصيب السهم من صافي أرباح السنة

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٦
-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
-	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٣)
-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٧
-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	٨٩٠,٤٢٢,٧١٠	المحول من الإحتياطي العام لزيادة رأس المال
-	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٣)
-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للقوائم المالية المستقلة جزء متمم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إحتياطي رأسمالي	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معيار 9 IFRS	أرباح محتجزة	صافي أرباح السنة	الإجمالي
١٠,١١٣,٩٨٩	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	٧,١٤٩,٣٥٣	-	١٤٣,٠١٨,٦٢٤	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨
٢,٨٢١	-	-	-	(١٤٣,٠١٨,٦٢٤)	(٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣)	-
-	-	-	-	-	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)
-	-	-	-	-	-	-
-	٣١٠,٣٣٧,٢٢٩	-	-	-	-	٣١٠,٣٣٧,٢٢٩
-	-	-	-	-	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧
-	-	١,٨٢٤,٦٦٧	-	-	(١,٨٢٤,٦٦٧)	-
١٠,١١٦,٨١٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	٨,٩٧٤,٠٢٠	-	-	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢
١٠,١١٦,٨١٠	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	٨,٩٧٤,٠٢٠	-	-	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢
١,٩٣٨,١٥٥	-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	(٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)	-
-	-	-	-	-	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)
-	-	-	-	-	-	-
-	٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨	-	-	-	-	٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨
-	-	-	-	-	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦
-	-	(٦,١٩٢,٠٢٨)	-	٦,١٩٢,٠٢٨	-	-
١٢,٠٥٤,٩٦٥	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٤٠١,٣٥٠,٩٣٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠	٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	
صافي أرباح السنة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٢٦,٤٩٦,٧٢٧	٢٤٣,٨١٩,٩٠٥	
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة		
٦٨٨,٧١٣,٢٥٥	٥١٩,٧٧٩,٩٦٠	(١٢)
عبء اضمحلال الائتمان		
(١٠٣,٠٣١,٥٩٦)	(١٥١,١١٥,٦٦٩)	
المستخدم من مخصصات القروض		
٥١,٨٨١,٠٦٨	٤٤,٦٤٠,٨٩٢	
متحصلات من ديون سبق أعدامها		
٥٠,٧٤٩,٧١٣	(٧,٦٧٣,٥٩٠)	
صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى		
(٦,٦٧٥,٥٥٢)	(٧٠,٧٤٦,٦٦٦)	
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		
(٤,٥١٠,٩٥٢)	٧٨٢,١٩٧	
فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		
(٥٣,٥٠٦,٦٣٧)	(٣٢,٣١٣,٥٤٤)	
فروق إعادة ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		
(٦٧٤,٠٦٧,٦٦٠)	(٦٣,٧١١,٠٩٦)	
استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات		
(١,٩٣٨,١٥٥)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	
أرباح بيع أصول ثابتة		
(١٨,٥٧٧,٦٧٣)	(٢٥,٤٧٧,٦٨١)	(٨)
إيرادات من توزيعات أرباح		
(٣,٧٤٣,٣٤٦)	(٦٣,٠٩٣,٣٠٤)	(٢٠)
أرباح بيع / استرداد إستثمارات مالية متاحة للبيع		
٧,٦١٧,٥٠٧,٩٩٢	٩,٨١٩,٠٧٨,٥٨٦	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك		
(٣,٣٧٨,٤٠٧,٦١٢)	٥,٦٨٨,١٤٦,٤٢٩	
أذون خزائنة		
٢,٩٢٤,٦٣٩,٣١١	(١٠,٨٥٣,٤٣٢,٦٢٠)	
قروض وتسهيلات للعملاء		
(٢٠,٤٣٢,٠٥٢,٩٩٧)	(٢٥,٦٤٧,٦٢٣,٦٥١)	
مشتقات مالية		
٩١,١٩١,٧٧٠	(٨,٧٥٠,٩٧٤)	
أصول أخرى		
(١,٠٦١,٥٧٠,٩٦٦)	(٢٠٨,١٠٨,٤٦٥)	
أرصدة مستحقة للبنوك		
١,٤١٤,٤٨٩,٥٧٣	٧,٧٣٩,١٣٣,٤٩٨	
ودائع العملاء		
٦٦,٧٨٦,٢١٣,٩٠٤	٢٠,٦٧٣,٢٨٩,٩٣١	
التزامات أخرى		
٢٣٩,٧٤٥,٦٦٠	(١٣٤,٦٨٢,٦٥١)	
التزامات مزايا التقاعد		
٥٧,٣٠٥,٩٠٥	٧٢,٤١٨,١١٧	
ضرائب الدخل المسددة		
(١,٤٦٦,٩٤٠,٢٢٩)	(٢,٢٥٤,٩٥٩,١٣٩)	
١٢,٧٩٢,١٢١,٨١١	٤,٨٨٤,٥٠٩,٠٦١	
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٥٠٢,٢٩٢,٩٠٧)	(٤١٨,٧٢٠,٣٦١)	
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي إعداد وتجهيز الفروع		
١,٩٤١,٠٤٦	٦,٨٣٠,٨٤٥	
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
٤,٧٣٣,٠٩٥,٦٠٧	٤,٦٧٦,٤٠٩,٣٩٦	
متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		
(٩,٤٣١,٨٢١,٩٦٢)	(٨,٧٧٥,٦٠٢,٧٦٤)	
مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		
١٨,٥٧٧,٦٧٣	٢٥,٤٧٧,٦٨١	
توزيعات أرباح محصلة		
(٥,١٩٠,٩٠٠,٩٤٣)	(٤,٨٨٥,٦٠٥,٦٠٣)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٢,٢٥٤,٦١٠,٧٢٢)	٨١٨,٢٩٧,٢٩٤	
قروض أخرى		
(٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)	(١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)	
توزيعات الأرباح المدفوعة		
(٢,٦٨١,٥٢١,٦٢٤)	(٤٣٤,٢٧١,٨٤٨)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)		
٤,٩١٩,٦٩٩,٢٤٤	(٤٣٥,٣٦٨,٣٩٠)	
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)		
١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣	١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية		
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	(٣٤)
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	(١٥)
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	(١٦)
أرصدة لدى البنوك		
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	
أذون خزائنة		
(١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨)	(٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩)	
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
(١,٣٢٩,٥٧٧,٥٠٠)	-	
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
(٣٤,٥٩٩,١٥٣,٧٢٧)	(٤٥,٤٥٢,٥٨٦,٣٤٧)	
أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	
النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية		

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) قائمة التوزيعات المقترحة المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
			يخصم / يضاف :
	(١,٩٣٨,١٥٥)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لاحكام القانون
	(١,٨٢٤,٦٦٧)	٦,١٩٢,٠٢٨	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
	٤,٠٠٦,٨٨٤,٠٦٢	٦,٩١٧,٦٦١,٣٩٠	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
			يضاف:
	-	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	أرباح محتجزة في اول العام
	٤,٠٠٦,٨٨٤,٠٦٢	٧,٣١٢,٤٢٠,٢٩٩	الاجمالي
			يوزع كالتالي :
	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨	احتياطي قانوني
	٦,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٤,٨٦٦,٧٣٥,٥٤٨	احتياطي عام
	٧١٢,٣٣٨,١٧٢	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	توزيعات المساهمين
	٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠	٦٩١,٧٢٦,١٣٩	حصة العاملين
	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٣,٧٨١,٢٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	٣٩٥,١٥٨,٩٠٩	أرباح محتجزة في آخر العام
	٤,٠٠٦,٨٨٤,٠٦٢	٧,٣١٢,٤٢٠,٢٩٩	الاجمالي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر والحوكمة

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

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

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي «شركة مساهمة مصرية» كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٠ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٦,٤٠٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة و هي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال و صافى أصول الشركات المستثمر فيها. هذا و تقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع و نتائج الأعمال و التدفقات النقدية المجمعة للبنك و شركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافى أصول شركاته الشقيقة.

ب / ١ - الشركات التابعة

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

ب / ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

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

(ج) التقارير القطاعية

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

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات 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.

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

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

• صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

• إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

◀ يتم تحليل التغيرات في القيمة العادية لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادية للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد الفروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادية بين احتياطي القيمة العادية لاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

◀ تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادية الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادية 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 العادية لاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

(هـ) الأصول المالية

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

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

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

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

(هـ/٢) القروض والمديونات

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

◀ الأصول المالية التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير فيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.

◀ الأصول المالية التي يوبها البنك كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

◀ الأصول المالية التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

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

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

(هـ/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

◀ يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادية من خلال الأرباح أو الخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.

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

- ◀ يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند «صافي دخل المتاجرة».
- ◀ يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو لغائها 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 المترتبة 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
- و تعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

- ◀ يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.
- ◀ يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند «صافي الدخل من العائد». ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن «صافي دخل المتاجرة».
- ◀ وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

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

(ز-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 أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن «صافي دخل المتاجرة».

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

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

(ز-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(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 أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغير في قيمتها العادلة.

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

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(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 الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

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

وتتضمن المؤشرات التي يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا 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 في قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

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

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

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

◀ إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً - سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

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

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

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

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

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(م) الأصول غير الملموسة (م/١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة 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 الآلي

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

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

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

(ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر 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	٥٠ سنة
التجهيزات والديكورات	١٠ سنوات
المساعد	١٥ سنة
أعمال الكهرباء وأعمال التكيف	١٠ سنوات
مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
شبكة التليفونات والشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
نظام الحريق ونظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
تجهيزات أخرى	١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

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

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.

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) - الاستئجار

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

(ع/٢) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى إثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي 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 لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل 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 المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ر) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أي تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزي فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة.

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند «التزامات مزايا التقاعد» لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول 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) في نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو 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 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.

(ش) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا 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 ضريبيا عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح ضريبية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل، ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيضها بقيمة الجزء الذي لم يعد من المرجح أن يتحقق منه منفعة ضريبية بسبب عدم تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح بالانتفاع الكلي أو الجزئي بهذا الأصل. ومع هذا فإذا كان من المتوقع زيادة المنفعة الضريبية يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ت) الاقتراض

يتم الاعتراف بالأولى 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 مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(ج) 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.

(د) أرقام المقارنة

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقليلها. لذا اتخذ 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 لإدارة 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 بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
- ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
- ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

◀ الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

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

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

◀ يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

◀ يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان: التنظيم والهيكل

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن:

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

◀ اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة في تحديد الجدارة الائتمانية لهم.

◀ رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.

◀ مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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

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

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

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات التي تحتوي على «خطر الاستبدال» بشكل مسبق. وخطر الاستبدال هو تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا مخاطر الدائن وخطر عدم التسوية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها 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 اقترحتنا 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 الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
 - مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
 - الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.
- ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق.
- وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:
 - المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.
 - القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩% من الأحوال.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيف خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزنة بدون ضمان.

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

- المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجهة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الأقرض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

وفي هذا الإطار يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أي من الأصول المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقدير الاضمحلال بصورة منفردة أو مجتمعة لمجموعة من الأصول المالية التي لا يمثل أي منها أصلاً ذو أهمية نسبية وبغض النظر عن أي ضمانات مقدمة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:
< وجود أقساط استحققت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
< وجود مؤشر موضوعي على خطر ائتماني للطرف الأخر بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
- ديون جيدة	٨٩,٧٥%	١٣,٦٧%	٩٠,٠٣%	٢١,٩٨%
- المتابعة العادية	٥,٨١%	١١,٩٦%	٥,٦٠%	١١,٩٧%
- المتابعة الخاصة	٢,٣٣%	٣٤,١٥%	٢,٢٠%	٢١,٠٣%
- ديون غير منتظمة	٢,٢١%	٤٠,٦٢%	٢,١٧%	٤٠,٠٢%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(١-٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)
البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	أذون خزاة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	- حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	- بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	- قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤	- حسابات جارية مدينة
٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧	٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧	- قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	- قروض و تسهيلات مشتركة
٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤	٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢	- قروض أخرى
(٥,٤٩٤,٨٣٣,٢٥٦)	(٥,٨٥٩,٤٤٥,٥٥٩)	- مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	- مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	- أدوات دين
٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	- أصول مالية أخرى
١٨٣,٦٩٦,٦٦٢,٣٨٥	٢٢٧,٣١٥,١٢٧,٦٦٧	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	١٦,٠٥٣,٣٨٢	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٤,٩٨٠,٦٣٠,٠٠٥	٣,٣١٨,٤٧٠,٥٩٣	اعتمادات مستندية
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	خطابات ضمان
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	٦٩١,١٥٨,٣٤٤	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧	٤٦,١٥٤,٢١٣,٨٧٩	الإجمالي

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٢٪ في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧٪ مقابل ١٨٪ في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزاة ٢١٪ مقابل ١٩٪ في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦٪ في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦٪ في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٣٪ من قيمتها مقابل ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢٪ من قيمتها.
- مراجعة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- أن ٩٨٪ من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزاة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧٪ في آخر سنة المقارنة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
	-	١١٤,٣٠٥,٢٣٧,١٧٧	-	١٣٨,٤٤٩,٢٠٦,٩٤٧	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
	-	١,٦٣٢,٧٥٧,٢٧٩	-	٢,٤٧٨,٩٧٥,٢٦٠	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
	-	٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦	-	٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦	محل أضحلال
	-	١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢	-	١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣	الإجمالي
	-	(٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)	-	(٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
	-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	يخصم : العوائد المجتبه
	-	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	-	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
	-	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	-	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤ جنيه مقابل ٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,٣٠٢,٤٩٩,٢٢٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٢,١٠١,٤١٢,٧٧٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٣٦٥,٢١٨,١٠٢ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٣,١٤٨,٨٦٤,٧٦٢ 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 ٢٢٪ نتيجة التوسع في أنشطة الأقران.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
جيدة	٥٤,٨٥٦,٣٨٠,١٥٣	٣٢,٨٥٥,٥٠٩,٨٧٩	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٢,٨٧٢,٣٩٠,٢٣٩	١٠٩,٢٠٤,٣٩٦,٤٩٩
المتابعة العادية	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨
المتابعة الخاصة	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٨٥,٠١٨	٣٧,٢٤٧,٧٣٩	١,٧٧٧,٤٨٧,٠٣٣
الإجمالي	٥٨,٣٤٨,٧٦٦,٨٨٥	٣٦,٦٩٤,٧٤٠,٦٥٢	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٢,٩٠٦,٥٥١,٥٧٨	١١٨,٣٢٦,٤٣٨,٠١٠

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
جيدة	٢,٥٦٦,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦
المتابعة العادية	٣,٨٣٣,٧١٥	-	-	-	٣,٨٣٣,٧١٥
المتابعة الخاصة	٩٧٤,٥٠٩	-	-	-	٩٧٤,٥٠٩
الإجمالي	٢,٥٦١,٠٠٥,٤٧٤	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
جيدة	٤٧,٤٠٧,٢٢٧,٣٩٤	٢٦,٢٥٥,٩٦٥,٦٠٣	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٢,٠٩٩,١٨٥,٤٣٦	٨٩,٩٤٩,٨٩٠,١٦٠
المتابعة العادية	٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦	٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١
المتابعة الخاصة	٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢	٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦
الإجمالي	٥٠,٧٣١,١٠٤,٩٦٠	٢٧,٣٦٩,١١٣,٣٢٤	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٢,١٦٠,٩٩٨,٦٥٤	٩٧,٥٦١,١٩٧,٠٧٧

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٧٤,٥٨١,٩٢٠	٨٣٨,٨٤٠,٠١٣	١١٠,٤٠٦,٢٩٥	١,٠٢٣,٨٢٨,٢٢٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٢٣,٢٣٧,٨٢٣	١٠١,٧١٧,١٨٩	٦,٤٢٣,٧٩٠	١٣١,٣٧٨,٨٠٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٦,٣٩٣,٠٤٤	٤٢,٤٢٤,٤٦٢	١,٤٧٢,٢٤٥	٥٠,٢٨٩,٧٥١
الإجمالي	-	١٠٤,٢١٢,٧٨٧	٩٨٢,٩٨١,٦٦٤	١١٨,٣٠٢,٣٣٠	١,٢٠٥,٤٩٦,٧٨١

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣	-	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣٤,٤٢٠,١٢٤	١٣٠,٠٨٣,٩٥١	-	١٦٤,٥٠٤,٠٧٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩	-	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧,٨٠٩,٤٥١	٥٥١,٩٢٢,٤٨١	-	٥٦٩,٧٣١,٩٣٢
الإجمالي	-	٥٩١,٤٧٢,٠٤٧	٦٨٢,٠٠٦,٤٣٢	-	١,٢٧٣,٤٧٨,٤٧٩

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٦٦,٩٧٦,٤٤٧	٦٨٠,٧٧٦,٦١٥	٨٠,٧٥٧,٩٦١	٨٢٨,٥١١,٠٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١٧,٥٢١,٠٥٦	٧٨,٣٨٤,٤٦٦	٨,١٣٩,٤١٤	١٠٤,٠٤٤,٨٩٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٦,١٤٥,٦٤٣	٣٥,٧٣٨,٦١١	٣,٥٥٤,٤٥٨	٤٥,٤٣٨,٣٦٢
الإجمالي	-	٩٠,٦٤٣,١٤٦	٧٩٤,٨٩٩,٣٠٢	٩٢,٤٥١,٨٣٣	٩٧٧,٩٩٤,٢٨١

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

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها وتعاقدياً ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كلياً أو جزئياً.

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلاً لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٦٦,١٩٩,٧٤٨	-	٣٨٤	٢,٨١١,٣٣٥,١٢١	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	

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

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العمل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ جنيه مقابل ٤٤١,٠٥٨,٢٣٠ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
قروض وتسهيلات للعملاء			
مؤسسات			
- قروض مباشرة	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	
الاجمالي	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	

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

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أذون الخزانة المصرية	B	
إستثمارات مالية متاحة للبيع		
سندات الخزانة المصرية	B	٤٧,٦٧٨,٤٧٥
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
سندات الخزانة المصرية	B	٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦
الإجمالي	٨٦,٧١١,٥٥٠,٤٤٤	٦٨,٦٥٣,٢٤١,٠٧٥

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مبانى	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٩-أ) تركز 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 الخزانة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف «دول أخرى» بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية

القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الإجمالي
٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	-	-	-	-	-	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	-	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
٩١٣,١٠٠,٤١٩	٥٦٩,٥٦٤,٧١٥	٥٣٥,٨٨١,٩٦٩	٣٨٠,٩٣٤,٤٣٨	٢٢٧,١٦٢,١٥٨	٨٢,٤٤٥,٣٥٥	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	-	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤
٢١٧,٠٨٦,٢٣٨	١٨٨,٢٦٩,٠٦٦	١٨٠,٣٢٢,٩٧٩	١٠١,٤٢٧,٧٩١	٦٣,٥٠٤,٤٨١	٣٠,١٦٠,٧٦٨	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	-	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣
٣,٩٧٧,٧٤٥,٠٥٤	٣,٤٩٦,١٠٠,٢٣٦	٣,٨٧٦,٤٨٩,٨٤٧	٣,٣٨١,٩٤٠,٤٥٤	٢,٣٩١,٥٢٥,٠٣٦	٧١٩,١٥٧,٢٥٠	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	-	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧
٣٠٣,٨٢٥,٠٦٨	٤٠٠,٨٨١,٤٦٨	٣٢٢,٧١٨,٢٧٨	٩٨,٣٢٦,٧١١	١٠٦,٩٥٥,٨٥٠	١٣٢,٠٢٤,٥٨٤	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	-	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩
قروض لمؤسسات								
١٦,٨٦٠,٥٨٨,٦٣١	١٣,٦٢٥,١٤٧,٠٧٢	١٤,٢١٥,٤٦٩,١٧٥	٦,٥٥٧,٩٦٥,٣٢٣	٤,٦٨٢,٩١٧,٠٤٧	٢,٥٩١,٧٧٤,٦٦٦	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤	-	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤
١١,٥٣٢,٥٣١,٠٥٤	٤,٩٤٤,٩٠٦,٠٥٧	٩,٧٧٩,٩٠٥,٥٩٩	٧,٢٤٤,٥٤٨,٨٩٩	٤,٧٨٨,٨٢٥,٤٠٥	١,٦٢١,٦٩٥,٤٣٣	٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧	-	٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧
٩,٠١٠,٧٠٩,٩٦٠	٨,١٤٥,٥٠٧,٢٧٠	١,٤١٤,٩٨٢,٩٠٤	-	-	١٢٧,٨٨٨,٨١٥	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	-	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧
١,٩١٧,١٨٨,٣١٣	٩٤,١١٦,٢٧٦	٧٠,٥٩٧,٥٥٧	١٣٩,٧٥٨,٨٤٤	١٦,٣٥٣,٦٣٣	٥٤,١٦١,٣٣٩	٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢	-	٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢
أدوات مشتقات مالية								
-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٧٩٦,٠٤٥
استثمارات مالية								
٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	-	-	-	-	-	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	-	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
أدوات دين								
١,٩١٨,٤٣٨,٢٨٠	١١٠,٠٥٢,٨١٨	١١١,٩٥٠,٠٣٠	٨٨,٥١١,٤٤٨	٦٥,٥٧٦,١٧٥	١٩,٧٩٠,٥٩٢	٢,٣١٤,٣١٩,٣٤٣	٣٦,١٠٤,٦٩١	٣,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤
أصول مالية أخرى								
١٣١,٣٣٧,٥٩٦,٧٥٥	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	٢٣١,١١٠,١٤٤,٤٠٤	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٣,١٧٤,٥٧٢,٨٦٦
١٠٧,٣٦٦,٣٦٤,٤٨٨	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	٢٦,٠٤٩,٧٥٩,٩٦٠	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٨٦,٧٨٤,٥٩٧,٢٨٢	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١

قطاعات النشاط

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

مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	-	-	-	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤
-	-	-	-	-	-	-	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣
-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩
قروض لمؤسسات								
٥١٣,٦٠٦,١٧٠	٢٧,٥٩٥,٨٠٠,١٢٥	٨,٨٤٦,٤٧٨,٨٣٩	٢١,٥٧٧,٩٧٦,٧٤٠	-	-	-	-	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤
١,٠٤٩,١٨٣,٤١٤	٢٣,٣٩٤,٦١٥,٢١٩	٦,٤١٩,٠٩٩,١٠٤	٩,٠٤٩,٥١٤,٧١٠	-	-	-	-	٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧
-	-	-	١,٨٩٦,٤٦١,٤٤٩	-	-	-	-	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧
-	-	-	١٦,١١٨,٥٩٠	١٢٠,٦٨٨,٨٠٢	-	٩٨٧,٤١٤,٦٠٩	-	٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢
-	-	-	-	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
استثمارات مالية								
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠
أدوات دين								
٧,٣٢٧,٢٧٣	٣٣٦,١٣٧,٤٣٠	٧٢,٧٨٤,١٥٥	١٥٣,٠٥٧,٢٠٨	١,٦٢٤,٣٦٦,٨٩٨	٣٦,٠٥٠,٢٠٩	-	١٠١,٧٣٠,٨٣١	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤
أصول مالية أخرى								
١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	٧٢,٠٢٨,٨٤٦,٦١٣	١٥,٥٩٦,٤٨٠,٧١٨	٣٢,٧٩٧,٦٩٨,٩٠٩	٨٦,٣٣٠,٣٥٩,٦٦٦	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٩٥	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٢٣٣,١٧٤,٥٧٢,٨٦٦
١,٢٥١,٩٨٣,١٩٩	٥٩,٦٥٨,٠٤٢,٥٩٠	١٠,٨٩٣,٩١٨,٤٤٥	٢٨,٧٣٠,٦٨٩,١٤٢	٦٧,٦١٧,٨٧٢,٨٢٢	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 لمخاطر 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 وتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعية مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	١١٢,٩٠٩,٩٣٠	-	١١٢,٩٠٩,٩٣٠	١١,٢٩٠,٩٩٣
EUR	١٠,١٥١,١٥١	-	١٠,١٥١,١٥١	١,٠١٥,١١٥
GBP	٥٧٥,٣٤٠	-	٥٧٥,٣٤٠	٥٧,٥٣٤
JPY	(٤٣,٦٦٣)	(٤٣,٦٦٣)	-	(٤,٣٦٦)
CHF	١٦٣,٧٩٧	-	١٦٣,٧٩٧	١٦,٣٨٠
DKK	٧,٨٩٧	-	٧,٨٩٧	٧٩٠
NOK	(١٦,١١٢)	(١٦,١١٢)	-	(١,٦١١)
SEK	٦١,٥٢٨	-	٦١,٥٢٨	٦,١٥٣
CAD	١٠,١٠٧	-	١٠,١٠٧	١,٠١١
AUD	٩٢,٧٣٠	-	٩٢,٧٣٠	٩,٢٧٣
AED	(٢١٨,٤٣٩)	(٢١٨,٤٣٩)	-	(٢١,٨٤٤)
BHD	٩١,١٩٨	-	٩١,١٩٨	٩,١٢٠
KWD	٣٦٦,٤٢٨	-	٣٦٦,٤٢٨	٣٦,٦٤٣
OMR	٦,٩٨٣	-	٦,٩٨٣	٦٩٨
QAR	(٤٠٠,٢١٥)	(٤٠٠,٢١٥)	-	(٤٠,٠٢٢)
SAR	١٢١,٩٧١	-	١٢١,٩٧١	١٢,١٩٧
CNY	٦,٩٥٤	-	٦,٩٥٤	٦٩٥
EGP	(١٢٣,٧٨٧,٥٨٥)	(١٢٣,٧٨٧,٥٨٥)	-	-
				١٢,٣٧٨,٧٥٩
				١,٢٠٨,٠٦٦

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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 في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الجنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية					
١٠,٣٤٨,٢٥١,٦٢٥	٩٩٨,٣١٧,٣٣٢	٣٢١,٣٢٦,٨٨١	٣٦,٠٤٦,١٧٢	٤٧,٠٠١,٢٥٣	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣
٦٦,٧٠٩,٤٦٥	٩,٩٩٢,٥٦٨,٤٧٦	٦٧,٤٧١,٣٧٥	٣٢٨,٦٤٤,٨١٣	١٣٠,٥٨٠,٧٦٣	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
٤٣,٠٨١,١٠٢,٧٧٠	٥,٠٥٢,٥٣٧,٢٤٨	-	-	-	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨
١٠٢,٨٤٤,٤٧٤,٠١٩	٣٣,٥٤٥,٠٧٥,٠٦٥	١,٧٩٠,٦٣١,٨٦٥	٦٩,١٢٠,٥٦٣	٥٥,٢٥٢	١٣٨,٢٤٩,٤٥٦,٧٦٤
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
إستثمارات مالية					
١٩٧,٨٨٥,٤٤٦	٢,١٠١,٩٦٥,٦٢٨	٥٢٩,٧٧٩	-	-	٢,٣٠٠,٣٨٠,٨٥٣
٣٥,٧٠٤,٢٤٩,١٥٣	٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	-	-	-	٣٦,٥٦٨,٣٨٢,٧٢٠
٢,٢٤٩,٩٤٥,٢٠٥	٩٥,٧٥١,٧٦٨	٣,٩٥٤,٨٨٣	٦٤٧,٥٦٦	١٢٤,٦١٢	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤
١٩٤,٤٥٢,٦١٧,٦٨٣	٥٢,٦٥٤,١٤٥,١٢٩	٢,١٨٣,٩١٤,٧٨٣	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٠٠	٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩
الإلتزامات المالية					
٧,١٤٦,٧٤٣,٣٧٦	٤,٢٩٧,٤٠٨,٣٨١	٢٥,٨٠٩,٩٠٧	٥,١٥٣,٥٩٠	٥,٩٦٠,٩٥٥	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩
١٦٢,٠٤٦,٤٦١,٧١٣	٣٨,٦٨٣,٧٦٤,٨٠٩	٥,٩٠٩,٠٣٠,٤٨٨	٥٢٦,٣٠١,٦٧٢	١٨٤,٣٨٦,٤١٣	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥
٦٦٤,٦٦٩	-	-	-	-	٦٦٤,٦٦٩
١٥٤,٩٧٧,٧٧٨	٢,٠٨٢,٢١٣,٢١١	٣٤٩,٢١٥,٤٢٣	-	-	٢,٥٨٦,٤٠٦,٦١٢
١,١٨٩,٨٤٤,٨٠٣	١٣٦,٨٥١,٠٨٨	٤,٦٩٣,٤٣٠	٤٨٥,٨٧٦	١,٧١٩	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦
١٧٠,٥٣٨,٦٩٢,٣٣٩	٤٥,٢٠٠,٢٣٧,٤٨٩	٦,٢٨٨,٧٤٩,٢٤٨	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١
٢٣,٩١٣,٩٢٥,٣٤٤	٧,٤٥٣,٩٠٧,٦٤٠	(٤,١٠٤,٨٣٤,٤١٥)	(٩٧,٨٦٢,٠٢٤)	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨
في نهاية سنة المقارنة					
١٦٢,٨٧٤,٣٦٧,٩٩٦	٤٧,٠٧٦,٨١٦,٦٩٥	٤,٢٣٧,٩٢٨,٣١٨	٣١٥,١١٣,٤١٥	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨
١٤٥,٤٦٦,٣٢٢,٦٦١	٤٠,٦٤٤,٢٤٣,٦٨٢	٦,٩٩٤,٨٥١,٧١١	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨
١٧,٤٠٨,٠٤٥,٧٣٥	٦,٤٣٢,٥٧٣,٠١٣	(٢,٧٥٦,٩٢٣,٣٩٣)	(٢٨٦,٩٥٦,٥٤٠)	١٠,٦٢٩,٥٢٥	٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع 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)

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

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار أجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.
كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر. ويتم تحديد أجال الاستحقاق طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعمل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

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

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣	١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٥٤,٣٥٢,٤٠٢	٤,٥٠٤,٧٣٢,٩٩٢	-	-	-	٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢
أذون خزائنة	٨,٥٧٨,١٦٤,٥٠٢	١١,٤٧٩,٢٥٢,١٨٤	٢٨,٠٧٦,٢٢٣,٣٣٢	-	-	-	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٠٧,٨١٤,٦٣٥,٨٢٧	٦,٨١٠,٤٨٠,٥٢٩	٩,١٧٤,٤٢٧,٧٦٣	١٢,٧٦٣,٨٥٧,٣١٧	١,٦٨٥,٩٥٥,٣٢٨	-	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٧٩٦,٠٤٥
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	١٠٧,٤٩٨,٣٩٤	٢١٦,٩٦١,٦١٦	٦٧١,٩٠٧,٠٨٧	١,٠٢٨,١٦٠,٥٨٩	٦٧٥,٨٥٣,١٦٧	٢,٣٠٠,٣٨٠,٨٥٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٥٩٠,٤٩٠	١,٤٠٨,٠٢١,٢٤٢	٢,٥٩٧,٧٩٤,٣٤١	٢١,٦٣٦,٥٥٢,٧٤٤	١٠,٩٠٧,٤٢٣,٩٠٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٥٦٨,٣٨٢,٧٢٠
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤
إجمالي الأصول المالية	١٢١,٩٥٠,٧٤٣,٢٢١	٢٤,٣٠٩,٩٨٥,٣٤١	٤٠,٠٦٥,٤٠٧,٠٥٢	٣٥,٠٧٢,٣١٧,١٤٨	١٣,٦٢١,٥٣٩,٨٢٠	١٤,٨٨٢,٥٦٦,٠٠٧	٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٨٩٣,٣٠٦,٧٠٩	-	-	-	-	٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩
ودائع العملاء	٩٥,٠٤٩,١٠٢,٩٦٦	٢٩,٥٩٩,٦٦٤,٩٥١	٢٥,٠٩٩,٩٩٤,٥٤٧	٢٨,٣٩٥,٧٤٨,٣٥٠	١٨٤,١٩١,٧٩٨	٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٦٤,٦٦٩	٦٦٤,٦٦٩
قروض أخرى	٢,٤٤٠,٣٥٢,٦٣٤	٢,٧٨١,٢٥٠	٩٣,٢٩٦,٥٢٨	٤٣,٩٧٥,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٨,٣٨٢,٧٦٣,٣٠٩	٢٩,٦٠٢,٠٤٦,٢٠١	٢٥,١٩٣,٢٩١,٠٧٥	٢٨,٤٣٩,٧٢٣,٣٥٠	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٣٠,٩٤١,٩٥٣,٥٦٨	٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,٠٧٧,٠٦٧,١١٢	(٤,٦٦٥,٠٨٤,٨٦٠)	١٥,٤٩٩,٠٩١,٩٧٧	٨,٦٦٨,٧٩٠,٥٩٨	١٣,٥٣٢,١١٢,٠٢٢	(١٦,٠٥٩,٤٦٧,٥٦١)	٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨

في نهاية سنة المقارنة

أجمالي الأصول المالية	٩٨,٠١٤,٩٩٠,٨٣٣	١٩,٢٩٥,٥٨٠,٦١٨	٣٧,٦٣١,٣٧١,٥٧٦	٢٧,٣٨٣,٨٩٢,١٢٢	١٤,٠٢٣,١٩٧,٣٥٢	١٨,٣٨٩,٦٧٤,٩٩٧	٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨
أجمالي الالتزامات المالية	٧٨,٣٣٠,٦٦٢,٣٠٨	١٧,٠١٩,٥٨١,٧٦٣	٣٩,٣٣٨,١٨٢,٧٩٤	٣٠,٨٧٣,٧٢٤,٢٣٩	١٣,٦٦١,٠٣٤	٢٧,٧٠٥,١٢٧,٠٢٠	١٩٣,٩٣٠,٩٣٨,١٥٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٩,٦٨٤,٣٢٨,٥٢٥	٢,٢٧٥,٩٩٨,٨٥٥	(١,٧٠٦,٨١١,٦١٨)	(٣,٤٨٩,٨٣٢,١١٧)	(٣,٤٨٩,٨٣٢,١١٧)	(٩,٣١٥,٨٥٢,٠٢٣)	(٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) مخاطر السيولة:

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسرعة مناسبة. 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 تقررها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه 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.
- 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 للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد 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 ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأجل التعاقدية	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	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٥٠٧,٨٥٢,٦٢٨	-	-	-	-	١١,٥٠٧,٨٥٢,٦٢٨
ودائع العملاء	١١٠,٧٤١,٣٣٣,٨٦٩	٣١,٨٩٦,١٦٤,٠٩٦	٣٠,٩٣٣,٠٤١,٠٣١	٤٩,٩٩٠,٠٧٥,٧٧٢	٢٢٦,٦٦٦,٨١١	٢٢٣,٧٨٧,٢٤١,٥٧٩
قروض أخرى	٣٢٢,١٨٧,٨٧٢	١٦,٤٣٧,١٦٥	٤٥٢,٨٢٨,١٢٣	١,٨٧٧,٩١٣,٤٥٠	٥٠,٧٠٠,١٤٥	٢,٧٣٠,٠٦٦,٧٥٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٢٢,٥٧١,٣٧٤,٣٦٩	٣١,٩١٢,٦٠١,٦٦١	٣١,٣٨٥,٨٦٩,١٥٤	٥١,٨٧٧,٩٨٩,٢٢٢	٢٧٧,٣٦٦,٩٥٦	٢٣٨,٠٢٥,١٦٠,٩٦٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الأجل التعاقدية	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	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩
ودائع العملاء	٩٧,٠٨٣,٥٤٧,١٧٠	١٩,١٥٨,٨١٠,٢٨٨	٤٤,٧٧٦,٠٧٩,٧٢٥	٣٩,٤٧٤,٣٠٦,٢٤٨	٧٣٨,٨٥٤,٩١٨	٢٠١,٢٣١,٥٩٨,٣٤٩
قروض أخرى	٢٥٦,٤١٧,٥٩٣	١٨٤,٤١٢,٥٥٧	٣٣٢,٤٥٥,٠٩٨	١,٠٣٧,٠٨١,٠١٨	-	١,٨١٠,٣٦٦,٦٦٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٠١,٠٨٨,٥٩٥,٢٧٢	١٩,٣٤٣,٢٢٢,٨٤٥	٤٥,١٠٨,٥٣٤,٨٢٣	٤٠,٥١١,٣٨٧,٦٦٦	٧٣٨,٨٥٤,٩١٨	٢٠٦,٧٩٠,٥٩٥,١٢٤

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبي	٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١	٨٢٤,٩١٨,٧٣٢	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	-	٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨
- تدفقات خارجية	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	٨١٥,٩٠٩,١٢٥	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	-	٥,٨١٢,٣٠٦,٩٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	١,٠٩٢,٢٤٢,٤١٣	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	٤,٥٧٥,٦٠٦,١٥١
- تدفقات خارجية	٣,١٢١,٩٨٣,٥٥٧	١,٠٨٧,٥٥٩,٦٣٠	٣٢٧,٦٦٩,٦٥٩	-	٤,٥٤١,٨١٢,٨٤٦

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٦,٠٥٣,٣٨٢	-	-	١٦,٠٥٣,٣٨٢	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٣٧٣,١٥٦,١٠٢	-	-	٣٧٣,١٥٦,١٠٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٧١١,١٦٢,٤٤٤	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٤٧٤,٣٦٤,٠٠٤	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٧١,٧٤٦,٩٥٣	-	-	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٥٣,٧١٦,٢٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٨٢,٢٦٦,٦٦٨	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	-	-	٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٦٩٤,٦٤٥,٨٤٧	٥٣,٧١٦,٢٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٤٧٩,٦٦٢,٩٩٠	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:				
أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة	١٣٣,٢٧٨,٨٤٠	١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
أدوات دين	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦	٣٥,٣١٨,٨١٩,٦٣٨	٣١,٩٣٤,٦٠٧,٦٨٨
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٢٧٠,٦٥٥	٣٧,١٢٨,٠٥٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١
ودائع العملاء	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	١,٧٦٨,١٠٩,١١٨

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

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع ليلة 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 الأضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة :
لم يتمكن البنك من تقدير القيم العادلة لأدوات الملكية المتاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة بدرجة موثوق بها.

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق ووثائق صناديق الاستثمار التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق لتلك الصناديق التي أسسها البنك والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على تحليل التدفقات النقدية المخضومة 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 المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودايع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

(هـ) إدارة رأس المال:

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته.

ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

- الالتزام بالتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٪ يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرحة بأوزان المخاطر ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١,٨٧٥٪ وذلك خلال عام ٢٠١٨ . وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٧٥٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٠١٨,٨٠٪) طبقاً لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المعدلة**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	الاحتياطي القانوني
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطيات أخرى
٧٣٣,٦٧١,١١٠	٧٢٩,٨٦٣,١٣٨	الأرباح المحتجزة
-	٧,٠٦١,٠٧٢,٦٩٢	الأرباح المحلية
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الأضافي
٢٠,٢٩٠,٢٨٦,١٨٦	٢٧,٤٤٢,٤٤٧,٦٢٤	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساعد)
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقرض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة *
٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	١١,٨٨٤,٢٩٤	"٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة"
١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧	اجمالي رأس المال المساعد
٢٢,٢٢٤,٠٣٢,٥١١	٢٩,٣٣٠,٨١٩,٦٣١	اجمالي رأس المال
		الأصول والألتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٦٦٠	١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨	مخاطر الائتمان
٢١,٤٠٠,٤١٨	١٢,٠٩٠,٧٣٠	مخاطر السوق
١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	مخاطر التشغيل
١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧	اجمالي الأصول والألتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٤٢٪	١٦,٦١٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
١٥,٨٠٪	١٧,٧٥٪	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٧.

- طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:
كـ كنبه إستراتيجية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
كـ كنبه رقايله ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل و خارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه «تعرضات البنك» و تشمل مجموع ما يلي:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٧.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. و تقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل و يتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض و ذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. و قد 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 و في وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. و يتم مراجعة الطريقة و الافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ و توقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة و الخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات 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. فإذا ما أخفقت البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية المتعارف عليها مثل بيع كمية غير هامة من تلك الاستثمارات قرب ميعاد الاستحقاق - عندئذ يعاد تبويب كل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات مالية متاحة للبيع وقياسها بالقيمة العادلة بدلاً من التكلفة المستهلكة. كما يتعين بالإضافة إلى ما سبق التوقف عن تبويب أية استثمارات ضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين متتاليتين.

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب استثماراته المالية - بخلاف التي يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوائن - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٢٣٤,٥٦٣,٠٨٢ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بيند حقوق الملكية.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٥- التحليل القطاعي

(٥-١) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية 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 المالي للبنك.

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,٢٣٥,١٧٣,٧٤٣	٧٣٠,٥٨٨,٢٩٧	٣,٠٢٧,٩٩٢,٨٥١	١,٩١٧,٣٦٤,٥٣٥	١٠,٩١١,١١٩,٤٦٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٤٠٥,٧٠٤,١٠٢	٩,٧٣٢,١٤٩	٥٤٢,٨٣٦,١٥٢	١٠,٦٦٧,٥٨٣	١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	-	٢٥,٤٧٧,٢٨١
صافي دخل المتاجرة	٢٥١,٧٤٥,٤٠٣	-	١٥,٣٤٥,٢٩٥	(٢٣١,٩٤١,١١٩)	٣٥,١٤٩,٥٧٩
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	-	-	٦٣,٠٩٣,٣٠٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٩٧,٦١٢,٦٨٤)	-	(٢٢,١٦٧,٢٧٦)	-	(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)
مصروفات إدارية	(١,٢١٧,٤٥٤,٩٢٣)	(٢,٥٦٨,٨١٥)	(١,٧٨٤,٨٦١,٢٣٤)	٩٩,٦٨٦,١٤٦	(٢,٩٠٥,١٩٨,٨٦٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١٣,٦٧٠,٧٤٨)	١٩,٨٥٥,٦٥٨	(١٥٩,٣١٧,٨٩٧)	١٠٤,٥٢٣,٥٣٣	(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٠٦٤,٢٨٤,٨٩٣	٨٤٦,٢٠٧,٨٧٤	١,٦١٩,٨٢٧,٨٩١	١,٩٠٠,٣٠٠,٦٧٨	٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦
مصروف ضرائب الدخل	(١,١٣٧,٦٠٩,٦٧٤)	(١٩٤,٦٦٩,٣٧٣)	(٣٥٨,٨٩٦,٨٤٨)	(٨٢١,٩٤١,٩٢٥)	(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)
صافي أرباح السنة	٣,٩٢٦,٦٧٥,٢١٩	٦٥١,٥٣٨,٥٠١	١,٢٦٠,٩٣١,٠٤٣	١,٠٧٨,٣٥٨,٧٥٣	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١١٦,٩٠٣,٣٥٦,٣٨٥	٨٧,٢٩٤,٥١٢,٦٨٠	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٧,٤٨٩,٥٨٠,٥٣٦	٢٤٣,٠٣٣,٤٤٩,٩٨٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٣٢٨,١٨٠,٥٩٦
أجمالي الأصول	١١٦,٩٠٣,٣٥٦,٣٨٥	٨٧,٢٩٤,٥١٢,٦٨٠	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٧,٤٨٩,٥٨٠,٥٣٦	٢٥٣,٣٦١,٦٣٠,٥٧٦
التزامات النشاط القطاعي	١١٢,٧٨١,٧٠٣,٦٨٠	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٤,٠٥٣,٥٥٥,٣٦٣	٢٢١,٤١٨,٠٩٢,٣٨٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٢٤٥,٥٦٩,٠٠٧
اجمالي الالتزامات	١١٢,٧٨١,٧٠٣,٦٨٠	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٤,٠٥٣,٥٥٥,٣٦٣	٢٢٥,٦٦٣,٦٦١,٣٩٢

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,١٢٧,٤٣٠,٩١٠	٦٩٢,٦٨٣,٠٩٢	٢,١٣٩,٦٨٩,٠٥١	١,٦١٨,٢٨٣,٧٧٨	٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٠٨,٠٣٨,٤٠٩	٩,٧٧٧,٨٢٥	٤١٦,٩٢٨,٢٠٩	٤٢,٧٢٤,٢١٨	١,٧٧٧,٤٦٨,٦٦١
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣	-	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣
صافي دخل المتاجرة	٢٢٦,٥٦٥,٨٤٩	-	١٦,٤٢٨,٦٥٥	(١٣٠,٧٦٤,٨١٥)	١١٢,٢٢٩,٦٨٩
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	٣,٧٤٣,٣٤٦	-	-	٣,٧٤٣,٣٤٦
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٥٦,٥٣٨,٤٢١)	-	(٣٢,١٧٤,٨٣٤)	-	(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)
مصروفات إدارية	(٩٦٦,٣٠٩,٥٣٣)	(٢,٨١١,٧١٠)	(١,٥٠٦,٦٣٩,٩٤٧)	٨٤,١٨٤,٩٣٣	(٢,٣٩١,٥٧١,٢٥٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٧٢,١١٤,٤٧٨)	١٩,٤٩٠,٤٨٢	(١٤٢,٠٣٧,٢٣٨)	(١٤٩,٤٣٧,١٥٤)	(٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٩٦٧,٠٧٢,٧٣٦	٧٤١,٤٦٠,٣٠٨	٨٩٢,١٩٣,٨٩٦	١,٤٦٤,٩٩٠,٩٦٠	٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠
مصروف ضرائب الدخل	(٨٩٢,٥٩١,٣٦٦)	(١٦٦,٨٢٨,٥٦٩)	(٢٠٠,٧٤٣,٦٢٧)	(٥١١,٩٨١,٨٢١)	(١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣)
صافي ارباح سنة المقارنة	٣,٠٧٤,٤٨١,٣٧٠	٥٧٤,٦٣١,٧٣٩	٦٩١,٤٥٠,٢٦٩	٩٥٣,٠٠٩,١٣٩	٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦	٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٦٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢	٢٠٨,٩٠٧,١٧٢,١١٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٦٩٨,٨٧٧,٠٩٩
أجمالي الأصول	٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦	٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢	١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠	٦٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢	٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩
التزامات النشاط القطاعي	١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧	-	٨١,٣٣٤,٩١٢,٤٢١	٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣	١٩٢,١٩٢,٣٢٦,٥٩١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٥,٦٠٤,٢٢٩,٠٩٦
اجمالي الالتزامات	١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧	-	٨١,٣٣٤,٩١٢,٤٢١	٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣	١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)							
إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة
١٠,٩١١,١١٩,٤٦٦	٢,٧٧٥,٥٨١,٢١٤	٣٨٠,٠٩٢,٣٦٤	٨٦٩,١٥٥,٢٤٠	١,٠٠١,٠٥٠,١٩٨	١,٩٠٦,٩٧٨,٥٦٧	١,٧٥١,٠٩٦,٧٥١	٢,٢٢٧,١٦٥,٠٩٢
١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦	٣٥٥,٨٥٧,٨٤١	٨٦,٤٨٤,٦٠٩	١٦٤,٢١٥,٨٩١	١٧١,٠٨٥,٨١٨	٤٢٨,٩٨٤,٤٤٠	٣٣٠,٥١٨,٧٨٠	٤٣١,٧٩٢,٦٠٧
٢٥,٤٧٧,٢٨١	٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	-	-	-	-	-
٣٥,١٤٩,٥٧٩	(٣١٧,٨١٠,٧٣٠)	١١,٦٥٨,٤٩٦	٦٢,٦٦٩,١٦٦	٢٨,٠٢٣,٢١١	٦٦,٠٦١,٤٩٠	٤١,١٨٥,٦٦١	١٤٣,٣٦٢,٢٨٥
٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	-	-	-	-	-	-
(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	-	٣١,٥٣٨,١٩٩	(١٦٣,٥٥٤,٥٢٥)	(١٩٩,٧٠٤,٠٢٠)	٩٠,٢١٨,٧٣٦	(٢٢,٧١١,٨٠٨)	(٢٥٥,٥٦٦,٥٤٢)
(٢,٩٠٥,١٩٨,٨٦٦)	٩٢,١٥٠,٥٣٩	(١٧٢,٤٨٤,٦٥٦)	(٣٣٨,٩٩٨,٨٥٨)	(٣٩٩,٦٥٠,٤٠٨)	(٦٨٢,٥٥١,٤٩٨)	(٦٧٤,٦٤٦,٤٧٣)	(٧٢٩,٠١٧,٤٧٢)
(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)	١٢٤,٤٠٩,٦٨٠	(٨,٧٥٥,٨٠٨)	(٣٥,٥٣٤,٩٩٧)	(٣٣,٣٦٩,٧٩٧)	(٧٥,٠٣٨,٧٩٣)	(٦٤,٨٠٠,٨٤٦)	(٥٥,٠٦٨,٨٩٣)
٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	٣,١١٨,٧٥٩,١٢٩	٣٢٨,٥١٣,٢٠٤	٥٥٧,٩٥١,٩١٧	٥٦٧,٤٣٥,٠٠٢	١,٧٣٤,٦٥٢,٩٤٢	١,٣٦٠,٦٤٢,٠٦٥	١,٧٦٢,٦٦٧,٠٧٧
(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)	(١,١٠٠,٨٤٤,٧٥٠)	(٧٣,٣٧٨,٠٩٩)	(١٢٤,٦٥٨,٠٦١)	(١٢٦,٦٠١,٣٩٣)	(٣٨٨,٥٣٥,٠٩٧)	(٣٠٤,١٨٩,٢٩٧)	(٣٩٤,٩١٠,٧٢٣)
٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	٢,٠١٧,٩١٤,٣٧٩	٢٥٥,١٣٥,١٠٥	٤٣٣,٢٩٣,٨٥٦	٤٤٠,٨٣٣,٦٠٩	١,٣٤٦,١١٧,٨٤٥	١,٠٥٦,٤٥٢,٧٦٨	١,٣٦٧,٧٥٦,٣٥٤

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)							
إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة
٢٥٣,٠٣٨,١١٦,٠١٧	١١٠,٩٨٨,٩٣٧,٥٤٨	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١
٣٢٣,٤٥٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٣,٣٦١,٦٣٠,٥٧٦	١١٠,٩٨٨,٩٣٧,٥٤٨	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٢,٥٨٣,٤٦٩,٩٠١
٢٢٣,٩٣٥,٨٧٧,٣٨٨	١٤,٢٣٨,٢٠٦,٧٠٥	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥
١,٧٢٧,٧٨٤,٠٠٤	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٥,٦٦٣,٦٦١,٣٩٢	١٤,٢٣٨,٢٠٦,٧٠٥	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٥٨,٨٦٥,٨٩٤,٩٤٥

في نهاية سنة المقارنة الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)							
إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة
٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١	٢,٤٠٨,٠٤٣,١٠٧	٢٧٩,٧٧٧,٥٧٢	٦٥٨,٨١١,٤٤٢	٧٥٨,٦٤٣,٩٧٩	١,٤٥٧,٨٣٢,٧٨٤	١,٢٨٠,٣٤٨,٣٢٩	١,٧٣٤,٦٠٩,٦١٨
١,٧٧٧,٤٦٨,٦٦١	٣١٧,٦٨٣,١٠٨	٨٥,٩٢٧,٢٥٩	١٤٣,١٦٥,٦٢٦	١٧٤,٦١٩,٥٠٠	٣٦٢,٧٣٤,٤٥٩	٢٧١,٦١١,٨٤٨	٤٢١,١٧٦,٨٦١
١٨,٥٧٧,٢٧٣	١٨,٥٧٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	-
١١٢,٢٢٩,٦٨٩	(١٤٧,٣٩١,٣٩٤)	٥,٤٥٣,٣٨٣	٢٢,٦٢٢,٤٦٦	٢٥,٠٣١,١٧٧	٥٢,٨٣٨,٢٣٥	٣٩,٤٧٠,٢٤١	١١٤,٢٠٥,٦٢١
٣,٧٤٣,٣٤٦	٣,٧٤٣,٣٤٦	-	-	-	-	-	-
(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)	-	(١٠٥,٨٨١,٠٦٦)	(٧٢,٩٤٧,٧٣٢)	(٧٩,٤٤٣,٠٢٠)	(٧,٥٩٣,٩٨٢)	(١٧,٧٩٧,٢٩٢)	(٤٠٥,٠٥٠,٢٠٣)
(٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧)	٨٤,٢٥٠,٥٠٧	(١٤٠,٦٤٠,١٦٩)	(٦٧٨,٨٨١,٠٥٦)	(٣٤١,٥٥٣,٤٩٠)	(٥٥٩,٧٩٦,٣١٥)	(٥٢٩,١٢٥,٠٩٦)	(٦٢٥,٨٣٠,١٣٨)
(٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)	(١٢٩,٩٤٦,٥٧٦)	٢١٧,٣٦٠	(٢٥,٦٩٢,٠٧٢)	(٣٠,٤٣٠,٦٤١)	(٦٦,٦٧٧,٢٢٩)	(٤٧,٤٤٠,٤٤٧)	(٤٤,٥٢٨,٧٨٣)
٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠	٢,٥٥٤,٩٥٩,٣٧١	١٢٤,٨٧٤,٣٧٩	٤٤٧,٠٧٨,٦٣٤	٥٠٦,٨٦٧,٥٠٥	١,٢٣٩,٧٣٧,٩٥٢	٩٩٧,٠٦٧,٥٨٣	١,١٩٥,١٣٢,٤٧٦
(١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣)	(٧٥٧,٢٢٤,٧١٤)	(٢٨,٠٩٦,٣٧٥)	(١٠٠,٥٩٢,٦٩٣)	(١١٤,٠٤٥,١٨٩)	(٢٧٨,٩٤١,٠٣٩)	(٢٢٤,٣٤٠,٢٠٦)	(٦٨٨,٩٠٤,٨٠٧)
٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	١,٧٩٧,٧٣٤,٦٥٧	٩٦,٧٧٧,٦٤٤	٣٤٦,٤٨٥,٩٤١	٣٩٢,٨٢٢,٣١٦	٩٦٠,٧٩٦,٩١٣	٧٧٢,٧٢٧,٣٧٧	٩٦٦,٢٢٧,٦٦٩

في نهاية سنة المقارنة الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)							
إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة
٢١٩,٣٢٦,٦٢٤,٩٦٣	١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٦٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤
٢٧٩,٤٣٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-
٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩	١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٦٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤
١٩٤,٨٤٤,٧٩٤,٢٤٥	٦,٠٨٣,٧٥٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٦٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩
٢,٩٥١,٧٦١,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-
١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧	٦,٠٨٣,٧٥٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	٦٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩

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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قروض وتسهيلات:		
للعلماء	١٣,٨١٩,٦٦٨,٦٩٥	١٧,١٦٩,٩٦٠,٨٤٨
الاجمالي	١٣,٨١٩,٦٦٨,٦٩٥	١٧,١٦٩,٩٦٠,٨٤٨
أذون وسندات خزائنة	٩,٩٦٠,٦٥٧,٨٦٧	١٢,٣٤٣,٤٤٠,٩٨٦
ودائع وحسابات جارية	٥٧٦,٨٣٩,٠٣٥	٧٩٠,٧٤٣,٠٠٣
صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)	-	٤,٢٢٤,٤١٧
الاجمالي	٢٤,٣٥٦,٧٦٥,٥٩٧	٣٠,٣٠٨,٣٦٩,٢٥٤

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ودائع وحسابات جارية	(٤٤٢,٠٦٦,٨٠٥)	(٦٥٥,٦٦٦,٥٦٧)
للبنوك	(١٥,١٧٦,٤٤٣,٠١٠)	(١٨,٥٦٦,٥٤٣,١٧٢)
للعلماء	(١٥,٦١٨,٤٦٩,٨١٥)	(١٩,٢٢١,٨٠٩,٧٣٩)
الاجمالي	(١١٠,٥٠٩,٠٨٢)	(١١٢,٥٠٠,٥٦١)
اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء	(٤٩,٦٩٩,٨٦٩)	(٦٢,٩٣٩,٥٦٨)
قروض أخرى	(١٥,٧٧٨,٦٧٨,٧٦٦)	(١٩,٣٩٧,٢٤٩,٨٢٨)
الاجمالي	٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١	١٠,٩١١,١١٩,٤٦٦

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١,٤٤٦,٦٦٨,٧٧٩	١,٥٦١,٦٥٤,٠٩٩
أتعاب وعمليات الأمانة والحفظ	٢٤,٦٩٢,٧٠٨	٣١,١٣٠,٦٦٢
عمليات وأتعاب الاستثمارات	٩,٦٧٦,٤١٣	١٣,١٠٤,٦٠٦
أتعاب أخرى	٥٩١,٧١١,٦٧٣	٧٥٥,٣٨٠,٩٢٨
الاجمالي	٢,٠٧٢,٧٩٩,١٧٣	٢,٣٦١,٦٦٩,٨٩٥

مصروفات الأتعاب والعمولات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عمولات سمسة	(٣,٥٥٧,١٥٦)	(٤,١٠٨,٨٩٥)
أتعاب أخرى	(٢٩١,٧٧٣,٣٥٦)	(٣٨٨,٢٢١,٠١٤)
الاجمالي	(٢٩٥,٣٣٠,٥١٢)	(٣٩٢,٣٢٩,٩٠٩)
الصافي	١,٧٧٧,٤٦٨,٦٦١	١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية	٢٠٣,٤٢١,٤٥٩	٣٠,٢٢٣,٩١٦
فروق تقييم عقود صرف أجلة	(٩٧,٨٨٥,٩٣٤)	١,٢٩٢,٧١٠
فروق تقييم عقود مبادلة عملات	٦,٦٩٤,١٦٤	٣,٦٦٢,٢١٩
صافي عائد عقود مبادلة العائد	-	(٢٩,٦٦٦)
الاجمالي	١١٢,٢٢٩,٦٨٩	٣٥,١٤٩,٥٧٩

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	١,٠٦٩,٣٣٤,٥٧١	١,٢٠٧,٩٩٨,٨٦٤
تأمينات اجتماعية	٥٢,٢٣٠,٦٩٢	٦٤,٢١٢,٠٨٤
تكلفة المعاشات		
نظم الاشتراكات المحددة	٦٩,٥٧٨,٥١٢	٧٧,٦٣٥,٨٢٩
مزاي تقاعد أخرى (نظم مزاي محددة)	٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٩٣,٥٣٩,٨٤٣
إهلاك واستهلاك	١,٢٦٤,٧٧٢,٤٦٠	١,٤٤٣,٣٨٦,٦٢٠
مصروفات إدارية أخرى	٢٢٦,٤٩٦,٧٢٧	٢٤٣,٨١٩,٩٠٥
	٩٠٠,٣٠٧,٠٧٠	١,٢١٧,٩٩٢,٣٠١
الاجمالي	٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧	٢,٩٠٥,١٩٨,٨٢٦

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(١٠٦,٤١٠,٦٦٣)	٣٨,٤١٤,٦٦٦	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٣٨,١٥٥	٦,٤٣٤,٥٥٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٢٨,٥٦٨,٦١٤)	(١٣٧,٢٥١,٨٩٢)	تكلفة برامج
(٧٩,٩٣٠,٦٨٠)	(٩٥,٨١١,٩٥٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	١٢,٤٠٤,٧٦١	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٥٠,٧٤٩,٧١٣)	٧,٦٧٣,٥٩٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المردد)
١٩,٦٢١,٩٢٧	١٩,٩٥٦,٨٧١	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)	(١٤٨,١٧٩,٤٥٤)	الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)	(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	فروض وتسهيلات للعملاء
(٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)	(٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(١,٨٠٥,١٥٠,٢٠٦)	(٢,٥٠٢,٩١٨,٦٨٨)	الضريبة الجارية
٣٣,٠٠٤,٨٢٣	(١٠,١٩٩,١٥٢)	الضريبة المؤجلة
(١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣)	(٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠	٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦	الربح قبل الضرائب
١,٥٨٩,٧٨٦,٥٢٨	٢,١٢١,٨٨٩,٨٠١	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٢,١٦٦,٤٣٩)	(٢,١٢١,١٣٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦٩,٧١٢,٤٧٣	٣٧٢,٩٥٧,١٤٩	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٩,٩٩٥,٠٢٥)	(١٣,٩٦٤,٨٣٧)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة
٩٥٢,٤٨٢	-	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
٥٥,٠٧٠,٤٨٤	٢١,٦٧٦,٩٧٣	المخصصات و العوائد المجنية
١,٧٨٩,٧٠٣	٢,٤٨٠,٣١٩	ضريبة قطعية ١٠٪ توزيعات ارباح
١,٨٠٥,١٥٠,٢٠٦	٢,٥٠٢,٩١٨,٦٨٨	مصروف ضريبة الدخل الفعال

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

الموقف الضريبي
أولاً : QNB الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ و تم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- السنوات من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ يناير ٢٠١٧ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ و تم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	صافي أرباح السنة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٨١,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *
(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	(٦٩١,٧٦٦,١٣٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *
٤,٧٥٣,٣٤١,٥٤٧	٦,٢١١,٩٩٦,٥٢٧	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤,٨٥	٦,٣٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٠٩٥,٢٦١,٤٦٣	٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤	نقدية
١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨	٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	الإجمالي
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	أرصدة بدون عائد
١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١	١١,٧٥٠,٩٤٣,٢٦٣	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٢٣,٦٨٢,٩٣٢	٧٦٨,٢٤٤,٥٢٨	حسابات جارية
١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢	٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	ودائع
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	الإجمالي
٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٢٣	٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٨١٥,٥٠٤,٦٧١	٤,٧٩٨,٢٣٦,٩٣٣	بنوك محلية
١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	بنوك خارجية
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	الإجمالي
٦٧١,٠٠٥,٤١٤	٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨	أرصدة بدون عائد
٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢	٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	الإجمالي
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	أرصدة متداولة
١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	الإجمالي

١٧- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٦,٢٧٥,٠٠٠	٢,٧٤٣,٩٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٤٧٣,٥٧٥,٠٠٠	١٠,١٣٦,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٥,٨٣٩,٥٠١,٩٩٠	٣٩,١٥٠,٤٣٨,٣٢٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
(٢,٢٠٣,٥٨١,٤٧٢)	(٢,٦٧٠,٧٧٠,٢٤١)	عوائد لم تستحق بعد
٣٥,٤٦٥,٧٧٠,٥١٨	٤٩,٣٦٠,٣٤٣,٠٧٩	الإجمالي
(٥١١,٢٨٨,٦٨١)	(١,٢٢٦,٧٠٣,٠٦١)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧	٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨	الصافي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤
بطاقات ائتمان	٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣
قروض شخصية	١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧
قروض عقارية	١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩
الاجمالي (١)	١٨,٠٣٩,٦٨٢,٤٧٥	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨	٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤
قروض مباشرة	٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧	٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧
قروض و تسهيلات مشتركة	١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧
قروض أخرى	٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤	٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢
الاجمالي (٢)	١٠٠,٤٧٠,٥٨٩,٠٧٧	١٢٢,٤١١,٢٥١,٦١٠
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢	١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)	(٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)
يخصم : العوائد المجنبة	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(٥,٩٨٥,٥٨١)
يخصم : خصم غير مكتسب	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)
الصافي ويوزع كالتالي :	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤
أرصدة متداولة	٨١,٧٥١,٣٦٧,٨٢٤	١٠٣,١٣١,٣٢٢,٨٧٠
أرصدة غير متداولة	٣١,٢٦٣,٦٧٠,٤٧٢	٣٥,١١٨,٠٣٣,٨٩٤
الاجمالي	١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦	١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٨- أممخص خسائر الاضمحلل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
٥٤,٥٨١,٤٥٦	١٥,٦٦٦,٩٤٣	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٤,١٨٨,٣٤٩	٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٧٣٣,٣٨٢	٣,٤٢٠,٦١٤	١٦,١٠٣,١٣٤	(٨٩,٨٥٤)	٢٢,١٦٧,٢٧٦	صافي عبء الاضمحلل خلال السنة
-	(٨,٥٨٩,٨٢٢)	(٥,٨٨٦,٢٩٩)	-	(١٤,٤٧٦,١٢١)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٢,٨٢١	-	٢,٨٢١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٧,٣١٤,٨٣٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٣٥١,٤٢٨,١٤٦	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩	٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥	٨٦,٧٢٣,١٧١	٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩	الرصيد في أول السنة المالية
(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	٦٧٣,٤٠٩,١٠٠	(٢٣,٥٠٣,٠٨٥)	٤٩٧,٦١٢,٦٨٤	صافي عبء الاضمحلل خلال السنة
-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,١٢٩,٤٤٢	٢,٤٧٢,٨١٠	٤٥٦,٧٠٩	٧٢,٨٢٣	٤,١٣١,٧٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٦٣,٢٩٢,٩٠٩	٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية
				٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

مؤسسات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
١٦,٠٧٧,١٩٧	-	١,٧٢٩,٩٨٨,٨٧٠	عقود عملة آجلة
(١٥,٤١٢,٥٢٨)	-	٤,١١٧,١٨٢,٠١٨	عقود مبادلة عملات
٦٦٤,٦٦٩	-	٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨	الاجمالي
			(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	الاجمالي
٦٦٤,٦٦٩	٣,٧٩٦,٠٤٥	٩,٣٣٨,٠٨٣,٦٨٨	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
			مشتقات بغرض المتاجرة
١٧,٣٦٩,٩٠٧	-	١,٧٤٧,٢٤٣,٨٠٠	عقود عملة آجلة
(١١,٧٥٠,٣٠٩)	-	٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	عقود مبادلة عملات
٥,٦١٩,٥٩٨	-	٤,٥٧٥,٦٠٦,١٥١	الاجمالي

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. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللمراقبة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللمراقبة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٤٧,٦٧٨,٤٧٥	-	مدرجة بورصة الأوراق المالية المصرية
٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	مدرجة بورصة أوراق مالية أجنبية
٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	الاجمالي أدوات دين
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٨٤,١٠٧,٢١٨	٩٧,١٩٠,٥٨٤	مدرجة بورصة الأوراق المالية المصرية
٣٣,٢٠٥,٥٦٢	٤٥,٣٨٣,٧٤٣	(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:
		غير مدرجة بورصة أوراق مالية
١٦٣,٩٥٣,٧٩٨	١٣٣,٢٧٨,٨٤٠	غير مدرجة بورصة أوراق مالية
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٢,٣٠٠,٣٨٠,٨٥٣	الاجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
		(أ) أدوات دين:
٣٠,٤٥٦,٥٥٦,٣٩٨	٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣	مدرجة بورصة أوراق مالية
٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨	٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	غير مدرجة بورصة أوراق مالية
٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦	٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠	الاجمالي أدوات دين
		(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية:
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مدرجة بورصة أوراق مالية*
٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	٣٦,٥٦٨,٣٨٢,٧٢٠	الاجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	الاجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤,٠٦٦,٧٣٤,٧٤٩	٤,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣	أرصدة متداولة
٢٩,٩٢٨,٢٩١,٠٦٧	٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠	أرصدة غير متداولة
٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦	٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣	الإجمالي
٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	-	أدوات دين ذات عائد متغير
٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨	٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦	الاجمالي أدوات دين

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال السنة المالية :

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
١٧٦,٦٢٨,٥٦٥	٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩	إضافات
(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٧,٤٩٤,١٦٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥٣١,٧٥٨,٠٩٢)	(٣,٦٨١,٥٥٨,٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٣,٥١٣,٢٩٨	٨,٨٠٠,٢٤٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٢,١٥٥,٦٠٨)	٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٣٠٠,٣٨٠,٨٥٣	٣٦,٥٦٨,٣٨٢,٧٢٠	الرصيد في آخر السنة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	الرصيد في أول سنة المقارنة
٣٨٢,٥١٣,٠٨٢	٩,٠٤٩,٣٠٨,٨٨٠	إضافات
(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)	٣١١,٨٥٥,٠٩٦	أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤١٩,٧٣١,٦٦١)	(٤,٢٩٩,٦٢١,٠٠٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)	٨٥,٨٩٤,٨٦٥	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٧,٩٦٥,٨٨٩	٢٨٧,٣٦٥,٥٣٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠	٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٣,٧٤٣,٣٤٦	أرباح بيع / استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٣,٠٩٣,٣٠٤	٣,٧٤٣,٣٤٦	الإجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٩,٩٨٪	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٦٦,٥٥٩,٨٠٥	٩٧٥,٨٥٣,٦٤٥	٢,٤٦٨,٦٧٥,٧٨٧	٢,٨٧٩,١٣١,٦٢٨	جمهورية مصر العربية	شركة كيو أن بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨٪	٦٩,١٧٩,٦٦٦	١٣٩,٤٦٠,٣٩٩	٢٠٢,١٩٨,٣٩٠	٢,٢٢٧,٤٤٦,٦٧٩	٢,٧٥١,٥٩٥,٠٢١	جمهورية مصر العربية	شركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨٪	١,١٧٦,٧١٠	١,١٥٧,٥٥٠	١,٦٧٦,٢٥٨	٢٩٩,١٨٨	١١,٠٩٥,٨٩٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيو أن بي الأهلي است مانجمنت إيجيت (تابعة)
٩٩,٩٩٪	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٧٥,٧٨٥,٧١٩	٣٨٩,٥٨٧,٥٤٣	٢,٥٢٨,١٣٤,٥١٠	٢,٨٦٧,٤٨٠,٢٥٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيو أن بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩٪	١,٨٤٧,٢٥٠	(٧٤,٤٤٧)	١٧,٤١٩,٣٧٩	٣,١١٦,٧٧٦	١٤,١٤٠,٤٤٣	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٨٢,٨٨٩,٠٦٦	١,٥٨٦,٧٣٥,٢١٥	٧,٢٢٧,٦٧٦,٥٤٠	٨,٤٨٣,٤٤٣,٢٣٧		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٩,٩٨٪	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٥٣,٢٤٨,٠٦٩	١,٠١٥,١١٦,٦٥٩	٢,٤٢٤,٦١٦,٨٠٩	٢,٧٧٣,٨٣٣,٦٥٣	جمهورية مصر العربية	شركة كيو أن بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)
٩٩,٩٨٪	٦٩,١٧٩,٦٦٦	١١١,٢١٧,٩١١	١٤٧,٩٠٧,٨٥٣	١,٧٦٣,٦٨١,٥٣٣	٢,١٥٩,٩٥١,٢٢٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيو أن بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)
٩٧,٤٨٪	١,١٧٦,٧١٠	١,١٧٧,٥٩٨	١,٥٨٠,٥٤٣	٣٧٧,٦٣٤	١٠,٠٠٩,٣٢٢	جمهورية مصر العربية	شركة كيو أن بي الأهلي است مانجمنت إيجيت (تابعة)
٩٩,٩٩٪	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٦٥,٤٧٤,٣١٠	٣٨٩,٢٥٩,٦٦٦	٢,٩٦٩,٦٠٨,٠٦٧	٣,٢٠٠,٧١٥,٥١٩	جمهورية مصر العربية	شركة كيو أن بي الأهلي للتخصيم (تابعة)
٢٣,٠٩٪	١,٨٤٧,٢٥٠	٧٦,٤١٦	٢٠,٠١١,٤٤٩	٢,٩٨١,٥٦٦	١٣,٦٤٠,٧٩٠	جمهورية مصر العربية	شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)
	٢٩٢,١٠٩,٠٨٩	٢٣١,١٩٤,٣٠٤	١,٥٧٣,٨٧٥,٧٧٠	٧,١٦٠,٨٦١,٦٠٩	٨,١٥٨,١٥٠,٥٠٦		الإجمالي

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	برامج الحاسب الآلي
١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١١٥,٩١٩,٧٣٥	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٧,٠٦٦,٦٦٣	٩٣,٧٠٢,٧٧٣	الإضافات
(٥١,٤٩٠,٦٢٨)	(٤٧,٥٨٧,٧٥١)	استهلاك السنة
١١٥,٩١٩,٧٣٥	١٦٢,٠٣٤,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإيرادات المستحقة
٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤	٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤	المصروفات المقدمة
٧٤,٠٦٦,٩٣٣	٨١,٦٥٠,٣٦٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨١,٩٧٩,٥٢٨	١٦٦,٩٤٨,٦٠٤	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٦,٤٢٤,٦٨٣	٧,٧٨١,٩٩٦	التأمينات والعهد
٨,٨٦٢,٢٣٤	١٠,٣٤٣,١٢٢	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١,٦٥٥,٢٦٦,٧٦٩	١٦,٧١٢,٦٦٩	أخرى
٢٣١,٨٨٧,٢٠٤	٣٢٣,٩٦١,٨٢٠	الإجمالي
٤,٢١٦,٤٣٠,٣٦٥	٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥	

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
في ١ يناير ٢٠١٧				
٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٥,١١٢,٥٦٤	٦١٣,٠٠٠,٢٠١	١٤٣,٦٦٨,١٥٧	٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢
(٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)	(١٠٣,٧٧٧,٣٣٦)	(٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢)	(٩٣,٣٩٠,٩٨١)	(١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١)
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٢٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨	٤١,٣٣٥,٢٢٨	١٩٢,٢٥٥,٢٩٩	٤٩,٨٧٧,١٧٦	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١
٢٥٦,٠٣٦,١٧٨	١٢,٣٦٩,٩٦٣	٩٨,٠٠٤,٤٧١	٨٩,٢١٥,٦٣٢	٤٥٥,٦٢٦,٢٤٤
(٣,٠٧١,٧٤٢)	(٣,١٧٢,٦٣٠)	(٢,٢٥٤,١٩٣)	(٤,٤٢٦,٤٠٣)	(١٢,٩٢٤,٩٦٨)
٣,٠٧١,٧٤٢	٣,١٧٢,٦٣٠	٢,٢٥٤,١٩٣	٤,٤٢٦,٤٠٣	١٢,٩٢٤,٩٦٨
(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	(٩,٩٦٧,١٥٦)	(٦٧,٧٠٧,٣٧٠)	(١٦,٦٢٦,٣٢٣)	(١٧٥,٠٠٦,٠٩٩)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
في ١ يناير ٢٠١٨				
٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦	١٥٤,٣٠٩,٨٩٧	٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩	٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦	٣,٣٦٢,٨١٤,٣٧٨
(٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)	(١١٠,٥٧١,٧٦٢)	(٤٨٦,١٩٨,٠٧٩)	(١٠٥,٥٩٣,٧٩٢)	(١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣)
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦	٤٣,٧٣٨,١٣٥	٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠	١٢٢,٤٦٣,٥٩٤	٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥
١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	٤٠,٢١٨,٥٠٥	٧٦,٧٥٩,٦٢٥	٢٤,٥٩٨,٦١٦	٣٢٥,٠١٧,٥٨٨
(٤٠٩,٢٦٧)	-	(١٧٥,٩٠١)	-	(٥٨٥,١٦٨)
٤٣,٧٣٨	-	١٤٥,١٣٩	-	١٨٨,٨٧٧
(٩٣,١٩٥,١٦١)	(١٠,٤٧٢,٩٠٦)	(٧٣,٦٦٨,٣٤٢)	(١٨,٨٩٥,٧٤٥)	(١٩٦,٢٣٢,١٥٤)
١,٨٠٨,٨٧٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١	١٩٤,٥٢٨,٤٠٢	٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣	٢٥٢,٦٥٦,٠٠٢	٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨
(٦٤٥,٨٤١,١٤٣)	(١٢١,٠٤٤,٦٦٨)	(٥٥٩,٧٢١,٢٨٢)	(١٢٤,٤٨٩,٥٣٧)	(١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠)
١,٨٠٨,٨٧٧,٠٤٨	٧٣,٤٨٣,٧٣٤	٢٢٥,٦١٢,٩٢١	١٢٨,١٦٦,٤٦٥	٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٢٠,١٧,٩٢٧	٦٠٠,١١١,٣٧٨	حسابات جارية
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	١٠,٨٠٠,٩٦٤,٨٣١	ودائع
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الاجمالي
١٣,٥٤٠	١٣,٦٨٢	بنوك مركزية
٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	بنوك محلية
٥١٩,٩٥٥,٧٥١	٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	بنوك خارجية
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الاجمالي
٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	أرصدة بدون عائد
٤٤,٥٥٦,٢٢٢	١٢,٣٤١,٨٧٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	١٠,٨٠٠,٩٦٤,٨٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الاجمالي
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	أرصدة متداولة
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٧,٥٦٣,٢٠٦,٣٥٥	٥٠,٠٥١,٦٢٨,٣٥٦	ودائع تحت الطلب
٧٦,٤٢٠,٧٨٦,٥٥٢	٨٥,٢٦١,٠٩٢,٨٣٥	ودائع لأجل وياخطار
٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	ودائع توفير
٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	ودائع أخرى *
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	الاجمالي
١٠٥,٣٥١,٧٤٢,٧٤٣	١١٢,٧٦٧,١١١,٧٥٣	ودائع مؤسسات
٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	ودائع أفراد
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	الاجمالي
٢٥,٥٨٥,٤٣٣,١٥٠	٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣	أرصدة بدون عائد
٤٧,١٧٤,٩٣٦,٣٠٤	٦٤,٦٨٩,٢٣١,٥٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
١١٣,٩١٦,٢٨٥,٧١٠	١١٣,٦٣٩,٠٧١,٠٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	الاجمالي
١٥٢,٣٧٤,٨٨٦,٥٥٨	١٦٤,٤١٨,٣٣٧,٩٤٧	أرصدة متداولة
٣٤,٣٠١,٧٦٨,٦٠٦	٤٢,٩٣١,٦٠٧,١٤٨	أرصدة غير متداولة
١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤	٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥	الاجمالي

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٥,٤٤٦,٠٦٦	٤,٤٤٤,٤٤٥	البنك الأهلي المصري (أبياب - ايكو)
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٥٣٣,٣٣٣	البنك التجاري الدولي
-	١٧٧,٤٢٨,٦٠١	بنك الاستثمار الأوروبي
١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢	٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	الاجمالي
٧٤٣,٤٧٣,١٤٧	٧١٥,٠٨٩,٢١٥	أرصدة متداولة
١,٠٢٤,٦٣٥,٩٧١	١,٨٧١,٣١٧,١٩٧	أرصدة غير متداولة
١,٧٦٨,١٠٩,١١٨	٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢	الاجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٧٣٨,٦١٢,٥٦٧	١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦	عوائد مستحقة
٩٧,١٦٠,٧٢٠	٩٤,٧٨٣,١٦٢	إيرادات مقدمة
٤٣٠,٧٤٣,٨٤٨	٥٤٣,٧٥٤,٨٤١	مصرفات مستحقة
٣٨٥,٩٥٠,٥١٩	٥٤٧,٣٧٠,٠٨٤	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤	٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٦٠١,٣٤٥,٤٤٨	-	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢٦٩,٦١٠,٦٥٩)	٣١٨,١٣٤,٧٨٩
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٥٩٨,٥٠٠	-	(٣٧,٢٤٣,٥٤٤)	(١٨٧,٤٧٩)	(٥٧١,٠١٥)	١٢,٥٩٦,٤٦٢
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤١,٨٣٦,٩٥٣	-	٦٠٦,٦٥٨	-	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣
مخصص خيانة الامانة	٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٤	-	٣٦٣,٠١٨	-	٣٥,٩١٨,٦٢٠
مخصص مخاطر التشغيل	-	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	٤٨٧,٥٨٧
الاجمالي	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨	٤٣,١٦٩,٩٥٤	(٥٠,٨٤٣,٥٤٤)	٧٨٢,١٩٧	(٢٧٠,١٨١,٦٧٤)	٦٥٧,٩٣٤,٠٣١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢	٤١,١٦٠,٠٠٠	-	-	(٥,٥٢٠,٠٥٤)	٦٠١,٣٤٥,٤٤٨
مخصص مطالبات قضائية	٥٠,٢١٤,٠٧٦	٢,٥٦٨,١٦٣	-	(١,١٤٣,١٧٩)	(١,٠٤٠,٥٦٠)	٥٠,٥٩٨,٥٠٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٨,٢٤٩,٤٠٩	-	(٢,٣١٥,٦٢٧)	-	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢
مخصص خيانة الامانة	٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(١,٠٥٢,١٤٦)	(١١٤,٩٣٨)	٣٤,٧١٠,١٨٨
الاجمالي	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٥١,٩٧٧,٥٧٢	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(٤,٥١٠,٩٥٢)	(٦,٦٧٥,٥٥٢)	٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الألتزامات (٢٢,٥٪) 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول الثابتة	-	-	-	(٥٣,٩٩٨,٢٣٥)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٠١,٠١٧,٧٠٧	١٩٨,٩٩٦,٣٠٠	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	٧,١٣٩,٠٣٢	-	-	(٩٦٥,٤١١)
اثر التغير في السياسات المحاسبية	-	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
أخرى	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	٢٣,١٣١,٩٢٦	-	-
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	(٥٨,٦١٣,٧١٥)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٦١,٤١٩,٨٠٢	١٦٣,٥١٤,٥١١	-	-

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الرصيد في بداية السنة	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	(٥٨,٦١٣,٧١٥)	(٥٤,٣٩٣,١٦٢)
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة	١١,٨٩٦,٧٩٨	٤٢,٢٣١,١٨٤	(١٣,٩٩١,٥٠٧)	(٤,٢٢٠,٥٥٣)
الرصيد بالاجمالي في نهاية السنة	٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤	٢٢٢,١٢٨,٢٢٦	(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)	(٥٨,٦١٣,٧١٥)

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

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

وتتمثل الفروض اكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٥,٧٤%	١٨,١٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في QNB الأهلي
١٥,٧٤%	١٨,١٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقاً
١٣,٧٨%	١٣,٢٨%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في QNB الأهلي
١٣,٧٨%	١٣,٢٨%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقاً

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:

الأثر على الالتزامات المحددة	الأثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٤,٩٢%	١٦,٩٨%	

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

< يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة
١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام (أ)
٨,٩٧٤,٠٢٠	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	احتياطي قانوني (ج)
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	احتياطي خاص (هـ)
١٠,١١٦,٨١٠	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطي رأسمالي
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢	١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(أ) الاحتياطي العام
٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	محول من الأرباح المحتجزة
(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	المحول لزيادة رأس المال
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
٧,١٤٩,٣٥٣	٨,٩٧٤,٠٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
١,٨٢٤,٦٦٧	(٦,١٩٢,٠٢٨)	محول الي/ من الأرباح المحتجزة
٨,٩٧٤,٠٢٠	٢,٧٨١,٩٩٢	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(ج) احتياطي قانوني
٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	٦٦٤,٥٨١,٧١٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠٥,٣٣١,٤٢١	٢١٥,٤٦٦,٤٤٥	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٥,٠٠٥,٨٠٨	٨,١٠٤,٤٤٣	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٠)
(٩٠٢,٧٠٩,١٥١)	(٦٧٩,١٧٨,٦٦٣)	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢- أرباح السنة والأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحركة على الأرباح المحتجزة:
٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	صافي أرباح السنة المالية
-	(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	توزيعات السنة السابقة
(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٨٢١)	(١,٩٣٨,١٥٥)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	محول إلى الاحتياطي العام
(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	محول إلى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٨٢٤,٦٦٧)	٦,١٩٢,٠٢٨	محول من / إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠	٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٠٩٥,٢٦١,٤٦٣	٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,٠٢٢,١٨١,٠٤٤	١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣٥٥,٣٢٨,١١٠	٢,٦٨١,٠٥٣,٦٧١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧	١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧	الإجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٠٢,١٥٦,٣٧٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ١٨٦٩,٣٣١,٣٢٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	١٦,٠٥٣,٣٨٢	ارتباطات عن قروض
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	الأوراق المقبولة
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	خطابات ضمان
٤,٨٤٢,٨٥٨,١٧١	٢,٥١٦,٥٢٨,٦٦٠	اعتمادات مستندية استيراد
١٣٧,٧٧١,٨٣٤	٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	اعتمادات مستندية تصدير
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	٦٩١,١٥٨,٣٤٤	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٦٢,٠٧٩,٦٩٧	٤٦,١٥٤,٢١٣,٨٧٩	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٢,٢٦٦,٦٦٨	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة
١٦١,٢٦٦,٥٩٢	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٣,٧١٦,٦٦٥	٤٢,١٤٢,٨٠٥	أكثر من خمس سنوات
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	الإجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية وأرصدة تلك الأطراف في نهاية السنة المالية فيما يلي:
المعاملات مع مجموعة بنك قطر الوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٣٣,٦٨٧	١,٨٦٧,٨٣١	أرصدة لدى البنوك
٢٤١,١٥١,٠٦١	٨١,٢٧١,٣٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥	٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	خطابات ضمان خارجية
٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦	مشتقات الصرف الأجنبي
-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقر بين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢	٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	١١١	١١١	القروض القائمة في أول السنة المالية
٦٩٥,٩٨٩,٧٣١	٩٦٦,٦٢٢,٦٥٧	-	-	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(٧٨٧,٣٩٣,٩١٩)	(١,٤٦٣,٠٦٢,١٥٦)	-	-	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	١١١	١١١	القروض القائمة في آخر السنة المالية
٢٩٣,٥٠٨,٣٣٥	٣١٧,٨٥٦,٢٣٧	-	-	عائد القروض

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقر بين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٦٢	٣٩	١١١	١١١	حسابات جارية مدينة
٢,٤٩١,٠٤٠,٧١٩	٢,٠٦٥,٦٢٨,٢٥١	-	-	حسابات جارية مدينة تجدد
-	١٠,٩٢١	-	-	بطاقات ائتمان
٢٠٤,٢٧٤,٠٩٣	١٣٣,٥٩٦,٦٦٤	-	-	قروض لشراء معدات
٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤	٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥	١١١	١١١	الإجمالي

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقر بين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢	١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الودائع في أول السنة المالية
١٢٥,٨٩٥,٨١١	٢٩٨,٥٠٢,٤٩٢	٩,٧٢٩,٠٤٤	٥,٩٠١,٧٥٠	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٧٣,٣٤٨,٣٧١)	(٣١,٢٨١,٨٥٠)	(٣,٠٣٩,٣٤٣)	(٢,٢٥١,٩٤١)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الودائع في آخر السنة المالية
٥٠,٨٥٣,٤٥٠	٥٤,٧٤٥,٨٦٤	٢,٢٥٤,٢٤٥	٢,٥٢٩,٥٣٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٠,٥٤٣,٥١٨	٥٦,٠٤٠,٦٣٥	٢,٨٨٤,٦١٢	٤,٦٢٩,٥٨٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٤٢٦,٨٠٢	١٦,٠١٤	ودائع توفير
-	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١,٧٦٣,٩٦٦,٦٥٤	٢,٠١٥,٦٩٠,١٧٩	٥٤,١٣٣,٠٨٨	٥٦,٦٤٨,٧١٥	ودائع لأجل وباخطار
١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢	٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الإجمالي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقر بين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧,٩٠٢,٨٣٨	٧,٠٧٢,٦٨٠	١٠,٥٧١	١١,٥٧٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢,٩٣٠,٤٧٩	٣٢,٢٣٢,٣٣٠	-	-	ضمانات صادرة عن البنك
٣٥,٦٠٢	٣٤,٦٠٢	-	-	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٢٠,٨٩٤,٨٧٧	٣٢,١٩٧,٧٢٨	-	-	خطابات ضمان
٢٠,٩٣٠,٤٧٩	٣٢,٢٣٢,٣٣٠	-	-	اعتمادات مستندية
				الإجمالي

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٧- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار QNB الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار)

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٦٠٩,٤١٩ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٣,٠٦٧,١٢٤,٧٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٩٢,١٨٩ وثيقة بمبلغ ٥٠,٣٨٣,٧٤٣ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٤٥,٣٨٣,٧٤٣ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتمال أدرجت بند استثمارات مالية متاحة للبيع.

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

(ب) صندوق استثمار QNB الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن)

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

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

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

(ج) صندوق استثمار QNB الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول)

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٨- أحداث هامة :

المعيار الدولي رقم (٩) : الأدوات المالية

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) «IFRS 9» بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته الى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩ على أن تصدر تعليمات البنك المركزي المصري النهائية في هذا الشأن لاحقاً.

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

أ- التصنيف والقياس :

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

ب- اضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب اضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك الارتباطات عن فروض او ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع لاداءه المالية. يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage ١) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣).

هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد ومرجح بأوزان كما يجب ان يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقود.

وبناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

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

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

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

القوائم المالية المجمعة



شبكة فروع
QNB الأهلي

القوائم المالية
المجمعة

القوائم المالية
المستقلة

إدارة المخاطر
الحكومة

المسؤولية
المجتمعية

الأداء التشغيلي

التقرير الإستراتيجي

نظرة عامة



تقرير مراقبي الحسابات الي السادة / مساهمي بنك قطر الوطني الاهلي ش.م.م

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية لبنك قطر الوطني «شركة مساهمة مصرية» و شركاته التابعة (المجموعة) والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا فوائهم الدخل و التغير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الادارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤلية ادارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضا عادلا وواضحا وفقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤلية الادارة تصميم وتنفيذ والحافظ علي رقابة داخلية ذات صلة بأعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضا عادلا وواضحا خالية من اية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤلية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤليتنا في ابداء الرأي علي هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني و تخطيط واداء المراجعة للحصول علي تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من اية تحريفات هامة و مؤثرة.

وتتضمن اعمال المراجعة اداء اجراءات للحصول علي ادلة مراجعة بشأن القيم و الافصاح في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها علي الحكم المهني للمراقب و يشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام و المؤثر وفي القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدي تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة و العرض العادل و الواضح لها وذلك لتصميم اجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأي علي كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدي ملائمة السياسات المحاسبية و التقديرات المحاسبية الهامة التي اعدت بمعرفة الادارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

واننا نرى ان ادلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية و مناسبة و تعد اساسا مناسباً للإبداء رأينا علي القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها اعلاه تعبر بعدالة تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجموع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجموع عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الاخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من احكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من احكام النظام الأساسي .

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

القاهرة في ١٥ يناير ٢٠١٩.

مراقبا الحسابات

شريف فتحي الكيلاني

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٣"

المتضامنون للمحاسبه و المراجعه EY

محاسبون قانونيون ومستشارون

عزيز ماهر عزيز برسوم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٢٨"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	الأصول
١٥,٣٩٤,٠٣١,١٦١	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	(١٧)	أذون خزنة
٥٠,٩٥٤,٦٧١	٧٦,٨٠٨,١٩١	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٢,٣٠٠,٤٤٦,٢٨٥	(٢١)	- متاحة للبيع
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩	(٢١)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٦١,٢١٦	٢,٥٤٥,٣٦٦	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١١٥,٩٣٧,٢٦١	١٦٢,٢٣٩,٤٣٩	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٤,٣٣٣,٤٣٨,٨٣١	٢,٩٦٣,٠٢٥,٠٢٨	(٢٤)	أصول أخرى
٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	(٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٣,٧١٧,٠٢٩	٢,٣٤٢,٤٧٧,٠٣٩	(٢٥)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي (بالصافي)
٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	(٢٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٥٧,٦١٠,٢٥١,٣٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	(٢٨)	ودائع العملاء
٧,٥٧٩,٩١٠	١,٢٤٥,٦٧٠	(٢٠)	مشتقات مالية
٤,٣٤١,٥٥١,٤٤٧	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨	(٢٩)	قروض أخرى
٢,٨٠٦,٠٥٥,٧١٨	٢,٧٠٦,٩٧٣,٥٩٨	(٣٠)	التزامات أخرى
٩٦٠,٣٣٦,٧٦٢	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١	(٣١)	مخصصات أخرى
١,٦٢٨,١٥٨,٤٤٨	٢,٠٦٠,٩٩٢,٤٩٥	(٣٢)	حقوق حملة وثائق التأمين
١,٧٢٠,٥٥٦,٦٠٦	٧٠٨,٧٥٥,٣٩٤		التزامات ضمان الدخل الجارية
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	(٣٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨	٢٢٨,٦٠٦,٧٧٤,٤٣٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	(٣٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	(٣٦)	احتياطات
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	(٣٦)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٣٤,٠١١	٤٤,١١٥		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦	٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	٢٥٧,٦١٠,٢٥١,٣٠٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

	من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
عائد القروض والأيرادات المشابهة	٢٤,٥٩٨,٠٦٤,٠٥٦	٣٠,٥٩٦,٤٣١,٠٦٤	(٦)	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٥,٩٠٣,٧٣٨,١٩٢)	(١٩,٥٠٦,٤٧١,١٣٤)	(٦)	
صافي الدخل من العائد	٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠		
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢,٠٧٠,٠٦٠,٧٩١	٢,٣٤٧,٢٥٠,٨٦٢	(٧)	
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢٩٥,٣٣٦,٥٤٦)	(٣٩١,٥٩٦,٧٩٢)	(٧)	
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	١٠,٤٦٩,٠٥٠,١٠٩	١٣,٠٤٥,٦١٤,٠٠٠		
إيرادات من توزيعات أرباح	١٨,٥٧٧,٢٧٣	٢٥,٤٧٧,٢٨١	(٨)	
صافي دخل المتاجرة	١٦٦,٥٦١,٨٤٧	٤٩,٨٦٥,٤٣٢	(٩)	
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٣,٨٢٥,١٧٤	٦٣,٠٩٥,٦٦٧	(٢١)	
عبء اضمحلال الائتمان	(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	(١٢)	
مصروفات إدارية	(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)	(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)	(١٠)	
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٥,١١٥,٥٠١)	١٣٧,٥٧٦,٦٧٧	(١١)	
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٣٦,٢١٤)	٨٤,١٥٠		
الربح قبل ضرائب الدخل	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣		
مصروف ضرائب الدخل	(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)	(١٣)	
صافي أرباح السنة	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧	٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠		
ويعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	٥,٥٢٤,٦٥٥,٤٥٨	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦		
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٨,٧٢٩	١٠,١٠٤		
صافي أرباح السنة	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧	٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠		
نصيب السهم من صافي أرباح السنة	٤,٨٥	٦,٣٤	(١٤)	

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) قائمة التغيير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٠,١١٣,٩٨٩	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٥,٦٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	٢,٨٢١	-	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح
-	-	-	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	-	١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠	المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٦)
-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٠,١١٦,٨١٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٠,١١٦,٨١٠	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦	١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨	٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	١,٩٣٨,١٥٥	-	٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٢٦٤,٥٨١,٧١٨	-	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	-	٨٩٠,٤٢٢,٧١٠	المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٦)
-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٠٠٠,٤٨٣	١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) قائمة التغيير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي مخاطر معيار 9 IFRS	أرباح محتجزة	صافي ارباح العام	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٧,١٤٩,٣٥٦	-	٤٢٤,٩٠٣,٩١٢	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	٢٥,٢٨٢	١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦
-	-	-	١٨,٧٤٨,٤٠٤	(٣,٧٦٨,٤٤٩,٣٤١)	-	-	-
-	-	-	(٨,٤٩٦,٠٥٤)	(٤٣٥,٠٠٤,٣١٣)	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)	-	(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)
-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٠,٦٦٥,٤٣٠	-	-	-	-	٣١٠,٦٦٥,٤٣٠	-	٣١٠,٦٦٥,٤٣٠
-	-	-	-	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	٨,٧٢٩	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧
-	١,٨٢٤,٦٦٧	-	-	(١,٨٢٤,٦٦٧)	-	-	-
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	٤٣٥,١٥٦,٦٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	٨,٩٧٤,٠٢٣	-	٤٣٥,١٥٦,٦٦٢	٥,٥٢٢,٨٢٠,٧٩١	٢٢,٥٠٦,٣٧٥,٦٩٥	٣٤,٠١١	٢٢,٥٠٦,٤٠٩,٧٠٦
-	-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	٦١٣,٣٥٩,٦١١	(٤,٢٥٧,٣٧٩,٤١٠)	-	-	-
-	-	-	(١١,٥٨١,٣٥٣)	(١,٦٦٥,٤٤١,٣٨١)	(١,٦٧٧,٠٢٢,٧٣٤)	-	(١,٦٧٧,٠٢٢,٧٣٤)
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٣,٥٣٨,٣٥٧	-	-	-	-	٢٢٣,٥٣٨,٣٥٧	-	٢٢٣,٥٣٨,٣٥٧
-	-	-	-	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	١٠,١٠٤	٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠
-	(٦,١٩٢,٠٣١)	-	٦,١٩٢,٠٣١	-	-	-	-
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	٢,٧٨١,٩٩٢	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	١,٠٤٣,١٦٦,٥٥١	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	٢٨,٦٥٣,٤٣٢,٧٥٤	٤٤,١١٥	٢٨,٦٥٣,٤٧٦,٨٦٩

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠١٧ ديسمبر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٢٧,٤٩٦,٩٦٨	٢٤٤,٤٦٩,٥١٥	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦١٨,٢١٧,١٣٩	٥٧٠,٦٩٣,٣٧٧	إهلاك أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٧٣١,٨١٦,٥٨٦	٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان
(١٠٣,٠٣١,٥٩٦)	(١٥١,٨٦١,٨٠٣)	المستخدم من مخصصات القروض
٥١,٨٨١,٠٦٨	٤٤,٦٤٠,٨٩٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٥٠,٠٥٣,٤٤٣	٣,٠٥٧,٥٧١	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٦,٦٩٦,٥٦٢)	(٧٨,٨٩٨,١١٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٤,٥١٠,٩٥٢)	٧٨٣,٥٦٥	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥٣,٥٠٦,٦٣٧)	(٣٢,٣١٣,٥٤٤)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦٧٥,٢٤٦,٨٤٧)	(٦٥,٠١٣,٣٥٥)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٦٧١,٣٢٣,١٤٢	٤٣٢,٨٣٤,٠٤٧	مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة
(٢,٣٥٨,٤١٢)	(٦,٤٣٤,٥٥٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٨,٥٧٧,٦٧٣)	(٢٥,٤٧٧,٦٨١)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
٣٦,٢١٤	(٨٤,١٥٠)	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٣,٨٢٥,١٧٤)	(٦٣,٠٩٥,٦٦٧)	(٢١) أرباح بيع / استرداد إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨,٨٤٦,٤٤٤,١٥٢	١١,٢١٩,٨٩٥,٨٤٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك		
(٣,٦٢٣,٧٠٧,٦١٢)	٥,٠٩٣,٤٤٦,٤٢٩	أذون خزائنة
٢,٩٢٥,٧٦٢,٩٧٤	(١٠,٨٠٢,٣٦٥,١٣١)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩,٤٧١,٤٩٩)	(٢٥,٨٥٣,٥٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٠,٧٠٠,٦٥٣,٥٢٧)	(٢٥,٧٩١,٣٦١,٤٩٤)	مشتقات مالية
٩٣,٩٢٥,٤٥٤	(١٠,١٣٠,٦٨٥)	أصول أخرى
(٩٨٤,٣٩٨,٧١٣)	(٩٦,٣٠٢,٨٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٤١٤,٤٨٩,٥٧٣	٧,٧٣٩,١٣٣,٤٩٨	ودائع العملاء
٦٦,٧٣٢,٥١٧,٥٥٣	٢٠,٤٠٨,٦١٥,٦٠٥	التزامات أخرى
٢٥٥,٦٥٠,٤٢٥	(٩٩,٠٨٢,١٢٠)	التزامات مزاي التقاعد
٥٧,٣٠٥,٩٠٥	٧٢,٤١٨,١١٧	التغير في أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجير تمويلي
(٨١,٠٥١,١٩٨)	٢٤,٠٦٥,٣٧٩	ضرائب الدخل المسددة
(١,٥٣٧,١٧٢,١٠٥)	(٢,٣٦١,٥٥٩,١٦٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
١٣,٣٨٩,٦٤١,٣٨٢	٥,٣٧٠,٩٢٠,٣٤١	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع		
(٥٠٣,١٥٧,٠٠٩)	(٤١٩,٦٢٩,٢٨٥)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٤٠٨,٦٦٢	٦,٨٣٠,٨٤٥	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٤,٧٥٩,٧٠٨,٩٩٥	٤,٣٢٧,٦٦٩,٧٥٤	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٩,٥٦٢,٣٠٣,٩٩٧)	(٨,٧٥٥,٦٠٢,٧٦٤)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٥١٤,٣٣٢,٠٧٣)	(٩٥٦,٥٧٥,٤٤٨)	متحصلات من أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٢٥٧,٧٥٦,٤٢٩	٣٢٣,٠٥٦,٦٨٢	توزيعات أرباح محصلة
١٨,٥٧٧,٦٧٣	٢٥,٤٧٧,٦٨١	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
(٥,٥٤١,٣٤١,٧٢٠)	(٥,٤٦٩,١٧٢,٩٣٥)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
قروض أخرى		
(٢,٤٩٦,٢٥٤,٨٨٢)	٨٩٦,٩٩٣,٥٨١	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٤٣,٥٠٠,٣٦٧)	(١,٦٧٧,٠٢٢,٧٣٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢,٩٣٩,٧٥٥,٢٤٩)	(٣٨٠,٠٢٩,١٥٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٢٠١٨)
٤,٩٠٨,٥٤٤,٤١٣	(٤٧٨,٢٨١,٧٤٧)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦	١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٧)
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٥,٣٩٤,٠٣١,٦٦١	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٦٧٠	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	أذون خزائنة
(١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨)	(٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٧٠٤,٨٧٧,٥٠٠)	(٩٧,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٤,٦٦١,٢٣٠,١٦٢)	(٤٥,٤١٣,٥٩٥,٢٩٣)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٨,٥٢٢,٧٥٢,٨٧٩	١٨,٠٤٤,٤٧١,١٣٢	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١- النشاط

تأسس بنك قطر الوطني الأهلي «شركة مساهمة مصرية» كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٢٠ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٦,٥٤١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٥ يناير ٢٠١٩.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

(ب) أسس التجميع

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

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

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

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

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

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

يتم القياس الأولي لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة أصحاب تلك الحصص في القيمة العادلة للأصول والالتزامات العرضية المعترف بها في 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 في تاريخ الاستحواذ إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعي.

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

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

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

ونظراً لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزي أو معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أي إشارة للمعالجة الواجب إتباعها في المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) والدولي رقم (٨) واللذان يسمحان لها في 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 تؤدي إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

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

* أسس أعداد القوائم المالية المجمعة

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للمجموعة والتي تشمل البنك (المنشأة الأم) وكافة المنشآت الواقعة تحت سيطرته (الشركات التابعة) في تاريخ كل مركز مالي.

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

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج أعمال المنشآت التابعة سواء التي تم إقنتائها أو إستبعادها خلال العام وذلك إعتباراً من التاريخ الفعلي للإقنتاء أو حتى التاريخ الفعلي لاستبعاد حسب الحالة.

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

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

ونظراً لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بي الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩,٩٪ وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي لتصبح ١٠٠٪ وزيادة نسبة مساهمته في شركة كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠٪ بدلاً من ١٧٥٪ فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بي الأهلى للتخصيم، كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي و كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو ان بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التي تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بي الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	٩٩,٩٩
كيو ان بي الأهلى للتأجير التمويلي	مصر	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو ان بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو ان بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(و) التقارير القطاعية

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

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

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

(ح/١) الأصول المالية المبنية بالقيمة العادية من خلال الأرباح أو الخسائر

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

(ح/٢) القروض والمديونات

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

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

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

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

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ح/٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ح/٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند «صافي دخل المتاجرة».
- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول ذلك الأصل وكذا كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول المالية ذات الطبيعة النقدية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، كما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Prices أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي، فيتم قياسه بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في قيمته.

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للمجموعة حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيّتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدوات خزائنة مع إعادة البيع و اتفاقيات بيع أدوات خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدوات الخزائنة.

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية 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 تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(ي-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحمله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما يبقى 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 قائمة الدخل ضمن «صافي دخل المتاجرة».

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

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

(ي-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند «صافي دخل المتاجرة» بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند «صافي الدخل من الأدوات المالية المبيوة 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 المبيوة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغير في قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
 - عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
 - بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحدد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إيرادات التأجير التمويلي

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

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الاستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية 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 اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي 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 اضمحلال أي مما يلي:

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

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

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

- 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 خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير اضمحلال في قيمتها وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ونج عن تلك الدراسة نشأة (أو زيادة في) خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(ع) الأصول غير الملموسة

(١/ع) الشهرة

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

(٢/ع) برامج الحاسب الآلي

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

(ف) الأصول الثابتة

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

المباني	٥٠ سنة
التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
المصاعد	١٥ سنة
أعمال الكهرباء و أعمال التكيف	١٠ سنوات
مولدات الكهرباء	٣٠ سنة
شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	١٠ سنوات
نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	١٠ سنوات
تجهيزات أخرى	١٠ سنوات

١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

التجهيزات للمباني المؤجرة

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

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) - الاستئجار

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

(ق/٢) - التأجير

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ر) النقدية وما في حكمها

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

(ش) المخصصات الأخرى

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

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الاحتياطي الحسابي

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

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

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

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

(ث) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي 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 الأولي (مخصوما 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.

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(خ) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك 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. تلتزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللانحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. فى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عالياً يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين فى تلك النظم.

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجيها 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 فى الفترات الجارية والسابقة.

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ض) الاقتراض

يتم الاعتراف الأولى 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 بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ظ رأس المال)

(١/غ) تكلفة رأس المال

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

(٢/غ) توزيعات الأرباح

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

(٣) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات 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 المجمعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الأثار 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 تلك 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة مخاطر البنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتوصيف وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدر مجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار العائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر ولبيئة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا اتخذ 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 ينسجم 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 حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان:

(بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مُصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق:

يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

ج- خطر التشغيل:

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

د- خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:

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

ذ- خطر السيولة:

يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

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

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

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

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدًا 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 مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد. وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفيتيش الداخلي).

وأخيراً يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

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

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان: التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً 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 في هذا الإطار ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية و موافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن:

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

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

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

الموافقة على المخاطر

تتضمن سياسة الائتمان الخاصة بالبنك كجزء أساسي لا يتجزأ منها أن مفهوم الموافقة على أي منح ائتمان يتعين أن يكون على أساس معرفة سليمة بالعمل وفهم دقيق لعمل العميل وغرض المنح وطبيعته 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:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين 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 القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

(٢٠أ) إدارة المخاطر والتقييم الداخلي لدرجات المخاطر:

يقوم نظام تقييم درج 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 مراجعات التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجات المخاطر.

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لاصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانه بدون ضمان.

المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المركز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الاقتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات في السوق ولينتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الاطراف الاخرى.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(٣-أ) 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 الخصائر التي تحملها البنك لكل حالة على حدى في تاريخ قائمة المركز المالى. ويجرى تطبيق تلك السياسة على كل حساب من كافة الحسابات ذات الأهمية النسبية. ويضع هذا التقييم عادة في اعتباره الضمانة القائمة بما في ذلك التحقق باستمرار من إمكانية التنفيذ على الضمانة والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص لخصائر الاضمحلال لمجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

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

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

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

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

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

(٤-أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة 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 ووضع المالى ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خصائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد 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 (٣٦) 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:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(١-٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)
البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥,٠١٦,٥٥٨,٦٧٠	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	-حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	-بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	-قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	-قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	-حسابات جارية مدينة
٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٢٦٢	-قروض مباشرة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	-قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	-قروض أخرى
(٥,٥٧٢,٧١٢,٩٣١)	(٥,٩٤٧,٠٨٩,٤٩٩)	-مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب
-	٣,٧٩٦,٠٤٥	-مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨	٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	-أدوات دين
٢,٠٧٨,٦٢٧,٨١٨	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	أصول مالية أخرى
١٨٤,٤٢٤,٨٨٠,٩٦٣	٢٢٨,٠٨٠,٠١٦,٨٢٩	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة

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

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

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح أن ٦٠٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦١٪ في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧٪ مقابل ١٩٪ في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢١٪ مقابل ١٩٪ في آخر سنة المقارنة.

وتتفق 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:

- أ أن ٩٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦٪ في آخر سنة المقارنة.
- أ أن ٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦٪ في آخر سنة المقارنة.
- أ القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٨٪ من قيمتها مقابل ٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٢٪ من قيمتها.
- أ مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- أ أن ٩٨٪ من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧٪ في آخر سنة المقارنة.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
قروض وتسهيّلات للبنوك	قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك	قروض وتسهيّلات للعملاء	
-	١١٣,٨٥١,٣٥١,٦٥٤	-	١٣٧,٨٦٦,٩٠٣,٢٢٠	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	١,٦٨٩,٦٦٩,٣٤٧	-	٢,٦٠٤,٩٨٩,٩٩٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٢,٦٢٨,٤٦١,٧٠٧	-	٣,٤٨٠,٢٥٨,١٠٧	محل اضمحلال
-	١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	-	١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣	الأجمالي
-	(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	-	(٥,٧٥٥,٣٦١,٢٦٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(٥,٩٨٥,٥٨١)	يخصم: العوائد المجنبة
-	(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	-	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	يخصم: خصم غير مكتسب
-	١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	-	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٥,٧٥٥,٣٦١,٢٦٤ جنيهه مقابل ٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,٣٦٦,٣١٥,٨٢٠ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٢,١٣٩,٠٧١,٤٧٥ جنيهه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣,٣٨٩,٠٤٥,٤٤٤ جنيهه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٣,١٨٩,٠٨٥,٧٣٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

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

قروض وتسهيّلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢١,٠٢٧,٩٧٠	٢٠,١٢٢,٧١٨,٩٣٧
١- جيدة	-	-	-	٨٠٥,٤١١	٨٠٥,٤١١
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٩٣٥,٥٥٦
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الأجمالي	٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧	٦٦٣,١٦٤,٢٧٢	١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤	١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤	٢٠,١٢٢,٧١٨,٩٣٧

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٥٢,٧٩١,١١١,٩٠٢	٣٢,٧٢١,٩٠٢,٦٩٤	١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨	٤,٤٤٨,٩٦١,٩٤٨	١٠٨,٥٨٢,٠٩٢,٧٧٢	١٠٨,٥٨٢,٠٩٢,٧٧٢
٢- المتابعة العادية	٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦	٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣	١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩	١٧,٩١٣,٦٠٠	٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨
٣- المتابعة الخاصة	٦٩٧,١٦٦,٥٤٦	٨٤٢,١٨٧,٧٣٠	٢١٠,٨٥٠,٠١٨	٣٧,٢٤٧,٧٣٩	١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣
الأجمالي	٥٦,٢٨٣,٤٥٨,٦٣٤	٣٦,٥٦١,١٣٣,٤٦٧	٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥	٤,٥٠٤,١٢٣,٢٨٧	١١٧,٧٠٤,١٣٤,٢٨٣

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
٢,٥٢٦,١٩٧,٢٥٠	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦	١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠
١- جيدة	-	-	-	٣,٨٣٣,٧١٥	٣,٨٣٣,٧١٥
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٩٧٤,٥٠٩	٩٧٤,٥٠٩
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الأجمالي	٢,٥٣١,٠٠٥,٤٧٤	٥١٣,٥٣٥,٤٢٠	١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠	٩٥٢,٠٥٤,٢١٦	١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيّلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
٤٤,٩١٦,١٨٦,٦٤٧	٢٦,٠٥١,٦٩١,٥١٠	١٤,١٨٧,٥١١,٧٢٧	٤,٣٤٠,٦١٤,٧٥٣	٨٩,٤٩٦,٠٠٤,٦٣٧	٨٩,٤٩٦,٠٠٤,٦٣٧
٢- المتابعة العادية	٢,٣٧٠,٧٣١,٧٧٩	٦٣٦,٠٢٢,٤٧١	٢,٥٦٤,٣٤٣,٩٢٥	٢٤,٢١٤,٦٦٦	٥,٥٩٥,٣١٢,٨٤١
٣- المتابعة الخاصة	٩٥٣,١٤٥,٧٨٧	٤٧٧,١٢٥,٢٥٠	٥٤٨,١٢٤,٤٨٧	٣٧,٥٩٨,٥٥٢	٢,٠١٥,٩٩٤,٠٧٦
الأجمالي	٤٨,٢٤٠,٠٦٤,٢١٣	٢٧,١٦٤,٨٣٩,٢٣١	١٧,٢٩٩,٩٨٠,١٣٩	٤,٤٠٢,٤٢٧,٩٧١	٩٧,١٠٧,٣١١,٥٥٤

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٧٤,٥٨١,٩٢٠	٨٣٨,٨٤٠,٠١٣	١١٠,٤٠٦,٢٩٥	١,٠٢٣,٨٢٨,٢٢٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٢٣,٢٣٧,٨٢٣	١٠١,٧١٧,١٨٩	٦,٤٢٣,٧٩٠	١٣١,٣٧٨,٨٠٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٦,٣٩٣,٠٤٤	٤٢,٤٢٤,٤٦٢	١,٤٧٢,٢٤٥	٥٠,٢٨٩,٧٥١
الإجمالي	-	١٠٤,٢١٢,٧٨٧	٩٨٢,٩٨١,٦٦٤	١١٨,٣٠٢,٣٣٠	١,٢٠٥,٤٩٦,٧٨١

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٦٢,٤٧٣,١٤٣	-	٥٨,١٣٧,١٠٦	٥٢٠,٦١٠,٢٤٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣٤,٤٢٠,١٢٤	١٣٠,٠٨٣,٩٥١	٢٢,٣٥٧,٣٤٢	١٨٦,٨٦١,٤١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٧٦,٧٦٩,٣٢٩	-	١٤,٤٠٣,٦٦٢	٩١,١٧٢,٥٩١
أكثر من ٩٠ يوم	-	١٧,٨٠٩,٤٥١	٥٥١,٩٢٢,٤٨١	٣١,١١٧,٠٢٦	٦٠٠,٨٤٨,٩٥٨
الإجمالي	-	٥٩١,٤٧٢,٠٤٧	٦٨٢,٠٠٦,٤٣٢	١٦٦,٠١٤,٧٣٦	١,٣٩٩,٤٩٣,٢١٥

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٦٦,٩٧٦,٤٤٧	٦٨٠,٧٧٦,٦١٥	٨٠,٧٥٧,٩٦١	٨٢٨,٥١١,٠٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١٧,٥٢١,٠٥٦	٧٨,٣٨٤,٤٦٦	٨,١٣٩,٤١٤	١٠٤,٠٤٤,٨٩٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٦,١٤٥,٦٤٣	٣٥,٧٣٨,٦٦١	٣,٥٥٤,٤٥٨	٤٥,٤٣٨,٣٦٢
الإجمالي	-	٩٠,٦٤٣,١٤٦	٧٩٤,٨٩٩,٣٠٢	٩٢,٤٥١,٨٣٣	٩٧٧,٩٩٤,٢٨١

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,٢٤٠,٥٨٧	١٣,٣٩٤,٦٦٤	٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩	٢٣,٩٨١,٦٦٥	٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٩٨٤,٣٦٦	٤٥,٨١٢,٣١٩	١٠,٤٦٧,٢٨٣	٦٠,٢٦٣,٩٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨٥,١٣٤,٩٨٩	٢,٦٢٦,١٩٩,٧٤٨	-	٢٩٩,٦٣٨,٣٧٥	٣,١١٠,٩٧٣,١١٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٥,٦٥١,٤٨٧	١٩,١٧٦,٥٧٨	٢٤٥,٩٧٩,٦١٨	١٦,٤٤٠,٤١١	٣١٧,٢٤٨,٠٩٤
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٢٦٧,٩٨٠	٢٠,٢٩٧,١٩٠	٢,٢٩٨,٨٢٨	٦٦,٨٦٣,٩٩٨

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبناها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير - من وجهة نظر الإدارة - إلى أن استمرار العميل في سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨ جنيه مقابل ٤٤١,٠٥٨,٢٣٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- قروض مباشرة	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠
الاجمالي	٣٣٣,٤١٤,٢٤٨	٤٤١,٠٥٨,٢٣٠

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

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- أذون الخزانة المصرية	B	٣٥,٠١٦,٥٥٨,٢٧٠
- إستثمارات مالية متاحة للبيع		
سندات الخزانة المصرية	B	٤٧,٦٧٨,٤٧٥
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
سندات الخزانة المصرية	B	٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦
الإجمالي	٨٧,٧٠٧,١٨٢,٤٨٩	٦٩,٧٤٩,٤٨٣,٣٦٨

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
مباني	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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.

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	أذون خزنة
٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	-	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	-	-	-	-	-	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	-	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٨٢,٤٤٥,٣٥٥	٢٢٧,١٦٢,٦٥٨	٣٨٠,٩٣٤,٤٣٨	٥٣٥,٨٨١,٩٦٩	٥٦٩,٥٦٤,٧١٥	٩١٣,١٠٠,٤١٩	حسابات جارية مدينة
٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	-	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٣٠,١٦٠,٧٦٨	٦٣,٥٠٤,٤٨١	١٠١,٤٢٧,٧٩١	١٨٠,٣٢٢,٩٧٩	١٨٨,٢٦٩,٠٦٦	٢١٧,٨٦,٢٣٨	بطاقات ائتمان
١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	-	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	٧١٩,١٥٧,٢٥٠	٢,٣٩١,٥٢٥,٠٣٦	٢,٣٨١,٩٤٠,٤٥٤	٣,٨٧٦,٤٨٩,٨٤٧	٣,٤٩٦,١٠٠,٢٣٦	٣,٩٧٧,٧٤٥,٠٥٤	قروض شخصية
١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	-	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١٣٢,٠٢٤,٥٨٤	١٠٦,٩٥٥,٨٥٠	٩٨,٣٢٦,٧١١	٣٢٢,٧١٨,٢٧٨	٤٠٠,٨٨١,٤٦٨	٣٠٣,٨٢٥,٠٦٨	قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	-	٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	٢,٥٩١,٧٧٤,٦٦٦	٤,٦٨٢,٩١٧,٠٤٧	٦,٥٥٧,٩٦٥,٣٢٣	١٤,٢١٥,٤٦٩,١٧٥	١٣,٦٢٥,١٤٧,٠٧٢	١٤,٧٩٥,٣٢٠,٣٨٠	حسابات جارية مدينة
٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٢٦٢	-	٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٢٦٢	١,٦٢١,٦٩٥,٤٣٣	٤,٧٨٨,٨٢٥,٤٠٥	٧,٢٤٤,٥٤٨,٨٩٩	٩,٧٧٩,٩٠٥,٥٩٩	٤,٩٤٤,٩٠٦,٠٥٧	١١,٣٩٨,٩٢٣,٨٦٩	قروض مباشرة
٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	-	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	١٢٧,٨٨٨,٨١٥	٢,٣٣٨,٩٧٥,٣٧٨	-	١,٤١٤,٩٨٢,٩٠٤	٨,١٤٥,٠٧٧,٢٧٠	٩,٠١٠,٠٧٠,٩٦٠	قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	-	٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	٥٤,١٦١,٣٣٩	١٦,٢٥٣,٦٣٣	١٣٩,٧٥٨,٨٤٤	٧٠٥,٩٧٣,٥٥٧	٩٤,١١٦,٢٧٦	٣,٩١٩,٤١٢,٧٤٩	قروض أخرى
٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	-	-	-	-	-	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	أدوات دين
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	٣,٦١٠,٤٦٩	٢,٣٦٧,٨٧١,٧٨٠	١٩,٧٩٠,٥٩٢	٦٥,٥٧١,١٧٥	٨٨,٥١١,٤٤٨	١١١,٩٥٠,٠٣٠	١١٠,٠٥٢,٨١٨	١,٩٧١,٩٩٠,٧١٧	أصول مالية أخرى
٢٣٤,٠٢٧,١٠٦,٣٢٨	٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢	٢٣٦,٩٦٢,٦٧٧,٩٠٦	٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢	١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣	١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨	٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨	٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨	١٣٢,١٩٠,١٣٠,٢٥٧	الأجمالي في نهاية السنة الحالية
١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	١٨٧,٥٩١,٠٩٥,٥٣٥	٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢	١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣	١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢	٢٦,٠٤٩,٧٥٥,٩٦٠	٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧	١٠٨,١٧٢,٨٦٢,٧٤١	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 أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	أذون خزنة
٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	-	-	-	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤	-	-	-	-	
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
قروض لمؤسسات									
٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	-	-	-	١٩,٥١٢,٧٠٨,٤٨٩	٨,٨٤٦,٤٧٨,٨٣٩	٢٧,٥٩٥,٨٠٠,١٢٥	٥١٣,٦٠٦,١٧٠	-	حسابات جارية مدينة
٣٩,٧٧٨,٨٠٥,٢٦٢	-	-	-	٨,٩١٥,٩٠٧,٥٢٥	٦,٤١٩,٠٩٩,١٠٤	٢٣,٣٩٤,٦١٥,٢١٩	١,٠٤٩,١٨٣,٤١٤	-	قروض مباشرة
٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	-	-	-	١,٨٩٦,٤٦١,٤٤٩	٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٩٨,٩٦٣,٨٧٨	-	-	قروض و تسهيلات مشتركة
٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	-	٩٨٧,٤١٤,٦٠٩	-	-	٦٠٨,٣٧٢,٥٧٤	٨٥٩,٨٣٢,١١١	٢,٤٧٤,١٥٧,١٠٤	-	قروض أخرى
٣,٧٩٦,٠٤٥	-	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
استثمارات مالية									
٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	-	-	٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦	٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	-	-	-	-	أدوات دين
٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	١٠١,٧٣٠,٨٣١	-	٣٦,٠٥٠,٢٠٩	١,٦٨١,٦٩٨,٣٤٥	١,٦٨١,٦٩٨,٣٤٥	٧٢,٧٨٤,١٨٥	٣٣٦,١٦٦,٩٤٧	٧,٣٢٧,٢٧٣	أصول مالية أخرى
٢٣٤,٠٢٧,١٠٦,٣٢٨	٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤	٩٩١,٢١٠,٦٥٤	٢,٠٦٠,٥٧٧,٨٥٥	٨٧,٣٦٤,٣٥٣,١٤٨	٣١,١٠١,٦٨٨,٧١٨	١٦,٤٤٠,١٩٤,٢٣٩	٧٢,٦٩٩,٧٠٣,٢٧٣	١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧	الأجمالي في نهاية السنة الحالية
١٨٩,٩٩٧,٥٩٣,٨٩٤	١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥	٤٩٢,٤٠٦,٨٤٩	٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩	٦٨,٧٧٣,٣٢٩,٥٣٧	٢٧,٠٠٢,٠٦٦,١١١	١١,٦٢٢,٤٠٠,٣٩٢	٦٠,٣٠٩,٢٧٥,٢٧٤	١,٢٥١,٩٨٣,١٩٧	الأجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 ("Market Risk Controller" MRC) من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر. وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها.

وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوع مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠٪
USD	١٥٤,٩٠١,٩٦٤	-	١٥٤,٩٠١,٩٦٤	١٥,٤٩٠,١٩٦
EUR	١٠,١٨٣,٥٢٩	-	١٠,١٨٣,٥٢٩	١,٠١٨,٣٥٣
GBP	٥٧٥,٣٤٠	-	٥٧٥,٣٤٠	٥٧,٥٣٤
JPY	(٤٣,٦٦٣)	(٤٣,٦٦٣)	-	(٤,٣٦٦)
CHF	١٦٣,٧٩٧	-	١٦٣,٧٩٧	١٦,٣٨٠
DKK	٧,٨٩٧	-	٧,٨٩٧	٧٩٠
NOK	(١٦,١١٢)	(١٦,١١٢)	-	(١,٦١١)
SEK	٦١,٥٢٨	-	٦١,٥٢٨	٦,١٥٣
CAD	١٠,١٠٧	-	١٠,١٠٧	١,٠١١
AUD	٩٢,٧٣٠	-	٩٢,٧٣٠	٩,٢٧٣
AED	(٢١٨,٤٣٩)	(٢١٨,٤٣٩)	-	(٢١,٨٤٤)
BHD	٩١,١٩٨	-	٩١,١٩٨	٩,١٢٠
KWD	٣٦٦,٤٢٨	-	٣٦٦,٤٢٨	٣٦,٦٤٣
OMR	٦,٩٨٣	-	٦,٩٨٣	٦٩٨
QAR	(٤٠٠,٢١٥)	(٤٠٠,٢١٥)	-	(٤٠,٠٢٢)
SAR	١٢١,٩٧١	-	١٢١,٩٧١	١٢,١٩٧
CNY	٦,٩٥٤	-	٦,٩٥٤	٦٩٥
EGP	(١٦٥,٨١١,٩٩٧)	(١٦٥,٨١١,٩٩٧)	-	-
				١٦,٥٨١,٢٠٠
				٢,٠٩٣,٥٧٠

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٣٤٨,٦١١,١٨٢	٩٩٨,٣١٧,٣٣٢	٣٢١,٣٦٦,٨٨١	٣٦,٠٤٦,١٧٢	٤٧,٠٠١,٢٥٣	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠
أرصدة لدى البنوك	١,٠٠٣,٧١٨,٨١٣	٩,٩٩٢,٥٦٨,٤٧٦	٦٧,٤٧١,٣٧٥	٣٢٨,٦٦٤,٨١٣	١٣٠,٥٨٠,٧٦٣	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠
أذون خزنة	٤٣,٠٩٢,١١١,٧١٦	٥,٠٥٢,٥٣٧,٢٤٨	-	-	-	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	٧٦,٨٠٨,١٩١	-	-	-	-	٧٦,٨٠٨,١٩١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٠٢,٧١٢,٩٧٧,٢٨٣	٣٣,٤٢٩,٥٣٧,٣٤٩	١,٧٥٣,٣٧١,٣٧٧	٦٩,١٢٠,٥٦٣	٥٥,٢٥٢	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤
مشتقات مالية	-	٣,٧٩٦,٠٤٥	-	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	١٩٧,٩٥٠,٨٧٨	٢,١٠١,٩٦٥,٦٢٨	٥٢٩,٧٧٩	-	-	٢,٣٠٠,٤٤٦,٢٨٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٦,٦٨٨,٨٧٢,٦٧٢	٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	-	-	-	٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩
أصول مالية أخرى	٢,٣٠٣,٩٢٠,٠١٣	٩٥,٣٢٩,٣٩٧	٣,٩٥٤,٨٨٣	٦٤٧,٥٦٦	١٢٤,٦١٢	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١
إجمالي الأصول المالية	١٩٦,٤٢٤,٦٧٠,٣٤٨	٥٢,٥٣٨,١٨٥,٠٤٢	٢,١٤٦,٦٥٤,٢٩٥	٤٣٤,٠٧٩,١١٤	١٧٧,٧٦١,٨٨٠	٢٥١,٧٢١,٣٥٠,٦٧٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,١٤٦,٧٤٣,٣٧٦	٤,٢٩٧,٤٠٨,٣٨١	٢٥,٨٠٩,٩٠٧	٥,١٥٣,٥٩٠	٥,٩٦٠,٩٥٥	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩
ودائع العملاء	١٦٢,٠٣١,٩٤١,٩٧٠	٣٦,٦٣٣,٨٩١,٦١١	٥,٩٠٨,٩٩٨,١١٧	٥٢٦,٣٠١,٧٧٢	١٨٤,٣٨٦,٤١٣	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
مشتقات مالية	١,٢٤٥,٧٠٠	-	-	-	-	١,٢٤٥,٧٠٠
قروض أخرى	٩٦٦,١٨٨,٣٩٤	٣,٩٦٣,١٤١,٦١١	٣٤٩,٢١٥,٤٢٣	-	-	٥,٢٣٨,٥٤٥,٠٢٨
التزامات مالية أخرى	١,١٨٩,٨٤٥,٥٢١	١٢٧,٣٢١,٠٤٤	٤,٦٩٣,٤٣٣	٤٨٥,٨٧٦	١,٧١٩	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٧١,٢٩٥,٩٦٤,٩٣١	٤٥,٠٢١,٧٦٢,٢٤٧	٦,٢٨٨,٧١٦,٨٨٠	٥٣١,٩٤١,١٣٨	١٩٠,٣٤٩,٠٨٧	٢٢٣,٣٢٨,٧٣٤,٢٨٣
صافي المركز المالي	٢٥,١٢٨,٧٠٥,٤١٧	٧,٥١٦,٤٢٢,٧٩٥	(٤,١٤٢,٠٦٢,٥٨٥)	(٩٧,٨٦٢,٠٢٤)	(١٢,٥٨٧,٢٠٧)	٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	إجمالي الالتزامات المالية	صافي المركز المالي
٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩	٢٣٤,٠٨١,٠٧٤	٣١٥,١١٣,٤١٥
١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦	٢٢٣,٤٥١,٥٤٩	٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥
٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣	١٠,٦٢٩,٥٢٥	(٢٨٦,٩٥٦,٥٤٠)

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع 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 في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠	١١,٧٥٠,٩٥٢,٨٢٠
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٥٤,٣٥٢,٤٠٢	٤,٥٠٤,٧٣٢,٩٩٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٩٣,٥٦٨,٨٤٦	١١,٥٢٢,٦٤٥,٢٤٠
أذون خزائن	٨,٥٨٧,٢٠٧,٣٦٣	١١,٤٧٩,٩٤٨,٥٨٢	٢٨,٠٧٧,٤٩٣,٠١٩	-	-	-	٤٨,١٤٤,٦٤٨,٩٦٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٧٦,٨٠٨,١٩١	٧٦,٨٠٨,١٩١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٠٧,٢٠٠,٧٠٦,٢١٨	٧,١٢٤,٥٩٣,٥٩٤	٩,٣٦٧,٩٢٥,٤٨٩	١٢,٥٩٦,٢٧٣,٣٩١	١,٦٧٥,٥٦٣,١٣٢	-	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,٧٩٦,٠٤٥	٣,٧٩٦,٠٤٥
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	١٠٧,٤٩٨,٣٩٤	٢٦,٩٦١,٦١٦	٦٧١,٩٠٧,٠٨٧	١,٠٢٨,١٦٠,٥٨٩	٢٧٥,٩١٨,٥٩٩	٢,٣٠٠,٤٤٦,٢٨٥
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٥٩٠,٤٩٠	١,٤١٣,١٢١,١٠٨	٢,٦١٤,٩٢٣,٠٠٨	٢٢,٠٥٦,٠٥٠,٧١٦	١١,٤٥٠,٣٢٠,٥١٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١	٢,٤٠٣,٩٧٦,٤٧١
إجمالي الأصول المالية	١٢١,٣٤٥,٨٥٦,٤٧٣	٢٤,٦٢٩,٨٩٤,٦٧٠	٤٠,٣٠٧,٣٠٣,١٣٢	٣٦,٦٤٤,٣٣١,١٩٤	١٤,١٥٤,٠٤٤,٣٣٨	١٥,٠٢٠,٠٢٠,٩٧٢	٢٥١,٧٢١,٣٥٠,٧٧٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٦٦,٩٧٦,٠٠٠	٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠	١٠٠,٧٦٤,٠٠٠	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٨٩٣,٣٠٦,٧٠٩	-	-	-	-	٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩
ودائع العملاء	٩٣,٩٩٤,٣٥٢,٥٦٦	٢٩,٢٨٣,٨٠١,٥٣٤	٢٤,٧٨٤,٠٨٥,٥١٠	٢٨,٠٦٩,٥٥٧,١٠٤	١٨٤,١٩١,٧٩٨	٢٨,٩٦٩,٥٣١,٦٧١	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١,٢٤٥,٦٧٠	١,٢٤٥,٦٧٠
قروض أخرى	٢,٨٣٧,٩٧٧,٨٣٤	٢,٠٤٤,٨٣٤,٨٥٨	٢٨١,٠٥٠,٢٦٣	٦٨,٦٨٢,٠٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٣٨,٥٥٥,٠٢٨
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣	١,٣٢٢,٣٤٧,٥٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٧,٧٢٥,٦٣٧,١٠٩	٣١,٣٢٨,٦٣٦,٣٩٢	٢٥,٠٦٥,١٣٥,٧٧٣	٢٨,١٣٨,٢٣٩,١٧٧	١٩٠,١٩١,٧٩٨	٣٠,٨٨٠,٨٩٤,٠٣٤	٢٢٣,٣٢٨,٧٣٤,٢٨٣
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	-	-	-	-	-	-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,١٢٩,٣٠٦,٥٦٤	(٦,٠٧١,٧٦٥,٧٢٢)	١٥,٨٦٩,١٤٣,٣٥٩	١٠,٥٠٦,٠٩٨,٠١٧	١٤,٠٦٤,٦١٦,٤٤٠	(١٥,٨٦٠,٨٧٣,٠٦٢)	٢٨,٣٩٢,٦١٦,٣٩٦

في نهاية سنة المقارنة

إجمالي الأصول المالية	٩٧,٦٣٢,٧١٦,١٥٤	١٩,٥٦٣,٠٣٤,٦٩٢	٣٧,٧٩٢,٦٥٨,٩٧٨	٢٧,٧٩٥,٥٧٤,٠٤٣	١٤,٦١٨,٣٢٢,٤٠٨	١٨,٥٤٠,٩٢٧,٦٩٤	٢١٥,٩٤٣,٢٣٣,٩٦٩
إجمالي الالتزامات المالية	٧٧,٥٦٩,٤٠٩,٧٤٠	١٨,٧٧٨,٤٢٣,٩٤٧	٣٩,٤٩٥,٠٨٥,٦٢٤	٣٠,٥٧٨,٢٠٨,٠٢٨	١١,٢٩٥,٣٦٠	٢٧,٦٥٩,٣٢٣,٤٣٧	١٩٤,٦٩٨,٧٤٦,١٣٦
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٠,٠٦٣,٣٠٦,٤١٤	٧٨٤,٦١٠,٧٤٥	(١,٧٠٢,٤٢٦,٦٤٦)	(٢,٧٨٢,٦٣٣,٩٨٥)	(٢,٦٧٦,٠٣٨)	(٩,١١٨,٣٩٥,٧٤٣)	(٢١,٢٤٤,٤٨٧,٨٣٣)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 تقررها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):

- 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. 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 للبنك وخارجها حسب نوع عملة وأجل الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

خطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأجال التعاقدية	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	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٥٠٧,٨٥٢,٦٢٨	-	-	-	-	١١,٥٠٧,٨٥٢,٦٢٨
ودائع العملاء	١٠٩,٦٣٤,٤٧٢,٢٥٧	٣١,٥٨٠,٧٠٠,٦٧٩	٣٠,٦١٧,١٣١,٩٩٤	٤٩,٦٦٣,٨٨٤,٥٢٦	٢٢٦,٦٦٦,٨١١	٢٢٦,٧٢٢,٨١٦,٦٦٧
قروض أخرى	٥٧٨,٤٥٩,٦٦٦	٢,٠٦٨,٧٠٢,٦٢٨	٦٨٣,٦٢١,٧٨١	١,٩٩٥,٤٥٤,٦٤٢	٥٥,٩٦٧,٠٥٢	٥,٣٨٢,٢٠٥,٣٦٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٢١,٧٢٠,٧٨٤,١٥١	٣٣,٦٤٩,٤٠٣,٣٠٧	٣١,٣٠٠,٧٥٣,٧٧٥	٥١,٦٥٩,٣٣٩,١٦٨	٢٨٢,٥٩٣,٨٦٣	٢٣٨,٦١٢,٨٧٤,٦٦٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الأجال التعاقدية	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	الاجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩
ودائع العملاء	٩٦,٠٥٤,٣٣٦,٥٧٧	١٨,٨٨٥,٨٣٩,١٦٤	٤٤,٦٩١,٤٧١,٥٨٨	٣٩,١٠٦,٧١٠,٧٩١	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	١٩٩,٤٣١,٨٤٧,٦٦٤
قروض أخرى	٤٠٩,٧٦٣,٠٣٨	٢,٢٢١,١٢٠,٩٧٧	٥٩٤,٩٤٤,٩٣٥	١,١٥٧,٩٧٩,٦٤٦	-	٤,٣٨٣,٨٠٨,٥٩٦
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٠٠,٢١٢,٧٣٠,١٢٤	٢١,١٠٦,٩٦٠,١٤١	٤٥,٢٨٦,٤١٦,٥٢٣	٤٠,٢٦٤,٦٩٠,٤٣٧	٦٩٣,٤٨٩,٢٤٤	٢٠٧,٥٦٤,٢٨٦,٤٦٩

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

أجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	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	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي						
- تدفقات خارجة	٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١	٦٥٤,٥٢٥,٥٦٢	٦١٧,٣٢٥,٢٤٥	-	-	٥,٦٧٦,٧٧٧,٧١٨
- تدفقات داخلية	٤,٤١٧,٢٤٣,٨٩٨	٦٤٥,٣٥٢,٠٣٠	٥٧٩,١٥٣,٩٣٤	-	-	٥,٦٤١,٧٤٩,٨٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة	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	الاجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي						
- تدفقات خارجة	٣,١٢١,٢١٠,٣٩٩	٨٦٦,٣٨١,٣٢١	٣٦٢,١٥٣,٣٣٩	-	-	٤,٣١٠,٧٤٥,٠٥٩
- تدفقات داخلية	٣,١٢٦,٩٨٣,٥٥٧	٨٢١,٤٥٦,٣٠٨	٣٢٧,٦٦٩,٦٥٩	-	-	٤,٢٧٥,٧٠٩,٥٢٤

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أقل من خمس سنوات وأكثر من سنة	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٦,٠٥٣,٣٨٢	-	-	١٦,٠٥٣,٣٨٢	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٣٧٣,١٥٦,١٠٢	-	-	٣٧٣,١٥٦,١٠٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٧١١,١٦٢,٤٤٤	٤٢,١٤٢,٨٠٥	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	٤٧٤,٣٦٤,٠٠٤	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أقل من خمس سنوات وأكثر من سنة	لا تزيد عن سنة واحدة	
٧١,٧٤٦,٩٥٣	-	-	٧١,٧٤٦,٩٥٣	ارتباطات عن قروض
٣٥٧,٥٠٠	-	-	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥	٥٣,٧١٦,٢٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٨٢,٢٦٦,٦٦٨	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	-	-	٣٢٥,٣٣١,٨٦٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٦٩٤,٦٤٥,٨٤٧	٥٣,٧١٦,٢٦٥	١٦١,٢٦٦,٥٩٢	٤٧٩,٦٦٢,٩٩٠	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة
(د-١) أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند «صافي الدخل من المتاجرة». كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية متاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بحقوق الملكية ضمن «احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع». وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوبة كأصول مالية متاحة للبيع فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية 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.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠٪ يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية موزعة بأوزان المخاطر؛ ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١,٨٧٥٪ وذلك خلال عام ٢٠١٨. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٧٥٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٨٠٪) طبقاً لبازل II.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

الشريحة الأولى: وهي 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 يخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة. تم إدراج صافي الأرباح المرهنية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المعدلة**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠	٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠	أسهم رأس المال
٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام
١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	١,٢٨٧,٧٤٨,٦٧٦	الاحتياطي القانوني
١٢,٠٥٤,٩٦٥	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطيات أخرى
٧٣٣,٦٧١,١١٠	٧٢٩,٨٦٣,١٣٨	الأرباح المحتجزة
-	٧,٠٦١,٠٧٢,٦٩٢	الأرباح المرهنية
١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
(١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧)	(١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
٢٠,٢٩٠,٢٨٦,١٨٦	٢٧,٤٤٢,٤٤٧,٦٢٤	اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠	٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨	١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣	ما يعادل مخصص خسائر الأضاحل للقرض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *
٣٢١,٧٩٤,٥٢٧	١١,٨٨٤,٢٩٤	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة
١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥	١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧	اجمالي رأس المال المساند
٢٢,٢٢٤,٠٣٢,٥١١	٢٩,٣٣٠,٨١٩,٦٣١	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٦٦٠	١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨	مخاطر الائتمان
٢١,٤٠٠,٤١٨	١٢,٠٩٠,٧٣٠	مخاطر السوق
١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩	١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩	مخاطر التشغيل
١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧	١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٤٢٪	١٦,٦١٪	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
١٥,٨٠٪	١٧,٧٥٪	معيار كفاية رأس المال

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

** بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٧.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٨٣٪) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:

- كئسه إستشادية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كئسه رقايله ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل و خارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه «تعرضات البنك» و تشمل مجموع ما يلي:

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

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٧.

ك طبقاً للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية - بخلاف التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١,٣٢٢,٥٤٠,٥٣٦ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بيند حقوق الملكية.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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 ونشاط التأجير التمويلي للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.
الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال بين الإدارات المختلفة بالبنك وأنشطة التأمين.
وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط المعتاد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والتزامات التشغيلية كما تم عرضها في قائمة المركز المالي المجموع.

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٥,١١٨,٢٣٤,١٣٨	٧٣٠,٥٨٨,٢٩٧	٣,٠٢٧,٩٩٢,٨٥١	٢,٢١٣,١٤٤,٦٤٤	١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٤٦٦,٤١٨,٥٨٧	٩,٧٣٢,١٤٩	٥٤٢,٨٣٦,١٥٢	(٢٣,٣٣٢,٨١٨)	١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	-	٢٥,٤٧٧,٢٨١
صافي دخل المتاجرة	٢٥٦,٧٥٩,٦٦٨	-	١٥,٣٤٥,٢٩٥	(٢٢٢,٢٣٩,١٣١)	٤٩,٨٦٥,٤٣٢
أرباح (خسائر) أستثمارات مالية	-	٦٣,٠٩٥,٦٦٧	-	-	٦٣,٠٩٥,٦٦٧
عبء اضمحلال الائتمان	(٥٠٨,١٢٣,٠٨٢)	-	(٢٢,١٦٧,٦٧٦)	-	(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)
مصروفات إدارية	(١,٢٥١,٣٠٩,٢٤٦)	(٢,٥٦٨,٨١٥)	(١,٧٨٤,٨٦١,٢٣٤)	٦٣,٦٢١,٤٣٩	(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٦٦,٤١٨,٧٩٤	١٩,٨٥٥,٦٥٨	(١٥٩,٣١٧,٨٩٧)	٦٠,٥٩٠,١٢٢	١٣٧,٥٧٦,٦٧٧
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٨٤,١٥٠	-	-	٨٤,١٥٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٢٥٨,٣٩٨,٤٥٩	٨٤٦,٢٩٤,٣٨٧	١,٦١٩,٨٢٧,٨٩١	٢,٠٩١,٧٨٤,٢٥٦	٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣
مصروف ضرائب الدخل	(١,١٨٨,٢٢٢,١٢٨)	(١٩٤,٦٦٩,٣٧٣)	(٣٥٨,٨٩٦,٨٤٨)	(٨٧٣,٩٦٥,١٠٤)	(٢,٨٢٥,٧٥٣,٤٥٣)
صافي ارباح السنة	٤,٠٧٠,١٧٦,٣٣١	٦٥١,٦٢٥,٠١٤	١,٢٦٠,٩٣١,٠٤٣	١,٢٠٧,٨١٩,١٥٢	٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أصول النشاط القطاعي	١١٨,٩٧٤,٦٧٤,٨٨٢	٨٧,٠٠٤,٩٤٨,٩٥٦	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٩,٥٢٦,٠٠٩,١٧٥	٢٢٦,٨٥١,٦٣٣,٣٩٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١٠,٤٠٨,٦١٧,٩١٠
أجمالي الأصول	١١٨,٩٧٤,٦٧٤,٨٨٢	٨٧,٠٠٤,٩٤٨,٩٥٦	٢١,٣٤٦,٠٠٠,٣٧٩	١٩,٥٢٦,٠٠٩,١٧٥	٢٥٧,٦٦٠,٢٥١,٣٠٢
التزامات النشاط القطاعي	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٥,٤٨٦,٦٠٤,٠١١	٢٢٤,٠٦٧,٣٧٩,١٨٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	٤,٥٣٩,٣٩٥,٢٤٨
اجمالي الالتزامات	١١٣,٩٩٧,٩٤١,٨٣٢	-	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	١٥,٤٨٦,٦٠٤,٠١١	٢٢٨,٦٠٦,٧٧٤,٤٣٣

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
صافي الدخل من العائد	٤,٠١٧,٩٦٦,٥٣٨	٦٩٢,٦٨٣,٠٩٢	٢,١٣٩,٦٨٩,٠٥١	١,٨٤٣,٩٨٨,١٨٣	٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٣٦,٩٧١,٨٦٧	٩,٧٧٧,٨٢٥	٤٦٦,٩٢٨,٢٠٩	١١,٠٤٦,٣٤٤	١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣	-	-	١٨,٥٧٧,٢٧٣
صافي دخل المتاجرة	٢٣٠,٨٩,٨٥٣	-	١٦,٤٢٨,٦٥٥	(١١٩,٩٥٦,٦٦١)	١٦٦,٥٦١,٨٤٧
أرباح (خسائر) أستثمارات مالية	-	٣,٨٢٥,١٧٤	-	-	٣,٨٢٥,١٧٤
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٩٩,٦٤١,٧٥٢)	-	(٣٢,١٧٤,٨٣٤)	-	(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)
مصروفات إدارية	(١,٠٠٠,٣٣٥,٦٣٤)	(٢,٨١١,٧١٠)	(١,٥٠٦,٦٣٩,٩٤٧)	٥٢,٠١٤,٢٣٤	(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٤٨,١٢٨,٩٤٢	١٩,٤٩٠,٤٨٢	(١٤٢,٠٣٧,٢٣٨)	(١٩٠,٦٩٧,٦٨٧)	(٦٥,١١٥,٥٠١)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٣٦,٢١٤)	-	-	(٣٦,٢١٤)
الربح قبل ضرائب الدخل	٤,١٣٣,٢٧٩,٨١٤	٧٤١,٥٠٥,٩٢٢	٨٩٢,١٩٣,٨٩٦	١,٥٩٦,٣٩٣,٤١٣	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥
مصروف ضرائب الدخل	(٩٣٨,٩٨٠,٣٠٠)	(١٦٦,٨٢٨,٥٦٩)	(٢٠٠,٧٤٣,٦٢٧)	(٥٣٢,١٦٦,٣٦٢)	(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)
صافي ارباح سنة المقارنة	٣,١٩٤,٢٩٩,٥١٤	٥٧٤,٦٧٧,٣٥٣	٦٩١,٤٥٠,٢٦٩	١,٠٦٤,٢٢٧,٠٥١	٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧

في نهاية سنة المقارنة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ب-٥) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية
في نهاية السنة الحالية
الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠	٢,٧٧٥,٥٨١,٢١٤	٣٨٠,٠٩٢,٣٦٤	٨٦٩,١٥٥,٢٤٠	١,٠٠١,٠٥٠,١٩٨	١,٩٠٦,٩٧٨,٥٦٧	١,٧٥١,٠٩٦,٧٥١	٢,٤٠٦,٠٠٥,٥٩٦	صافي الدخل من العائد
١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠	٣٥٥,٨٥٧,٨٤١	٨٦,٤٨٤,٦٠٩	١٦٤,٢١٥,٨٩١	١٧١,٠٨٥,٨١٨	٤٢٨,٩٨٤,٤٤٠	٣٣٠,٥١٨,٧٨٠	٤١٨,٥٠٦,٦٩١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٤٧٧,٢٨١	٢٥,٤٧٧,٢٨١	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
٤٩,٨٦٥,٤٣٢	(٣١٧,٨١٠,٧٣٠)	١١,٦٥٨,٤٩٦	٦٢,٦٦٩,١٦٦	٢٨,٠٢٣,٢١١	٦٦,٠٦١,٤٩٠	٤١,١٨٥,٦٦١	١٥٨,٠٧٨,١٣٨	صافي دخل المتاجرة
٦٣,٠٩٥,٦٦٧	٦٣,٠٩٣,٣٠٤	-	-	-	-	-	٢,٣٦٣	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	-	٣١,٥٣٨,١٩٩	(١٦٣,٥٥٤,٥٢٥)	(١٩٩,٧٠٤,٠٢٠)	٩٠,٢١٨,٧٣٦	(٢٢,٧١١,٨٠٨)	(٦٦٦,٠٧١,٩٤٠)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٩٧٥,١١٧,٨٥٦)	٩٢,١٥٠,٥٣٩	(١٧٢,٤٨٤,٦٥٦)	(٣٣٨,٩٩٨,٨٥٨)	(٣٩٩,٦٥٠,٤٠٨)	(٦٨٢,٥٥١,٤٩٨)	(٦٧٤,٦٤٦,٤٧٣)	(٧٩٨,٩٣٦,٥٠٢)	مصرفوات إدارية
١٣٧,٥٧٦,٦٧٧	١٢٤,٤٠٩,٦٨٠	(٨,٧٧٥,٨٠٨)	(٣٥,٥٣٤,٩٩٧)	(٣٣,٣٦٩,٧٩٧)	(٧٥,٠٣٨,٧٩٣)	(٦٤,٨٠٠,٨٤٦)	٢٣٠,٦٨٧,٢٣٨	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٨٤,١٥٠	٨٤,١٥٠	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	٣,١١٨,٨٤٣,٦٧٩	٣٢٨,٥١٣,٢٠٤	٥٥٧,٩٥١,٩١٧	٥٦٧,٤٣٥,٠٠٢	١,٧٣٤,٦٥٢,٩٤٢	١,٣٦٠,٦٤٢,٠٦٥	٢,١٤٨,٦٦٦,٥٨٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٦١٥,٧٥٣,٤٥٣)	(١,١٠٠,٨٤٤,٧٥٠)	(٧٣,٣٧٨,٠٩٩)	(١٢٤,٦٥٨,٠٦١)	(١٢٦,٦٠١,٣٩٣)	(٣٨٨,٥٣٥,٠٩٧)	(٣٠٤,١٨٩,٢٩٧)	(٤٩٧,٥٤٦,٧٥٦)	مصرفوات ضرائب الدخل
٧,٢٠٠,٥٥١,٥٤٠	٢,٠١٧,٩٩٨,٥٢٩	٢٥٥,١٣٥,١٠٥	٤٣٣,٢٩٣,٨٥٦	٤٤٠,٨٣٣,٦٠٩	١,٣٤٦,١١٧,٨٤٥	١,٠٥٦,٤٥٢,٧٦٨	١,٦٥٠,١١٩,٨٢٨	صافي ارباح السنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٥٦,٨٦٣,٠٣٢,٩٦٨	١١٠,٦٩٩,٣٧٣,٨٢٤	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	أصول القطاعات الجغرافية
٣٩٧,٢١٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٥٧,٤٦٠,٢٥١,٣٠٢	١١٠,٦٩٩,٣٧٣,٨٢٤	٥,٣١٢,٧٨٦,٨٩٢	١٤,٤٢١,٢٥٦,١٢٩	١٦,٧٣٩,٦٠٧,٧٤٣	٣١,١٩٣,١١٤,٩٣٩	٣١,٧٩٩,٠٠٢,٨٦٥	٤٦,٦٩٧,٨٩٠,٥٧٦	أجمالي الاصول
٢٢٦,٧٧٤,٣٥٢,٧٨٣	١٤,٢٣٨,٢٠٦,٧٠٥	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	التزامات القطاعات الجغرافية
١,٨٣٢,٤٢١,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٢٨,٦٠٦,٧٧٤,٤٣٣	١٤,٢٣٨,٢٠٦,٧٠٥	٥,١٤٩,٢٨٤,٩٤٣	١٣,٨١٩,٨١٤,٥٦٩	٢٨,١٧٦,٦٥٠,٨٤٤	٤٧,٤٩٨,٢٨٤,٣٠٥	٥٦,١٨٧,٧٤١,٠٧٧	٦١,٧٠٤,٣٧٠,٣٤٠	اجمالي الالتزامات

في نهاية سنة المقارنة
الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	٢,٤٠٨,٠٤٣,١٠٧	٢٧٩,٧٧٧,٥٧٢	٦٥٨,٨١١,٤٤٢	٧٥٨,٦٤٣,٩٧٩	١,٤٥٧,٨٣٢,٧٨٤	١,٢٨٠,٣٤٨,٣٢٩	١,٨٥٠,٨٤٨,٦٥١	صافي الدخل من العائد
١,٧٤٤,٧٢٤,٢٤٥	٣١٧,٦٨٣,١٠٨	٨٥,٩٦٧,٢٥٩	١٤٣,١٦٥,٦٦٦	١٧٤,٦١٩,٥٠٠	٣٦٢,٣٣٤,٤٥٩	٢٧١,٦١١,٨٤٨	٤١٨,٩٨٢,٤٤٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨,٥٧٧,٢٧٣	١٨,٥٧٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	إيرادات من توزيعات أرباح
١٦٦,٥٦١,٨٤٧	(١٤٧,٣٩١,٣٩٤)	٥,٤٥٣,٣٨٣	٢٢,٦٢٢,٤٦٦	٢٥,٠٣١,١٧٧	٥٢,٨٣٨,٢٣٥	٣٩,٤٧٠,٢٤١	١٢٨,٥٣٧,٧٧٩	صافي دخل المتاجرة
٣,٨٢٥,١٧٤	٣,٧٤٣,٣٤٦	-	-	-	-	-	٨١,٨٢٨	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	-	(١٠٥,٨١١,٠٢٦)	(٧٢,٩٤٧,٧٣٢)	(٧٩,٤٤٣,٠٢٠)	(٧,٥٩٣,٩٨٢)	(١٧,٧٩٧,٢٩٢)	(٤٤٨,١٥٣,٥٣٤)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٤٥٧,٦٧٣,٠٥٧)	٨٤,٢٥٠,٥٠٧	(١٤٠,٦٤٠,١٦٩)	(٢٧٨,٨٨١,٠٥٦)	(٣٤١,٥٥٣,٤٩٠)	(٥٥٩,٧٩٦,٣١٥)	(٥٢٩,١٢٥,٠٩٦)	(٦٩١,٩٢٧,٤٣٨)	مصرفوات إدارية
(٦٥,١١٥,٥٠١)	(١٢٩,٩٤٦,٥٧٦)	٢١٧,٣٦٠	(٢٥,١٩٢,٠٧٢)	(٣٠,٤٣٠,٦٤١)	(٦٦,٢٧٧,٢٢٩)	(٤٧,٤٤٠,٤٤٧)	٢٣٤,٤٥٤,١٠٤	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
(٣٦,٢١٤)	(٣٦,٢١٤)	-	-	-	-	-	-	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٢,٥٥٤,٩٢٣,١٥٧	١٢٤,٨٧٤,٣٧٩	٤٤٧,٠٧٨,٦٣٤	٥٠٦,٨٦٧,٥٠٥	١,٢٣٩,٧٣٧,٩٥٢	٩٩٧,٠٦٧,٥٨٣	١,٤٩٢,٨٢٣,٨٣٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨٣٨,٧١٨,٨٥٨)	(٧٥٧,٢٢٤,٧١٤)	(٢٨,٠٩٦,٧٣٥)	(١٠٠,٥٩٢,٦٩٣)	(١١٤,٠٤٥,١٨٩)	(٢٧٨,٩٤١,٠٣٩)	(٢٢٤,٣٤٠,٢٠٦)	(٣٣٥,٤٧٨,٢٨٢)	مصرفوات ضرائب الدخل
٥,٥٢٤,٦٥٤,١٨٧	١,٧٩٧,٦٩٨,٤٤٣	٩٦,٧٧٧,٦٤٤	٣٤٦,٤٨٥,٩٤١	٣٩٢,٨٢٢,٣١٦	٩٦٠,٧٩٦,٩١٣	٧٧٢,٧٢٧,٣٧٧	١,١٥٧,٣٤٥,٥٥٣	صافي ارباح سنة المقارنة

في نهاية سنة المقارنة
الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الدلتا	الاسكندرية	الجيزة	شرق القاهرة	القاهرة	
٢٢٢,٦١٣,٣٧٣,٢٥٣	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	أصول القطاعات الجغرافية
٣٤١,٥٢٥,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٢٢,٩٥٤,٨٩٨,٨٥٤	١٠٢,٦٦١,٩٠٢,٣٨٣	٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥	١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩	١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦	٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١	٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢	٤٠,٩٣٢,٩٤٦,٩٥٧	أجمالي الاصول
١٩٧,٤٠٢,١٩٢,٤١٢	٦,٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	١٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	التزامات القطاعات الجغرافية
٣,٠٤٦,٢٩٦,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٠٠,٤٤٨,٤٨٩,١٤٨	٦,٨٣,٧٩٥,٢٧٠	٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٦٦	١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢	١٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠	٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣	٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥	٦٣,٨٥١,٥٨٧,٣٥٦	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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٦- صافي الدخل من العائد عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		قروض وتسهيلات :
١٣,٨٦١,٤٧٨,٦٩٣	١٧,١٩٣,٢٠٤,١٦٧	للعلماء
١٣,٨٦١,٤٧٨,٦٩٣	١٧,١٩٣,٢٠٤,١٦٧	الاجمالي
١٠,١٢٠,٨١٠,٠٤٧	١٢,٥٠٣,٣٤٦,٧٨١	أذون وسندات خزائنة
٦١٥,٧٧٥,٣١٦	٨٩٥,٦٥٥,٦٩٩	ودائع وحسابات جارية
-	٤,٢٢٤,٤١٧	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعر عائد)
٢٤,٥٩٨,٠٦٤,٠٥٦	٣٠,٥٩٦,٤٣١,٠٦٤	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
(٤٤٢,٠٢٦,٨٠٥)	(٦٥٥,٢٦٦,٥٦٧)	للبنوك
(١٥,١١٧,٨٩٥,١٤٢)	(١٨,٥٠٠,٠٣١,٥٢٤)	للعلماء
(١٥,٥٥٩,٩٢١,٩٤٧)	(١٩,١٥٥,٢٩٨,٠٩١)	الاجمالي
(١١٠,٥٠٩,٠٨٢)	(١١٢,٥٠٠,٥٢١)	اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء
(٢٣٣,٣٠٧,١٦٣)	(٢٣٨,٦٧٢,٥٢٢)	قروض أخرى
(١٥,٩٠٣,٧٣٨,١٩٢)	(١٩,٥٠٦,٤٧١,١٣٤)	الاجمالي
٨,٦٩٤,٣٢٥,٨٦٤	١١,٠٨٩,٩٥٩,٩٣٠	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١,٤٤٥,٢٩٠,٢٢٧	١,٥٦١,١٦١,٢٢٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢٤,٦٩٢,٧٠٨	٣١,١٣٠,٢٦٢	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٩,٦٧٦,٤١٣	١٣,١٠٤,٦٠٦	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٥٩٠,٤٠١,٤٤٣	٧٤١,٨٥٤,٧٧١	أتعاب أخرى
٢,٠٧٠,٠٦٠,٧٩١	٢,٣٤٧,٢٥٠,٨٦٢	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٣,٥٥٧,١٥٦)	(٤,١٠٨,٨٩٥)	عمولات سمسة
(٢٩١,٧٧٩,٣٩٠)	(٣٨٧,٤٨٧,٨٩٧)	أتعاب أخرى
(٢٩٥,٣٣٦,٥٤٦)	(٣٩١,٥٩٦,٧٩٢)	الاجمالي
١,٧٧٤,٧٢٤,٢٤٥	١,٩٥٥,٦٥٤,٠٧٠	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

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

١٠- مصروفات إدارية

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(١١٩,٣٧٩,١٨٤)	٤٤,٠٦١,٠٤١	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بفرص المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٥٨,٤١٢	٦,٤٣٤,٥٥٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٠,٥٥٧,٣٨٢)	(١٣٨,٦٣٣,٩٩٤)	تكلفة برامج
(٨٥,٥٣١,٣٤٤)	(٩٩,٦٥٤,٦٠٧)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	١٢,٤٠٤,٧٦١	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٥٠,٠٥٣,٤٤٣)	(٣,٠٥٧,٥٧١)	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٩٩٢,٣٣٥,٣١٦	٩٣٥,٠٣٠,٢٥٤	إيرادات عقود تأجير تمويلي
١٦,٦٩٦,٦٦٢	٢٥,٥٧٤,٩٢٤	إيرادات تأجير أخرى
(٦١٨,٢١٧,١٣٩)	(٥٧٠,٦٩٣,٣٧٧)	إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(٧٣,٧٦١,٥٤٨)	(٥٩,٢٩٠,٩٩٧)	أضمحلل أصول مؤجرة (بنظام التأجير التمويلي)
(١٨,٦٢٧,٧٧٩)	(٣٤,٥٥٥,١٨٩)	صافي العائد من نشاط التأمين *
١٩,٦٢١,٩٢٨	١٩,٩٥٦,٨٧٨	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٦٥,١٥٥,٥٠١)	١٣٧,٥٧٦,١٧٧	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	* يبين الجدول التالي صافي العائد من نشاط التأمين :
٤٣٤,٩٢١,٨٣٢	٥٧٣,٣٨٥,٣٣٠	الأقساط المباشرة
(٦٠,٩٥٥,٧١٨)	(٤٥,٠٢٢,٣٨٣)	أقساط إعادة التأمين الصادر
(٢٦١,٠١٥,١٥١)	(٤٢٦,٤٣٧,٧٠٦)	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي
٣,١٨٣,٤٨٠	١,٩٦٤,٨٠٠	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٦,٢٨١,٦٨٥	١٦,١٦٩,٩٦٥	أيرادات أخرى مباشرة
(١٤٥,٣٥٩,٨٩٠)	(١٦١,٦٥٦,٣٥٦)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
١٢,٩١٧,٦٢٥	٢٥,٠٠٠,٩٥٢	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(١٠,٣٠٧,٩٩١)	(٦,٣٩٦,٣٤١)	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد
(٨,٢٩٣,٦٥١)	(١١,٥٦٣,٤٥٠)	اضمحلل مدينو عمليات التأمين
(١٨,٦٢٧,٧٧٩)	(٣٤,٥٥٥,١٨٩)	الاجمالي

١٢- عبء اضمحلل الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	قر وض وتسهيلات للعملاء
(٧٣١,٨١٦,٥٨٦)	(٥٣٠,٢٩٠,٣٥٨)	الاجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الربح قبل الضرائب	٧,٣٦٣,٣٧٣,٠٤٥	٩,٨١٦,٣٠٤,٩٩٣	
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%	١,٦٥٦,٧٥٨,٩٣٥	٢,٢٠٨,٦٦٨,٦٢٣	
الأثر الضريبي لكل من:			
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٣,٢٠٣,٥١٢)	(٢٧,٠٩٦,٤٢٥)	
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٦٩,٢٨٥,٩٨٠	٣٧١,٩٧٧,٥٦٩	
استخدام أصول ضريبة مؤجلة	(٩,٨٩٨,٨٣٨)	(١٤,٠٠١,٣٢٩)	
تسويات ضريبة تخص أعوام سابقة	(٢,١٨٧,٦٠٠)	٢٩,٦٧٥,٩١٦	
المخصصات و العوائد المجتنبه	٨٤,٢٠٣,٣٥٤	٤٥,٣٣٤,٨٩٢	
ضريبة قطعية ١٠٪ توزيعات ارباح	١,٧٨٩,٧٠٣	٢,٤٨٠,٣١٩	
مصروف ضريبة الدخل الفعال	١,٨٨٦,٧٤٨,٠٢٢	٢,٦١٧,٠٣٩,٥٦٥	

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

الموقف الضريبي

أولاً : QNB الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

ضريبة كسب العمل :

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

ضريبة الدمغة :

- كتم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- كالسنوات من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تم الفحص والربط والسداد.
- كالفترة من ٠١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- كتم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة كسب العمل :

- كتم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- كتم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية.
- كالفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط و السداد.

ثالثاً : شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

- الشركة غير ملزمة بحجز و توريد ضريبة المرتبات للموظفين المتدينين إليها من QNB الأهلي (ش.م.م).

ضريبة الدمغة:

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

الخصم والتخصيم تحت حساب الضريبة:

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

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

ضريبة الدمغة:

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

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

ضريبة أرباح شركات الأموال:

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

ضريبة كسب العمل:

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧	٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦	صافي أرباح السنة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٨١,٢٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*
(٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)	(٦٩١,٧٦٦,١٣٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة)*
٤,٧٥٣,٣٤١,٥٥٧	٦,٢١١,٩٩٦,٥٢٧	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤,٨٥	٦,٣٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة**

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٧٣,٦٥٤,٠٦٦	٧٧٥,٣٠٣,٨٧٦	حسابات جارية
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	ودائع
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الاجمالي
٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٦٣	٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٢٤٠,٧٧٥,٧٦٥	٥,٧٧٥,٢٩٦,٢٨١	بنوك محلية
١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠	١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨	بنوك خارجية
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الاجمالي
٧٢٠,٩٧٦,٥٠٨	٤٩٣,٥٦٨,٨٤٦	أرصدة بدون عائد
٢٥٢,٦٧٧,٥١٨	٢٨١,٧٣٥,٠٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٨٠٣,٣٧٥,٦١٢	١٠,٧٤٧,٣٥٠,٣٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الاجمالي
١٥,٤٠١,٢٢٩,٦٣٨	١٠,٥٨٢,٦٥٤,٢٤٠	أرصدة متداولة
٣٧٥,٣٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
١٥,٧٧٧,٠٢٩,٦٣٨	١١,٥٢٢,٦٥٤,٢٤٠	الاجمالي

١٧- أذون خزنة

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

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

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

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
البنك الأهلي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		أفراد
٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١	٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤	حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٥٥,١٤٤	٧٨٠,٧٧١,٣٢٣	بطاقات ائتمان
١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠	١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧	قروض شخصية
١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠	١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩	قروض عقارية
١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥	٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
		حسابات جارية مدينة
٤٨,٣٩٩,٧٢٧,٦٢١	٥٦,٤٦٨,٥٩٣,٦٢٣	قروض مباشرة
٢٩,٦٩٢,٨٧١,٢٨٤	٣٩,٧٨٨,٨٠٥,٦٦٢	قروض و تسهيلات مشتركة
١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨	٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧	قروض أخرى
٤,٥٢٨,٩٢٤,٦٥٠	٤,٩٢٩,٧٧٦,٣٩٨	
١٠٠,١٣٠,٢٠٠,٢٣٣	١٢٢,٢١٤,٦٠٠,٦١٠	الاجمالي (٢)
١١٨,١٦٩,٤٨٢,٧٠٨	١٤٣,٩١٢,١٥١,٣٢٣	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١)	(٥,٧٥٥,٣٦١,٦٦٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(٥,٩٨٥,٥٨١)	يخصم : العوائد المجنبة
(٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)	(١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	الصافي ويوزع كالتالي :
٨١,٥٣٧,٣٧٣,٣٩٨	١٠٢,٩٨٠,٦٢٤,١٩٤	أرصدة متداولة
٣١,٠٥٩,٣٩٦,٣٧٩	٣٤,٩٨٤,٤٣٧,٦٣٠	أرصدة غير متداولة
١١٢,٥٩٦,٧٦٩,٧٧٧	١٣٧,٩٦٥,٠٦١,٨٢٤	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

١٩-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٢٩,٨١٢,٣٧٧	١٤,١٨٨,٣٤٩	٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩	١٥,٦٦٦,٩٤٣	٥٤,٥٨١,٤٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,١٦٧,٢٧٦	(٨٩,٨٥٤)	١٦,١٠٣,١٣٤	٣,٤٢٠,٦١٤	٢,٧٣٣,٣٨٢	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٤,٤٧٦,١٢١)	-	(٥,٨٨٦,٢٩٩)	(٨,٥٨٩,٨٢٢)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٣,٩٢١,٧٩٣	-	١٣,٩٢١,٧٩٣	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٨٢١	-	٢,٨٢١	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥١,٤٢٨,١٤٦	١٤,٠٩٨,٤٩٥	٢٦٩,٩١٧,٠٧٨	١٠,٠٩٧,٧٣٥	٥٧,٣١٤,٨٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٥٤٣,٨٦٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٥٠٨,١٢٣,٠٨٢	(١٢,٩٩٢,٦٨٧)	٢٧٣,٤٠٩,١٠٠	٢٨٢,٦٨١,٤١٩	(٣٤,٩٧٤,٧٥٠)	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٧,٣٨٥,٦٨٢)	(٧٤٦,١٣٤)	-	(١٣٦,٦٣٩,٥٤٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	-	٣٠,٧١٩,٠٩٩	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤,١٣١,٧٨٥	٧٢,٨٢٣	٤٥٦,٧٠٩	٢,٤٧٢,٨١١	١,١٢٩,٤٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٤٠٣,٩٣٣,١١٨	١٥٠,٩٣٦,٨٤٩	٨١٧,٧٥٢,٥٥٤	٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩	١,٣١١,١٨٥,٤٣٦	الرصيد في آخر السنة المالية
٥,٧٥٥,٣٦١,٢٦٤					الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤,٣٢٦,٤٩٧,١٦٩	١٣٣,٤٠٢,٠٣٣	٥٦٧,٩٥٥,١٨٨	٢,٦٨٢,٦٩٧,٨٧٧	١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١	الرصيد في أول السنة المالية
٦٩٩,٦٤١,٧٥٢	٣١,٤٥٠,٧٠٣	(٢٢,٦٢٩,٤٦٧)	٦٨٤,٨٣٠,٦٣١	٥,٩٨٩,٨٨٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	-	(٥٩,٥١٤,٥٧٩)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	-	٤٢,٥٩٤,٠٣١	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٠,٨٧٣,٥٣٩)	(٢٤٩,٨٧٩)	(١,٤٣٨,٩٧٦)	(٥,٧٨٣,٤٦٢)	(٣,٤٠١,٢٢٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٩٩٨,٣٤٤,٨٣٤	١٦٤,٦٠٢,٨٤٧	٥٤٣,٨٦٦,٧٤٥	٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٨	١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٥,٣٢٨,١٥٧,٢١١					الاجمالي

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

وإدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠- مشتقات مالية

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

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

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

تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١		٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
٢١- استثمارات مالية			
استثمارات مالية متاحة للبيع:			
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة:			
٤٧,٦٧٨,٤٧٥		-	
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧		٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٦٦	
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية			
٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢		٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٦٦	
إجمالي أدوات الدين			
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:			
٨٤,١٠٧,٢١٨		٩٧,١٩٠,٥٨٤	
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
(ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:			
٣٣,٦٧٦,٥٢٠		٤٥,٤٤٩,١٧٥	
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
١٦٣,٩٥٣,٧٩٨		١٣٣,٦٧٨,٨٤٠	
(د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة:			
٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨		٢,٣٠٠,٤٤٦,٦٨٥	
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)			
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:			
(هـ) أدوات دين			
٣١,٤٩٠,٧٢٢,٢٥٨		٣٦,٦٧٣,٨٧٢,٦٧٢	
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية			
٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨		٨٦٤,١٣٣,٥٦٧	
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
٣٢,٣١٦,٢٥٥,٩١٦		٣٧,٥٣٨,٠٠٥,٨٣٩	
إجمالي أدوات الدين			
(ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية *			
١٥,٠٠٠,٠٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية			
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦		٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩	
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)			
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)			
٣٥,٠٢٩,٦٦٢,٦٣٤		٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	
أرصدة متداولة			
٤,١١٧,٥٧٩,٢٠٠		٤,٣٥٦,٠٩٤,٦١٦	
أرصدة غير متداولة			
٣٠,٩١١,٦٨٣,٤٣٤		٣٥,٤٩٧,٣٥٧,٥٠٨	
الأجمالي			
٣٥,٠٢٩,٦٦٢,٦٣٤		٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤	
أدوات دين ذات عائد ثابت			
٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨		٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	
إجمالي أدوات دين			
٣٤,٧٣٢,٩٢٥,٠٩٨		٣٩,٥٦٢,٥٣٣,٥٢٥	

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في أول السنة المالية الحالية
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٣٥,٠٢٩,٦٦٢,٦٣٤
٨,٥٩٨,٩٧٤,١٩٩	١٧٦,٢٢٨,٥٦٥	٨,٧٧٥,٢٠٢,٧٦٤
١٠٨,٧٩٦,٤٢٥	(٤٣,٧٨٣,٠٧٠)	١٠٨,٣١٣,٣٥٤
(٣,٧٣٢,٤٠٣,٠٠٠)	(٥٣١,٧٧١,٠٨٧)	(٤,٢٦٤,١٧٤,٠٨٧)
٨,٨٠٠,٢٤٦	٢٣,٥١٣,٢٩٨	٣٢,٣١٣,٥٤٤
٢٣٧,٥٨٢,٠٥٣	(٢٢,١٤٨,١٣٩)	٢١٥,٤٣٣,٩١٤
٣٧,٥٥٣,٠٠٥,٨٣٩	٢,٣٠٠,٤٤٦,٦٨٥	٣٩,٨٥٣,٤٥٢,١٢٤

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	الرصيد في أول سنة المقارنة
٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢
٩,١٧٩,٧١٠,٨٨٠	٣٨٢,٥٩٣,١١٧	٩,٥٦٢,٣٠٤,٠٠٠
٣١٣,٠٣٤,٦٨٣	(٣٧,٧٨٧,٨٣٦)	٣٥٠,٨٢١,٨٤٧
(٤,٣٣٥,٥٤٧,٠٠٠)	(٤٢٠,٣٣٦,٨٢١)	(٤,٧٥٦,٨٦٨,٨٢١)
٨٥,٨٩٤,٨٦٥	(٣٢,٣٨٨,٢٢٨)	٥٣,٥٠٦,٦٣٧
٢٨٧,٣٦٥,٥٣٢	١٧,٨٩٤,٠٩٠	٣٠٥,٢٦٠,٦٢٢
٣٢,٣٣١,٢٥٥,٩١٦	٢,٦٩٨,٠٠٦,٧١٨	٣٥,٠٢٩,٦٦٢,٦٣٤
-	(٦,٢٨١,٠١٧)	(٦,٢٨١,٠١٧)
٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦	٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣,٨٢٥,١٧٤	٦٣,٠٩٥,٦٦٧	أرباح/بيع/استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٨٢٥,١٧٤	٦٣,٠٩٥,٦٦٧	الأجمالي

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة
يوضح الجدول التالي البيانات الأساسية للشركات الشقيقة ونسبة مساهمة البنك فيها:

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

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

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		برامج الحاسب الآلي
١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١١٥,٩٣٧,٦٦١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٧,٠٦٦,٦٦٣	٩٣,٩٠٦,٩٤٧	الإضافات
(٥١,٦٦٤,٣٢٢)	(٤٧,٦٠٤,٧٦٩)	استهلاك السنة
١١٥,٩٣٧,٦٦١	١٦٦,٢٣٩,٤٣٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٤- أصول أخرى

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

٢٥- أصول مؤجرة تأجير تمويلي (بالصافي)

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٢٥-أ أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

	إجمالي	حاسب آلي	أجهزة ومعدات	سيارات	عقارات	
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠١٧	٤,٤٧٩,١٤٦,٧٥٤	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤	١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤	١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧	
إضافات	٥١٤,٣٣٢,٠٧٣	-	٢٣٥,٦٩٨,١٩٥	٢١٥,٨٦٤,٥٢٩	٦٢,٧٦٩,٣٤٩	
استيعادات	(٦٧١,١٣٧,٦٦٢)	-	(٣٠٢,٧٠٧,٩٦٦)	(٢٤٦,٩٠٥,٤٠٦)	(١٢١,٥٢٤,٢٩٠)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٩٤٦,٥١١,٦١٦	
مجمع الإهلاك						
في ١ يناير ٢٠١٧	١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩	٢,٩٣٠,٤١٦	١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣	٥٦٠,٣٠٠,٣١٢	١٢٤,٨٦٠,٩٦٨	
إهلاك السنة	٦١٨,٢١٧,١٣٩	٢,٣٩٠,٩٩٤	٣٢٥,٩٢٥,٥٥٢	٢٥٠,٢١٧,٧٥١	٣٩,٦٣٢,٨٤٢	
استيعادات	(٤١٣,٣٨١,٢٣٣)	-	(٢٢٩,٢٢٧,٨٢٧)	(١٦٦,٧٥٩,٣٤٨)	(١٧,٣٩٤,٠٥٨)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥	٥,٣٢١,٤١٠	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٣٨٥,٧١٣,٥٠٠	٤,٩٧٨,٥٨٩	٩١٥,٧٣٣,٣٧٥	٦٦٥,٥٨٩,٦٧٢	٧٩٩,٤١١,٨٦٤	
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠١٨	٤,٣٢٢,٣٤١,١٦٥	١٠,٢٩٩,٩٩٩	٢,٠٥٦,١٣١,١٦٣	١,٣٠٩,٣٩٨,٣٨٧	٩٤٦,٥١١,٦١٦	
إضافات	٩٥٦,٥٧٥,٤٤٨	٢,٤٩٩,٠٠٠	٥٤٢,٧٧٦,٧٦٣	٣٩٢,٢٩٩,٦٨٥	١٩,٠٠٠,٠٠٠	
استيعادات	(٧٩٦,٧٧٥,٩١٢)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧١,٤٧٠,٧٢٦)	(٤١٠,٩٨١,٩٠٠)	(١٠٥,٣٢٣,٢٨٦)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٤٨٢,١٤٠,٧٠١	٣,٧٩٨,٩٩٩	٢,٣٢٧,٤٣٧,٢٠٠	١,٢٩٠,٧١٦,١٧٢	٨٦٠,١٨٨,٣٣٠	
مجمع الإهلاك						
في ١ يناير ٢٠١٨	١,٩٣٦,٦٢٧,٦٦٥	٥,٣٢١,٤١٠	١,١٤٠,٣٩٧,٧٨٨	٦٤٣,٨٠٨,٧١٥	١٤٧,٠٩٩,٧٥٢	
إهلاك السنة	٥٧٠,٢٩٣,٣٧٧	١٩٥,٨٧٥	٣١٥,٤٠١,٥٨٩	٢١٧,٦٥٥,٣٣٠	٣٧,٤٤٠,٦٨٣	
استيعادات	(٤٧٣,٧١٩,٢٣٠)	(٥,١٨٦,٩٦٥)	(١٨٠,٣٦٥,٤٨٧)	(٢٦٤,٤٥٨,٤٣٦)	(٢٣,٧٠٨,٣٤٢)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٠٣٣,٦٠١,٨١٢	٣٣٠,٣٢٠	١,٢٧٥,٤٣٣,٨٩٠	٥٩٧,٠٠٥,٥٠٩	١٦٠,٨٣٢,٠٩٣	
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٤٤٨,٥٣٨,٨٨٩	٣,٤٦٨,٦٧٩	١,٠٥٢,٠٠٣,٣١٠	٦٩٣,٧١٠,٦٦٣	٦٩٩,٣٥٦,٢٣٧	
٢٦-أ أصول ثابتة (بالصافي)						
في ١ يناير ٢٠١٧						
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠١٧	٢,٩٣٠,٧٥٨,٦٥٦	١٤٧,٥٥٨,٣٢٩	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	
مجمع الإهلاك	(١,١٠١,٨١٣,٠٨٠)	(٩٦,٥٢٢,٠٤٥)	(٤٢٥,٢٧٤,٤٥٧)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	
صافي القيمة الدفترية	١,٨٢٨,٩٤٥,٥٧٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٨٢٨,٩٤٥,٥٧٦	٥١,٠٣٦,٢٨٤	١٩٢,٧٠٠,٤٤٦	٤١,٥٢٩,٨٧٧	١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩	
إضافات	٤٥٦,٠٩٠,٣٤٦	٨٩,٤٧٢,٨٥٦	٩٨,٢١١,٣٤٨	١٢,٣٦٩,٩٦٢	٢٥١,٠٣٦,١٨٠	
استيعادات أصول	(١٣,٨١٩,٣٠٨)	(٥,١٠٦,١٠٣)	(٢,٤٦٨,٨٣٣)	(٣,١٧٢,٦٣٠)	(٣,٠٧١,٧٤٢)	
استيعادات مجمع إهلاك	١٣,٧٦٩,٠٥٨	٥,٠٥٥,٨٥٣	٢,٤٦٨,٨٣٣	٣,١٧٢,٦٣٠	٣,٠٧١,٧٤٢	
إهلاك السنة	(١٧٥,٨٣٢,١٤٦)	(١٧,١٣٩,٠٣١)	(٦٧,٩٣٥,٣٥٩)	(١٠,٠٥٣,٠٠٦)	(٨٠,٧٠٥,٢٥٠)	
صافي القيمة الدفترية	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	
في ١ يناير ٢٠١٨	٣,٣٧٣,٠٢٦,٦٩٤	٢٣١,٩٢٥,٠٨٢	٧١٣,٧١٧,٤١٨	١٥٥,٦٨٧,٥٧٦	٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٨	
مجمع الإهلاك	(١,٢٦٣,٨٧٦,٦٦٨)	(١٠٨,٦٠٥,٢٢٣)	(٤٩٠,٧٤٠,٩٨٣)	(١١١,٨٤٠,٧٤٣)	(٥٥٢,٦٨٩,٧١٩)	
صافي القيمة الدفترية	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,١٠٩,١٥٠,٠٢٦	١٢٣,٣١٩,٨٥٩	٢٢٢,٩٧٦,٤٣٥	٤٣,٨٤٦,٨٣٣	١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٩	
إضافات	٣٢٥,٧٢٢,٣٣٨	٢٤,٦٠٩,٠١٢	٧٧,٤٥٣,٩٧٩	٤٠,٢١٨,٥٠٥	١٨٣,٤٤٠,٨٤٢	
استيعادات أصول	(٦٠٠,٠٣٣)	(١٤,٨٦٥)	(١٧٥,٩٠١)	-	(٤٠٩,٢٦٧)	
استيعادات مجمع إهلاك	٢٠٣,٧٤٢	١٤,٨٦٥	١٤٥,١٣٩	-	٤٣,٧٣٨	
إهلاك السنة	(١٩٦,٨٦٤,٧٤٦)	(١٩,٢٧٥,٣٨٣)	(٧٣,٨٠٠,٧٣٦)	(١٠,٥١٣,٤٦٦)	(٩٣,١٩٥,١٦١)	
صافي القيمة الدفترية	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٧٧,٠٥١	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٦٩٨,١٤٨,٩٩٩	٢٥٦,٥١٩,٢٢٩	٧٩٠,٩٩٥,٤٩٦	١٩٥,٩٠٦,٠٨١	٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩٣	
مجمع الإهلاك	(١,٤٦٠,٥٣٧,٦٧٢)	(١٢٧,٨٦٥,٧٤١)	(٥٦٤,٤٧٦,٥٨٠)	(١٢٢,٣٥٤,٢٠٩)	(٦٤٥,٨٤١,١٤٢)	
صافي القيمة الدفترية	٢,٢٣٧,٦١١,٣٢٧	١٢٨,٦٥٣,٤٨٨	٢٢٦,٥١٨,٩١٦	٧٣,٥٥١,٨٧٢	١,٨٠٨,٨٧٧,٠٥١	

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٢٠,٠١٧,٩٢٧	٦٠٠,١١١,٣٧٨	حسابات جارية
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	ودائع
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الإجمالي
١٣,٥٤٠	١٣,٦٨٢	بنوك مركزية
٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠	١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣	بنوك محلية
٥١٩,٩٥٥,٧٥١	٥٩٩,٦١٩,٠٢٤	بنوك خارجية
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الإجمالي
٣٧٥,٤٦١,٧٠٥	٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠	أرصدة بدون عائد
٤٤,٥٥٦,٢٢٢	١٢,٣٤١,٨٧٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤	١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الإجمالي
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	أرصدة متداولة
٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١	١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٧,٥٢٣,٢٨٧,١٣٧	٤٩,٩٩٩,٥١٧,١٤٣	ودائع تحت الطلب
٧٤,٦٦٠,٩٥٤,٧٨٤	٨٣,٢٤٨,٧٧٨,٧٣٦	ودائع لأجل وبيخاطر
٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠	٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩	٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥	ودائع توفير
٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨	٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩	ودائع أخرى *
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي
١٠٣,٥٥١,٩٩١,٧٥٧	١١٠,٧٠٢,٦٨٦,٤٤١	ودائع مؤسسات
٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١	٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢	ودائع أفراد
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي
٢٥,٥٤٥,٥١٣,٩٣٢	٢٨,٩٦٩,٥٣١,٢٧١	أرصدة بدون عائد
٤٧,١٧٤,٩١٧,١٢٨	٦٤,٦٨٩,٢١٠,٧٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
١١٢,١٥٦,٤٧٣,١١٨	١١١,٦٦٦,٧٧٧,٧٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي
١٥٠,٩٨٨,٠٩٦,٧٠٣	١٦٢,٦٨٠,٥٠٣,٨٨١	أرصدة متداولة
٣٣,٨٨٨,٨٠٧,٤٧٥	٤٢,٦٠٥,٠١٥,٩٠٢	أرصدة غير متداولة
١٨٤,٨٧٦,٩٠٤,١٧٨	٢٠٥,٢٨٥,٥١٩,٧٨٣	الإجمالي

* وتتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ودائع قدرها ١٥٣,٨٠٠,٢٩٦,٨٠٠ جنيهه تغطي أرباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٤٧٧,٧٧١,٥٠٤ جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٠- التزامات أخرى

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

٣١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		البيان			
الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
٦٦٦,٦٧٥,١١٢	١٠,٥٦١,١٨٧	(١٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢٧٧,٧٦٢,١١٢)	٣٤٥,٨٧٤,١٨٧
٥٠,٥٩٨,٥٠٠	١٦٩,٩٧٤	(٣٧,٢٤٣,٥٤٤)	(١٨٦,١١١)	(٥٧١,٠١٥)	١٢,٧٦٧,٨٠٤
٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢	٤١,٨٣٦,٩٥٣	-	٦٠٦,٦٥٨	-	٢٩٠,٧٩٦,٥٧٣
٣٤,٧١٠,١٨٨	٨٤٥,٤١٤	-	٣٦٣,٠١٨	-	٣٥,٩١٨,٦٢٠
-	٤٨٧,٥٨٧	-	-	-	٤٨٧,٥٨٧
٩٦٠,٣٦٦,٧٦٢	٥٣,٩٠١,١١٥	(٥٠,٨٤٣,٥٤٤)	٧٨٣,٥٦٥	(٢٧٨,٣٣٣,١٢٧)	٦٨٥,٨٤٤,٧٧١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		البيان			
الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨	٤٩,٦٨١,٤٢٨	-	-	(٥,٥٤١,٠٦٤)	٦٦٦,٦٧٥,١١٢
٥٤,٤٣١,٧٧٤	٢,٥٦٨,١٦٣	(٤,٢١٧,٦٩٨)	(١,١٤٣,١٧٩)	(١,٠٤٠,٥٦٠)	٥٠,٥٩٨,٥٠٠
٢٤٢,٤١٩,١٨٠	٨,٢٤٩,٤٠٩	-	(٢,٣١٥,٦٢٧)	-	٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢
٤٢,١٠٥,١٣١	-	(٦,٢٢٧,٨٥٩)	(١,٠٥٢,١٤٦)	(١١٤,٩٣٨)	٣٤,٧١٠,١٨٨
٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٦٠,٤٩٩,٠٠٠	(١٠,٤٤٥,٥٥٧)	(٤,٥١٠,٩٥٢)	(٦,٦٩٦,٥٦٢)	٩٦٠,٣٦٦,٧٦٢

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

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

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الألتزامات (٢٢,٥%) 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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٥٤,٠١٠,٦٠١)	(٦٩,٠٠٠,٨٩٢)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٦٦١,٠٨٢,٤٩٥	٦٧٤,٦٢٢,٥٣٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(٩٦٥,٤١١)	-	-	٧,١٣٩,٠٣٢	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	-	-	اثر التغير في السياسات المحاسبية
-	-	٢٣,١٣١,٩٢٦	٢٥,٨٦٨,٢٨٥	أخرى
(٥٨,٦٦٦,٠٨١)	(٧٦,٦٥٠,٩٦١)	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	٣٠٧,٢٢٩,٨٥٦	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		٢٢٥,٥٨٨,٣٤٠	٢٣٤,٩٧٨,٨٩٥	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٥٤,٤١٠,٠١٠)	(٥٨,٦٦٦,٠٨١)	٢٦٦,٩٦٣,٣٧٨	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	الرصيد في بداية السنة
(٤,٢١٦,٠٧١)	(١٤,٠٢٤,٨٠٠)	٥٧,٢٥١,٠٤٣	٢٣,٤١٥,٤٣٥	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها / استخدامها خلال السنة
(٥٨,٦٦٦,٠٨١)	(٧٦,٦٥٠,٩٦١)	٢٨٤,٢١٤,٤٢١	٣٠٧,٢٢٩,٨٥٦	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٩٦٥,٤١١)	(٩٦٥,٤١١)	٧,١٣٩,٠٣٢	٧,١٣٩,٠٣٢	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن:
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٩٣,٥٣٩,٨٤٣	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩	٣٤٢,٢٠٨,٩٧١	القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها
(٧٩,٦٦٩,٦٤١)	٩٥,٦١٢,٥١٤	أرباح / خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٥٨٥,١٦٠	١٩,٥٣٠,٧٨٢	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٦٧,٧٤٢,٢٠٩	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٦,٦٦٦,٨٥٢	خسائر اكتوارية
(١٦,٣٢٢,٧٨٠)	(٢١,١٢١,٧٢٦)	مزايا مدفوعة
٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨	٤٣٧,٨٢١,٤٨٥	
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٥,٥٨٥,١٦٠	١٩,٥٣٠,٧٨٢	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧,٣٥٧,٧٩٥	٦٧,٧٤٢,٢٠٩	تكلفة العائد
٦٨٥,٧٣٠	٦,٦٦٦,٨٥٢	الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة
٧٣,٦٢٨,٦٨٥	٩٣,٥٣٩,٨٤٣	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٥,٧٤%	١٨,١٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في QNB الأهلي
١٥,٧٤%	١٨,١٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
١٣,٧٨%	١٣,٢٨%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في QNB الأهلي
١٣,٧٨%	١٣,٢٨%	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:

الانحراف على إجمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الانحراف على الالتزامات المحددة
١٦,٩٨%	١٤,٩٢%

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	الاحتياطي العام (أ)
٨,٩٧٤,٠٣٣	٢,٧٨١,٩٩٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
١,٠٣٣,١٦٦,٥٥٨	١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	احتياطي قانوني (ج)
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
١,٠١٦,٨١٠	١٢,٠٥٤,٩٦٥	احتياطي رأسمالي
-	١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣	احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣	إحتياطي تجميع أعمال
٧,٦٤٤,١٧١,٥٠٢	١٠,٦١٥,١١٤,٩١٧	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS 9 بنسبة ١٪ من إجمالي المخاطر الأتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي. وطبقاً لتلك التعليمات فإنه يتعين على البنك تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ «الأدوات المالية» اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩. وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

الاحتياطي العام		
٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	محول من الأرباح المحتجزة
(٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)	(١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠)	المحول لزيادة رأس المال
٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩	٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦	الرصيد في آخر السنة المالية
احتياطي المخاطر البنكية العام		
٢,٧٨١,٩٩٢	٧,١٤٩,٣٥٦	الرصيد في أول السنة المالية
(٦,١٩٢,٠٣١)	١,٨٢٤,٦٦٧	محول الي/ من الأرباح المحتجزة
٢,٧٨١,٩٩٢	٨,٩٧٤,٠٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

الاحتياطي القانوني		
١,٠٣٣,١٦٦,٥٥٨	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
٦٦٤,٥٨١,٧١٨	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦	١,٠٣٣,١٦٦,٥٥٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

الاحتياطي لإعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		
(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٦٦)	الرصيد في أول السنة المالية
٢١٥,٤٣٣,٩١٤	٣٠٥,٢٥٩,٦٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢١)
٨,١٠٤,٤٤٣	٥,٠٠٥,٨٠٨	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٣)
(٦٧٩,١٦٦,٠٩٩)	(٩٠٢,٧٠٤,٤٥٦)	الرصيد في آخر السنة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١١٢,٧٣٩,٣٢٠	١١٢,٧٣٩,٣٢٠	مخصصات إضمحلال الفروض
٣٩,٤٨٦,٤٨٤	٣٩,٤٨٦,٤٨٤	مخصصات الائتمانات العرضية
٢٥٣,٦٠٧	٢٥٣,٦٠٧	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٣,٩٣٠	٣٩٣,٩٣٠	التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٦,٦٣٧,٧٨٩	٦٦,٦٣٧,٧٨٩	تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة
(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	(٢٢,٢٨٨,٠٣٠)	الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)
١٦,٤٥٨,٨٦٨	١٦,٤٥٨,٨٦٨	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	الإجمالي

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(٢) أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحركة على الأرباح المحتجزة:
٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦	٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٥٢٤,٦٤٥,٤٥٨	٧,٢٠٠,٥٤١,٤٣٦	صافي أرباح السنة المالية
-	(٧١٢,٣٣٨,١٧٢)	توزيعات السنة السابقة
(٤٣٤,٢٥٠,٣٦٧)	(٥٥٢,٤٣٤,٥٦٢)	حصة العاملين في الأرباح
(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(١٢,٢٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٨٢١)	(١,٩٣٨,١٥٥)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦)	(٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣)	محول الى الاحتياطي العام
(٢٠١,٦٧٩,٥٢٠)	(٢٦٤,٥٨١,٧١٨)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	(١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣)	محول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
(١,٨٢٤,٦٦٧)	٦,١٩٢,٠٣١	محول من / الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٥,٩٥٧,٩٧٧,٠٥٣	٨,٢٤٣,٦٦٧,٩٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

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

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقفات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٥٧,٥٠٠	٣٥٧,٥٠٠	ضمانات مالية
٧١,٧٤٦,٩٥٣	١٦,٠٥٣,٣٨٢	ارتباطات عن قروض
١,٢٨٥,٧٥٣,٦٢٣	٢,٢٤٩,١١٢,٣٦٠	الأوراق المقبولة
٤٠,٢٨٨,٧٨٨,٤٠٠	٣٩,٨٧٩,٠٦١,٧٠٠	خطابات ضمان
٤,٨٢١,٩٦٣,٢٩٤	٢,٤٨٤,٣٣٠,٥٣٢	اعتمادات مستندية استيراد
١٣٧,٧٧١,٨٣٤	٨٠١,٩٤٢,٣٣٣	اعتمادات مستندية تصدير
١,٥٣٤,٨٠٣,٢١٦	٦٩١,١٥٨,٣٤٤	التزامات محتملة أخرى
٤٨,١٤١,١٨٤,٨٢٠	٤٦,١٢٢,٠١٦,١٥١	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٢,٢٢٦,٦٦٨	٨٤,٧٩٧,٠٢٠	لا تزيد عن سنة واحدة
١٦١,٦٦٦,٥٩٢	١٩٤,٦٥٥,٦٣٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٣,٧١٦,٢٦٥	٤٢,١٤٢,٨٠٥	أكثر من خمس سنوات
٢٩٧,٦٠٩,٥٢٥	٣٢١,٥٩٥,٤٦٠	الاجمالي

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية السنة المالية الجارية ٢٠١٨، ٩٧٪ من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٣، ٠٣٪. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٣٣,٦٨٧	١,٨٦٧,٨٣١	أرصدة لدى البنوك
٢٤١,١٥١,٠٦١	٨١,٦٧١,٣٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٨٤٩,٧٥٩,٩٦٥	٨,٢٢٢,١٥١,٤٩٩	خطابات ضمان خارجية
٢,٨٢٨,٣٦٢,٣٥١	٣,٨٨٣,٤١٢,٣١٦	مشتقات الصرف الأجنبي
-	٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
١,٨٦١,٤٠٨,٥٠٠	١,٨٨٠,٩٢٨,٠٠٠	قروض أخرى

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

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

* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة لأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

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

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥,٩٠٨,٠٩٧	٤,٧٥٩,١٨٦	٥٤,٠٥٤,٨٠١	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	الودائع في أول السنة المالية
٧٩٨,٣٠٢	٣,٣٣٠,٥٣٤	٩,٧٢٩,٠٤٤	٥,٩٠١,٧٥٠	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(١,٩٤٧,٢١٣)	(٧٨٤,٢١٨)	(٣,٠٣٩,٣٤٣)	(٢,٢٥١,٩٤١)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٤,٧٥٩,١٨٦	٧,٣٠٥,٥٠٢	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الودائع في آخر السنة المالية
٤٥٧,٥٥٦	٣٨١,٢٩٣	٢,٢٥٤,٢٤٥	٢,٥٢٩,٥٣٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٢٤,٢٨٨	٣,٩٢٩,٤٢٢	٢,٨٨٤,٦١٢	٤,٦٢٩,٥٨٢	ودائع تحت الطلب
-	-	٤٦٦,٨٠٢	١٦,٠١٤	ودائع توفير
-	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٤,١٣٤,٨٩٨	٣,٣٧٦,٠٨٠	٥٤,١٣٣,٠٨٨	٥٦,٦٤٨,٧١٥	ودائع لأجل وباخطار
٤,٧٥٩,١٨٦	٧,٣٠٥,٥٠٢	٦٠,٧٤٤,٥٠٢	٦٤,٣٩٤,٣١١	الأجمالي

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرئيات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرئيات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ (٧,٢٩٠,٥٥٤ جنيه مصري).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤٠- صناديق استثمار البنك

(أ) صندوق استثمار QNB الأهلي الأول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار)

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

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

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

(ب) صندوق استثمار QNB الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن)

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

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

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

(ج) صندوق استثمار QNB الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول)

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٤١-أحداث هامة:

المعيار الدولي رقم (٩): الأدوات المالية

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) «IFRS 9» بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته الى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩ على أن تصدر تعليمات البنك المركزي المصري النهائية في هذا الشأن لاحقاً.

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

أ- التصنيف والقياس:

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

ب- اضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب الاضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك الار تباطات عن قروض او ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية.

يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage 1) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زياده جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage 2) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage 3).

هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولى.

يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد ومرجح بأوزان كما يجب ان يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقود.

وبناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنه بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

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

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

نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية المجتمعية

إدارة المخاطر

القوائم المالية المستقلة

القوائم المالية المجمعة

شبكة فروع QNB الأهلي

شبكة الفروع





نظرة عامة

التقرير الإستراتيجي

الأداء التشغيلي

المسؤولية
المجتمعية

إدارة المخاطر
الحكومة

القوائم المالية
المستقلة

القوائم المالية
المجمعة

شبكة فروع
QNB الأهلي

شبكة فروع بنك QNB الأهلي

المركز الرئيسي ١ :

دار شامبليون - ٥ شارع شامبليون - وسط البلد
١١١١١ - القاهرة.
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٧٧٩٩ (٢٠٢)

المركز الرئيسي ٢:

٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز - المهندسين -
١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٤١٩٩ (٢٠٢)

غرفة المعاملات الدولية:

تليفون: ٢٧٧٠٧٥٣٠ (٢٠٢)
شرفة الإتصال الخاصة برويتر: QNBE
صفحة رويتر: QNBE
صفحة بلومبرج: QNBA

منطقة القاهرة

مجموعة فروع بيروت: الماظة:

١٠٣ شارع الثورة - الماظة - مصر الجديدة
- ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٩٣٦٨١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٨٩٧ (٢٠٢)

بيروت:

٢٢ شارع بيروت - مصر الجديدة - ١١٣٤١ -
القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٣٨٠٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٨٩٧ (٢٠٢)

عثمان بن عفان:

٢٥ شارع عثمان ابن عفان - مصر الجديدة -
١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٥٩٦٧٩ (٢٠٢)

حسن صادق:

عوائد رقم ٥ - شارع حسن صادق باشا - مصر
الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٦٣٢٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٦٣٢٠٩٩ (٢٠٢)

الميرغني:

٩٥ شارع السيد الميرغني - برج الشمس -
مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٦٤٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٦٤٨٩٩ (٢٠٢)

أرض الجولف:

٥ شارع سمير مختار - أرض الجولف - مصر
الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٣٩٣٠٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٣٩٣٩٩ (٢٠٢)

السباق:

٣٢ اش الاندلس - هليوبليس - ١١٣٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٢٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٢٢٩٩ (٢٠٢)

الثورة:

١٨ شارع الثورة - مصر الجديدة - ١١٣٤١ -
القاهرة
تليفون: ٢٤١٣٦٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٣٦٣٤٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع شامبليون: شامبليون:

٥ شارع شامبليون - وسط البلد
- ١١١١١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢)

قصر النيل:

٣٩ شارع قصر النيل - ميدان مصطفى كامل -
وسط البلد - ١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٤٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٤٢٩٩ (٢٠٢)

المنيل:

٨ شارع متحف المنيل - ١١٤٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٣١٢٢٦٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٣١٢٢٥٩ (٢٠٢)

الأوبرا:

٤٢ شارع الجمهورية - ميدان الاوبرا - وسط
البلد - ١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٩٥٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع وسط البلد:

أحمد حشمت:

٣٣ شارع أحمد حشمت - الزمالك - ١١٢١١ -
القاهرة
تليفون: ٢٧٢٨١٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٢٨١٧٩٩ (٢٠٢)

باب اللوق:

٦ ميدان الفلكي - باب اللوق - وسط البلد
- ١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٩١٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٩١٩٥٩٩ (٢٠٢)

باب الشعرية:

٤٧٢ شارع بور سعيد - باب الشعرية - ١١٢٧١ -
القاهرة
تليفون: ٢٥٨٩١٨٧٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٨٩١٨٧٦ (٢٠٢)

الكامل محمد:

٢ شارع الكامل محمد - الزمالك - ١١٢١١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٢٨١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)

السيدة زينب:

٢٠٢ شارع بورسعيد - السيدة زينب - ١١٤٦١ -
القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٣٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٣٤٩٩ (٢٠٢)

القصر العيني:

٥ شارع القصر العيني - وسط البلد - ١١١٢١ -
القاهرة
تليفون: ٢٥٣٥٢١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٣٥٢١٩٩ (٢٠٢)

نايل سيتي:

٢٠٠٥ أكور نيش النيل - ابراج النايل سيتي - البرج
الشمالي - الدور الارضي - ١١٢٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٦١٩٢٤١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٦١٩٢٤٤ (٢٠٢)

رمسيس - غمرة:

٢١٩ شارع رمسيس - غمرة - ١١٢٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٩٧١١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٧١١٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع الحجاز:

ميدان المحكمة:

٣٦ شارع الحجاز - مصر الجديدة - ١١٣٥١ -
القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٧٩٩ (٢٠٢)

المنزهة:

٧ ميدان الحجاز - مصر الجديدة - ١١٣٦١ -
القاهرة
تليفون: ٢٧٧٧١٤٣١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٧٠٦٧٦ (٢٠٢)

الشمس:

٤٨ شارع فريد سميكة - مصر الجديدة - ١١٣٥١ -
القاهرة
تليفون: ٢١٨٠٥٦٩٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢١٨٠٤٠٩٣ (٢٠٢)

الحجاز :

١٤٥ و ١٤٣ شارع الحجاز - مصر الجديدة -
١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٦٩٩ (٢٠٢)

إبن ماجد:

٢٣٥ شارع الحجاز - هليوبليس - ١١٣٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٢٥٠١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٢٥٠١٩٩ (٢٠٢)

سفير:

٦٠ شارع أبو بكر الصديق - ميدان سفير - مصر
الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١٠٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١٠٧٩٩ (٢٠٢)

مجمع الجلاء

السور الرئيسي لمجمع الجلاء - بجوار صن
مول سوبر ماركت - شارع أبو بكر الصديق -
مصر الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٦٩٧٩٥٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٩٩٣١٥ (٢٠٢)

عمر بن الخطاب:

٨٣ شارع عمر بن الخطاب - السبع عمارات - مصر
الجديدة - ١١٧٦٩ - القاهرة
تليفون: ٢٦٩٠٤٢٤٦ (٢٠٢)

فريد سميكة

١١١ شارع فريد سميكة - النهضة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٧٤٦١٥٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٤٦١٥٦ (٢٠٢)

تريومف:

١٠٢ شارع عثمان ابن عفان - مصر الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٤٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع هليوبوليس:**عين شمس:**

١١٥ شارع سليم الاول - عين شمس - ١١٣٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٩٩٩ (٢٠٢)

جسر السويس:

١٤٩ شارع جسر السويس - مصر الجديدة - ١١٣٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)

حدائق القبة:

١٦ شارع ولى العهد - سراى الحدائق مول - ١١٣٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٨٨٥٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٨٥٧٩٩ (٢٠٢)

هليوبوليس:

٧ شارع السيد الميرغنى - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٦٣٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٦٣٧٩٩ (٢٠٢)

حلمية الزيتون:

ابراج بيت العز - ميدان ابن الحكم - حلمية الزيتون - ١١٣٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١٢٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١٢٠٩٩ (٢٠٢)

قصر الطاهرة:

٦٢ ش طومانباى - حلمية الزيتون - ١١٣٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٠١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٠١٩٩ (٢٠٢)

المقريزي:

٧ ش الأوحدي مع شارع المقريزي - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٥٧٠٦٧٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٥٧٠٦٦٨ (٢٠٢)

الخليفة المؤمنون:

٤٦ شارع الخليفة المؤمنون - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٣٩١٩٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٣٩٢٣٥ (٢٠٢)

روكسى:

٢٥ شارع القبة - ميدان روكسى - مصر الجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٣٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٦٩٩ (٢٠٢)

نادي هليوبلديو:

نادى هليوبلديو - شارع المعهد الاشتراكى - ميدان روكسى - هليوبوليس - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٥٠٤٣٠٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٠٤٣٠٢ (٢٠٢)

منطقة شرق القاهرة:**مجموعة فروع العاشر من رمضان:**

العاشر من رمضان:
منطقة البنوك - مدخل المدينة - ٤٤٤١١ - العاشر من رمضان
تليفون: ٣٩٠٣٠٠ (٢٠٥٥٤)
فاكس: ٣٩٠٣٩٩ (٢٠٥٥٤)

العاشر من رمضان - المنطقة الصناعية

الأولي:
١٤ أ منطقة الخدمات المحصورة - ٤٤٤١١ - العاشر من رمضان - الشرقية
تليفون: ٣٩٢١٠٠ (٢٠٥٥٤)
فاكس: ٣٩٢١٩٩ (٢٠٥٥٤)

جامعة بدر:

المنطقة الترفيهية - غرب المدينة - مدينة بدر - ١١٨٢٩ - الشرقية
تليفون: ٠١٢٧٠٠٨٨٧٠١

مدينة بدر:

قطعة ٢٩ - المجاورة ٢ - الحى الاول - امام الجامعة الروسية - ١١٨٢٩ - مدينة بدر
تليفون: ٢٨٦٠٩١٣٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨٦٠٩١٦٢ (٢٠٢)

الشروق:

قطعة ٣٥ و ٤٥ مدخل الشروق # ١ - سيتى بلازا مول - طريق مصر السويس الصحراوى - ١١٨٣٧ - القاهرة
تليفون: ٠١٢٢١٧٥١٤٢٦

مدينة العبور :

محل رقم ٣٤ و ٣٥ بالسور الخارجى لنادى العبور - مدينة العبور - ١٨١١١ - القاهرة
تليفون: ٤٦١٤٠٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٤٦١٤٠٣٩٩ (٢٠٢)

مدينة العبور - المنطقة الصناعية :

قطعة واحد منطقة البنوك - المنطقة الصناعية أ - ١٨١١١ - مدينة العبور
تليفون: ٤٦١٤٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٤٦١٤٠٢٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع المعادي:**ميدان المحطة:**

اميدان المحطة - سرايات المعادى - ١١٤٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٦٨٠٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٦٨٠٠٩٩ (٢٠٢)

حلوان:

قطعة رقم ١٣ شارع محمد مصطفى المراغى - ١١٤٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٤٨٥٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٤٨٥٦٩٩ (٢٠٢)

كورنيش المعادي:

٣٨٠ برج جوهرة المعادى - كورنيش النيل - المعادى - ١١٤٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٢٩٦٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٢٩٦٤٩٩ (٢٠٢)

مدخل المعادي:

قطعة ٤٠٥ - مدخل المعادى - كورنيش المعادى - ١١٤٣١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٢٤٢٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٢٤٢٧٩٩ (٢٠٢)

معادي دجلة:

تقاطع شارعى ٢١٨ مع ٢٣١ - المعادى - ١١٤٣٥ - القاهرة
تليفون: ٢٥٢٢٠٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٢٢٠٦٩٩ (٢٠٢)

المقطم:

تقاطع شارعى ٩ مع ١٠ - الهضبة العليا - المقطم - ١١٤٣٩ - القاهرة
تليفون: ٢٥٠٣١٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٠٣١٨٩٩ (٢٠٢)

زهراء المعادي:

قطعة أرض رقم ١٠٠٧١ - المجاورة العاشرة - ضمن تقسيم الهضبة السفلي - المعراج - خارج الزمام - قسم البساتين - ١١٤٣٩ - القاهرة
تليفون: ٢٤٤٧١٣٣٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٤٧١٣٣٧ (٢٠٢)

المعادي الجديدة:

٤٨ شارع النصر - المعادى الجديدة - ١١٤٣٥ - القاهرة
تليفون: ٢٧٠٦٧٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٠٦٧٢٩٩ (٢٠٢)

شارع النصر:

قطعة رقم ١ - تقاطع طريق النصر واللاسلكي - ١١٤٣٥ - المعادى - القاهرة
تليفون: ٢٧٥٥٧٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٩ (٢٠٢)

شارع ٩:

ناصية شارع ٩ مع شارع ٧٩ - ١١٤٣١ - المعادى - القاهرة
تليفون: ٢٧٦٨٣٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٦٨٣٨٩٩ (٢٠٢)

وادي دجلة:

نادى وادي دجلة - زهراء المعادى - ١١٤٣٥ - القاهرة
تليفون: ٢٥١٩٥١٣٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥١٩٥١٦٨ (٢٠٢)

مجموعة فروع مكرم عبيد:**عباس العقاد:**

٢٠ شارع ابو العتاهية امتداد عباس العقاد - مدينة نصر - ١١٤٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٧٦٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٧٦٩٥٩٩ (٢٠٢)

أحمد فخري:

٤٠ ش احمد فخري قطعة ١٣٦ - الحى ٦ - مدينة نصر - ١١٣٩١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٥٤٦٣١٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٥٤٦٣١٦ (٢٠٢)

الأكاديمية العربية:

شارع المشير أحمد اسماعيل - مربع ١١٦٧
- مساكن شيراتون - مصر الجديدة- ١١٣٦١ -
القاهرة
تليفون: ٢٢٦٨٦٧٥١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٨٦٧٥١ (٢٠٢)

حسن المأمون:

١٠٨ أعمارة المنى شارع حسن المأمون - المنطقة
السادسة - مدينة نصر - ١١٣٩١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٧٦٩٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٧٦٩٠٩٩ (٢٠٢)

مكرم عبيد:

٨٦ شارع مكرم عبيد - مدينة نصر - ١١٣٧١ -
القاهرة
تليفون: ٢٢٧٦٧٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٧٦٧٠٩٩ (٢٠٢)

مصطفى النحاس:

١١٢ شارع مصطفى النحاس - المنطقة السادسة
- المدخل الثاني - مدينة نصر - ١١٣٩١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٧٠٣٤٩٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٧٠٣٤٩٥ (٢٠٢)

ذاكر حسين:

٢ شارع أحمد الزمر - امتداد شارع ذاكر حسين
- مدينة نصر - ١١٤٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٨٧١١٤٧ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٨٧١١٥٢ (٢٠٢)

مجموعة فروع مدينة نصر:

العباسية:
١١١ شارع العباسية - العباسية - ١١٣٨١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٨٨٤٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٨٤٠٩٩ (٢٠٢)

سيتي ستارز:

وحدة رقم ١٢٥٥ - مدخل رقم ٧ (سيتي ستارز
) - شارع عمر بن الخطاب المجمع التجارى -
مدينة نصر - ١١٣٩١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٨٠٢٤٨٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٠٢٤٨٣ (٢٠٢)

أسماء فهمي:

٢٢ شارع النهضة - بجوار الرقابة الادارية - مدينة
نصر - ١١٣٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٥ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٥٩٧٥٥ (٢٠٢)

هيئة الشؤون المالية:

الماسة، شارع عبد العزيز شناوي، منطقة
برادي - مدينة نصر - ١١٣٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٠١٠٤٩٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠١١٩٥٢ (٢٠٢)

مدينة نصر:

٣ شارع عباس العقاد - مدينة نصر - ١١٣٧١ -
القاهرة
تليفون: ٢٤٠٧٤٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠٧٤٦٩٩ (٢٠٢)

عمارات العبور:

٧ عمارات العبور - محل رقم (٦،٧) شارع
صلاح سالم - مصر الجديدة- ١١٣٧١ -
القاهرة
تليفون: ٢٤٠٥٤٠٢٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠٥٤٠٢١ (٢٠٢)

عبد الله العربي:

قطعة ارض رقم (١٧) بلوك ٦٣ تقسيم
المنطقة السابعة - امتداد شارع الطيران -
مدينة نصر - ١١٤٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٨٧٩٣٩٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٨٧٩٣٩٧ (٢٠٢)

الطيران:

٣٢ش الطيران - مدينة نصر - ١١٣٧١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٠٧٨١٠٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠٧٨١٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع القاهرة الجديدة: الرحاب:

منطقة البنوك - منطقة (ب) - الرحاب
- ١١٨٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٩٤٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٩٤٠٢٩٩ (٢٠٢)

طريق القمامية:

٢ أبراج بدر - طريق القمامية - ١٩١١١ -
القاهرة
تليفون: ٢٣١٠٤١٦٧ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣١٠٤١٧٠ (٢٠٢)

ماستر طريق السخنة:

محل رقم (٢) مجمع الخدمات «ماستر
السخنة» بطريق القاهرة / العين السخنة،
الكائن بجوار منطقة المهبط عند علامة كم ٨
باتجاه العين السخنة قبل بوابات الرسوم -
١٩١١١ - السويس
تليفون: ١٢٠٥٥٥٦٩٣٥٠

مدينتي:

١٠٣ الدور الاول من مبني البنوك - المنطقة
الادارية - المرحلة الاولى - ١٩٥١١ - القاهرة
تليفون: ١٢٠٦٦٢٨٨٠٩ (٢٠٢)

مدينتي أوبن إير مول:

وحدة رقم (٣) بالدور الارضي - مبني (ج)
- منطقة المراكز التجارية امام اربيسك مول
- المرحلة الاولى - مشروع مدينتي - القاهرة
الجديدة - ١٩٥١١ - القاهرة
تليفون: ١٢٢٢٤١٩٦٦٦ (٢٠٢)

كلاود ٩:

وحدة رقم (٦) بمول «كلاود ناين» - منطقة
المستثمرين الشمالية «محور محمد نجيب» -
التجمع الاول - ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ١٢٠٥٥٥٦٩٤٢ (٢٠٢)

بورتو كايرو:

وحدة رقم (٥-٥٠) بورتو كايرو مول - التجمع
الاول - ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ١٠٦٥٥٩٦١٢٥

جرين تاور:

جرين تاور - ٣٠٥ شارع التسعين الجنوبي -
مركز المدينة - القطاع الثاني - ١١٨٥٣ - القاهرة
الجديدة
تليفون: ٢٨١٠٩٥٥٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨١٠٩٥٥٩ (٢٠٢)

مستشفى القوات الجوية:

مستشفى القوات الجوية - شارع تسعين - التجمع
الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٦١٨٢٢٠٥ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦١٨٢٢٠٤ (٢٠٢)

ريدكون:

العقار رقم ١٤٠ بالقطاع الاول - مركز المدينة
- منطقة البنوك - التجمع الخامس - ١١٨٣٥ -
القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٨١١٤٠٢٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨١١٤٠٢٨ (٢٠٢)

ذا سيوت:

قطعة (٤٩ب) - منطقة المستثمرين الجنوبية
- التجمع الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٥٧٣٤١٠١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٧٣٤١٠٤ (٢٠٢)

ميراج ريسيدانس:

وحدة رقم (٣) مبني (A) ميراج ريسيدانس
- المنطقة الترفيهية - التجمع الاول - القاهرة
الجديدة - ١١٨٦٥ - القاهرة
تليفون: ١٢٠٨٨٨٣٦٠

اميرالدي إمباير مول:

وحدة رقم ٢٣ بالدور الارضي والاول والكائنه
بالمركز التجاري الترفيهي (اميرالدي سنتر) علي
قطعة الارض الكائنه بمدينة النخيل - ١١٨٦٥ -
القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٥٩٨٢٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٨٢٣٩٩ (٢٠٢)

كايرو فيستيفال:

وحدة رقم ٢٥ - ارض الفطيم شارع طه حسين -
كايرو فيستيفال سنتر مول - التجمع
الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة الجديدة
تليفون: ٢٦١٦٨١٧٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦١٦٨١٧٩ (٢٠٢)

القاهرة الجديدة:

المركز التجارى داون تاون - شارع ال ٩٠ -
١١٨٣٥ - التجمع
تليفون: ٢٥٩٨٢٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٨٢٢٩٩ (٢٠٢)

الماسة - نيوكايتال:

وحدة رقم GB04 - كاييتال بلازا مول - العاصمة
الإدارية الجديدة - ١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة

الرباط:

وحدة رقم G06 - مول الرباط - شارع ال ٩٠
الشمالي - التجمع الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة
الجديدة

بورتو كايرو:

وحدة رقم (0-05) بورتو كايرو مول- التجمع الاول - 111860 - القاهرة الجديدة
تليفون: 01060091125

مجموعة فروع شيراتون هليوبوليس: مصر للطيران:

مبنى مصر للطيران - المبنى الإداري الجنوبي - جناح 6 - طريق المطار - 11776 - القاهرة
تليفون: 22769517 (202)

صن سيتي:

المحل رقم F28A بالدور F والكائن بالمركز التجاري صن سيتي مول - مصر الجديدة - 11361 - القاهرة
تليفون: 22765050 (202)
فاكس: 227650599 (202)

مساكن شيراتون:

5 شارع خالد ابن الوليد - هليوبوليس - مصر الجديدة - 11361 - القاهرة
تليفون: 27961460 (202)
فاكس: 27961489 (202)

النزهة الجديدة:

أشارع دكتور محمد حسين كمال - النزهة الجديدة - 11769 - القاهرة
تليفون: 27253600 (202)
فاكس: 27253699 (202)

مجمع ديستركت:

سور نادي وادي دجلة بجوار مجمع «ديستريكت» - مساكن شيراتون - مصر الجديدة - 11361 - القاهرة
تليفون: 01288418813

أير مول:

محل رقم (2/1) بالدور الأرضي بمبنى الأير مول ، مبنى الركاب رقم (1) - ميناء القاهرة الجوي - 11776 - القاهرة
تليفون: 22791691 (202)
فاكس: 22791694 (202)

صقر قريش:

90 عمارات صقر قريش - مساكن شيراتون - مصر الجديدة - 11361 - القاهرة
تليفون: 27969003 (202)
فاكس: 27969099 (202)

السندباد:

81 شارع جوزيف تيتو - النزهة الجديدة - 11769 - القاهرة
تليفون: 22753700 (202)
فاكس: 22753799 (202)

منطقة الجيزة:**مجموعة فروع الألفي: أغاخان:**

2 شارع الحرية - تقسيم أغاخان - 11241 - القاهرة
تليفون: 22253000 (202)
فاكس: 22253099 (202)

الألفي:

14 شارع محمد بك الالفي - وسط البلد - 11111 - القاهرة
تليفون: 25970800 (202)
فاكس: 25970899 (202)

بنها:

16 شارع سعد زغلول - بنها - 13111 - القليوبية
تليفون: 3806200 (2013)
فاكس: 3806299 (2013)

الفجالة:

39 شارع كامل صدقي - الفجالة - الظاهر - 11271 - القاهرة
تليفون: 25880608 (202)
فاكس: 25880673 (202)

منية السرج:

173 شارع شبرا - الساحل - 11241 - القاهرة
تليفون: 22052454 (202)
فاكس: 22050575 (202)

روض الفرج:

74 شارع روض الفرج - الساحل - شبرا - 11241 - القاهرة
تليفون: 24291000 (202)
فاكس: 24291099 (202)

شبرا:

53 شارع شبرا - شبرا - 11331 - القاهرة
تليفون: 25945900 (202)
فاكس: 25945999 (202)

شبرا الخيمة:

135 شارع 15 مايو - الترعة البولاقية - منشية الحرية - شبرا الخيمة - 13211 - القليوبية
تليفون: 01223990070 (2)

الترعة البولاقية:

156 شارع الترعة البولاقية - شبرا - 11331 - القاهرة
تليفون: 22009738 (202)
فاكس: 22009742 (202)

مجموعة فروع الجيزة:**المروة:**

57 شارع السودان - الدقى - 12311 - الجيزة
تليفون: 376118708 (202)
فاكس: 376118747 (202)

الدقى:

12 تنظيم، 6 شارع مصدق - الدقى - 12311 - الجيزة
تليفون: 33338900 (202)
فاكس: 33338999 (202)

النيل:

5 شارع ويدا واصف - برج الرياض - 12311 - الجيزة
تليفون: 35732080 (202)
فاكس: 35732080 (202)

البحر الأعظم:

304 شارع البحر الأعظم - برج الكوثر - 12211 - الجيزة
تليفون: 35670700 (202)
فاكس: 35670799 (202)

الجلاء:

107 شارع النيل - العجوزة - 12311 - الجيزة
تليفون: 333323300 (202)
فاكس: 333323399 (202)

الجيزة:

62 شارع محمد بهي الدين بركات - 12211 - الجيزة
تليفون: 333311100 (202)
فاكس: 333311199 (202)

المساحة:

5 ميدان المساحة - الدقى - 12311 - الجيزة
تليفون: 333381000 (202)
فاكس: 333381199 (202)

محي الدين أبو العز:

38 شارع محي الدين أبو العز - بولاق الدكرور - الدقى - 12311 - الجيزة
تليفون: 374921340 (202)
فاكس: 374921318 (202)

مراد:

28 شارع طه حسين - 12211 - الجيزة
تليفون: 35684871 (202)
فاكس: 35684869 (202)

مجموعة فروع الهرم: داندي مول:

الكيلو 28 طريق مصر اسكندرية الصحراوى - 12577 - الجيزة
تليفون: 35367200 (202)
فاكس: 35367299 (202)

فيصل:

179 شارع الملك فيصل - الهرم - 12151 - الجيزة
تليفون: 333891600 (202)
فاكس: 333891699 (202)

الهرم:

370 شارع الهرم - الهرم - 12111 - الجيزة
تليفون: 35992400 (202)
فاكس: 35992499 (202)

الملك فيصل:

457 شارع فيصل - 12111 - الجيزة
تليفون: 37891300 (202)
فاكس: 37891399 (202)

المريوطية:

٤٤ شارع الهرم - كريستال بالس مول - ١٢١١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٨٦٦٠٠٢ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٨٦٦٠٨٨ (٢٠٢)

نصر الدين:

٤٣٦ شارع الهرم - برج الجزيرة العربية - الهرم - ١٢١١١ - الجيزة
تليفون: ٣٥٦٧٤٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٧٤٢٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع مصطفى محمود: العجوزة:

١ ميدان اسوان - العجوزة - ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٠٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٠٥٩٩ (٢٠٢)

جامعة الدول العربية:

٩ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٣٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٣٧٩٩ (٢٠٢)

الكيت كات:

٥ شارع محمد رشدي - ٨ ميدان النبوي المهندس - العجوزة - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٨٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٨٠٢٩٩ (٢٠٢)

لبنان:

٣٠ شارع لبنان - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٠٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٠٩٩٩ (٢٠٢)

مصطفى محمود:

٢ شارع الفواكه - المهندسين - ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٣١٥٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣١٥٠٩٩ (٢٠٢)

شهاب:

٧ شارع شهاب - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٦١٨٧٨٣ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٦١٧٩٦٥ (٢٠٢)

سفنكس:

٣ شارع احمد عرابي - ميدان سفنكس - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٢٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٢٥٩٩ (٢٠٢)

السودان:

١٥١ - ١٤٩ شارع السودان - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٣٤٦٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٤٦٨٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع أكتوبر:

٦ أكتوبر - المنطقة الصناعية:

مدينة ٦ أكتوبر - منطقة البنوك - المنطقة الصناعية الرابعة - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٨١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)

تشيل أوت بارك:

محل رقم (أ٣) مجمع المطاعم - طريق مصر اسكندرية الصحراوي - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٧٨٣٢٠١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٧٨٣٢٠٤ (٢٠٢)

بارك أفينيو:

محل رقم (٢١٣/G) مشروع بارك أفينيو - طريق القاهرة اسكندرية الصحراوي - ١٢٤٦١ - الجيزة
تليفون: ١٢٠٨٨٨٣٦٨ (٢٠٢)

٦ أكتوبر - الحي المتميز:

الجامعة مول خلف جامعة مصر للعلوم و التكنولوجيا - ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٤٧٥١٤ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٤٧٥١٣ (٢٠٢)

مول العرب:

وحدة رقم H#071 والكائنة بالمركز التجاري الترفيهي (مول العرب) - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٦٦٠٢٢٩ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٦٦٠٢٣١ (٢٠٢)

مول مجمع البنوك - غرب سوميد:

مول مجمع البنوك - مركز خدمات المجاورة ٩ و ١٠ - غرب سوميد - ٦ أكتوبر - ١٢٥٦٦ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٤٩٠٤٧ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٤٩٠٤٨ (٢٠٢)

أي دي جي:

G9/3,F7/1 مجمع التنمية الصناعية - مجمع المطاعم (المنطقة الرئيسية) - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٦٤٢٣٩٥ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٦٤٢٣٩٨ (٢٠٢)

ستريب مول:

المحل التجاري رقم 1L الكائن علي القطعة رقم ١٠٩ - بمشروع أوتوفيل - ستريب مول والكائن بطريق وصلة دهشور - ١٢٨٥٧ - الجيزة
تليفون: ٣٨٥٧٩١٩٣ (٢٠٢)

الشيخ زايد:

المجاورة الأولى - الحي السكني الثاني - مبنى ١٠٥ امام مستشفى زايد - ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٩٤٤١٠٧ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٩٤٤١٠٩ (٢٠٢)

بريما فيستا:

محل رقم مول بريما فيستا الكائن بقطعة أرض ١/٩ بمنطقة المحور المركزي - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة

المجرة:

مجمع المجرة - محور كريزي وتر - الشيخ زايد ، مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٧٦٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٧٦٦٩٩ (٢٠٢)

سيلا مول:

سيلا مول - قطعة رقم ٢٨/ب - المحور المركزي - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٧٤٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٧٤٠٩٩ (٢٠٢)

القرية الذكية:

مبنى البورصة المصرية - القرية الذكية - ١٢٥٧٧ - الجيزة
تليفون: ٣٥٣٧١٠٥٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٣٧١٠٥٣ (٢٠٢)

مول مزار:

مول مزار - الحي السادس عشر - الشيخ زايد ، مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١ - الجيزة
تليفون: ٣٧٩٥٢٥٥١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٩٥٢٥٥٤ (٢٠٢)

كرمة ٤:

مول كرمة ٤ - الحي السابع عشر - الشيخ زايد ، مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٦١ - الجيزة

منطقة الأسكندرية:

مجموعة فروع رشدي:

دمنهور:

١٩ شارع الجمهورية قرطا - دمنهور - ٢٢١١١ - البحيرة
تليفون: ٣٣٧٠٩٠٠ (٢٠٤٥)
فاكس: ٣٣٧٠٩٩٩ (٢٠٤٥)

خالد بن الوليد:

٦٣١ طريق الجيش مع خالد ابن الوليد - ميامي - ٢١٤٢١ - الاسكندرية
تليفون: ٥٣٨١١٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٣٨١١٩٩ (٢٠٣)

ميامي:

٦٦٥ شارع جمال عبد الناصر - ميامي - ٢١٤٢١ - الاسكندرية
تليفون: ٥٣٨١٠٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٣٨١٠٩٩ (٢٠٣)

رشدي:

٢٤٠ طريق الجيش - رشدي - ٢١٣١١ - الاسكندرية
تليفون: ٥٤١٩٥٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٤١٩٥٩٩ (٢٠٣)

المعمورة:

رويال مول - طريق المعمورة - ٢١٤٢١ - الاسكندرية
تليفون: ٣٢٥٣٩٤٣ (٢٠٣)
فاكس: ٣٢٥٣٩٥٤ (٢٠٣)

المنتزه:

٧٣٧ طريق الجيش-المندرية- ٢١٤٢١- الاسكندرية
تليفون: ٥٤٨٧٦١٩ (٢٠٣)
فاكس: ٥٤٨٧٩٣٢ (٢٠٣)

سبور تنج:

٢٩٣ شارع الحرية - ٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٤٢٩١٦٢٤ (٢٠٣)
فاكس: ٤٢٩١٥٩٨ (٢٠٣)

مجموعة فروع سموحة:**فوزي معاذ:**

١٧٤ شارع فوزي معاذ - سموحة - ٢١٤٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤١٩٦٧٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤١٩٦٧٩٩ (٢٠٣)
جليم:

١٠١٠ شارع عبد السلام عارف - جليم - ٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٨١٥٥٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٨١٥٥٩٩ (٢٠٣)

كفر الدوار:

٥٠ شارع القنال - بمنطقة مدخل الكوبري العلوي الجديد - كفر الدوار - ٢٢٢٢١- البحيرة
تليفون: ٢٢٤٩٠٠٠ (٢٠٤٥)
فاكس: ٢٢٤٩٠٩٩ (٢٠٤٥)

كفر عبده:

٦٦ شارع الاسماعيلية - تقاطع الاسماعيلية مع سانت جيني - كفر عبده - ٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٤١٩٥٦٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٤١٩٥٩٦ (٢٠٣)

لوران:

٧٢٣ شارع الحرية - لوران - ٢١٤١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٧٠٦٦٣٤ (٢٠٣)
فاكس: ٥٧٠٦٦٣٥ (٢٠٣)

مصطفى كامل:

١٦ شارع ابراهيم شريف - مصطفى كامل - ٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٤١٩٦٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٤١٩٦٩٩ (٢٠٣)

سموحة:

٣٥ ميدان فكتور عما نويل - سموحة - ٢١٤٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤١٩٩٠٠٣ (٢٠٣)
فاكس: ٤١٩٥٩٩٩ (٢٠٣)

وابور المياه:

٢٤٣ شارع احمد اسماعيل , خلف النادي الاولمبي و وابور المياه - ٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٤٢٩٤١٨٩ (٢٠٣)
فاكس: ٤٢٩٥٦٨٤ (٢٠٣)

زيزينيا:

٦٠١ طريق الحرية - زيزينيا - ٢١٤١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٨١٩٣٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٨١٩٣٩٩ (٢٠٣)

مجموعة فروع السلطان حسين:**عجمي:**

البوابة ٨ - عجمي ستار مول - البيطاش - ٢١٢٢١- الاسكندرية
تليفون: ٤٣١٨٧٠٨ (٢٠٣)
فاكس: ٤٣١٨٧٠٩ (٢٠٣)

ميدان أحمد عرابي - المنشية:

٦ ميدان احمد عرابي - منشية - ٢١١١١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨٥٢٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٥٢٩٩ (٢٠٣)

ميناء الاسكندرية:

الوحدة ٧,٦ المبنى الاستثماري الدور الارضى - ميناء الاسكندرية - ٢١١١١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨٣٣٣٤٣ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٧٧٧٩٧ (٢٠٣)

مدخل اسكندرية:

الوحدة رقم ١١ سور الحديقة الدولية - مدخل الاسكندرية - ٢١١٢١- الاسكندرية
تليفون: ٣٨٧٢٠٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٣٨٧٢٠٩٩ (٢٠٣)

برج العرب:

مدينة برج العرب الجديدة - ٢٣١٢١- الاسكندرية
تليفون: ٤٦٣٠١٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٦٣٠١٩٩ (٢٠٣)

شارع فؤاد:

٣٩ شارع الحرية - العطارين - ٢١١٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤٩٦٦٨٦٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٩٦٦٩٠٩ (٢٠٣)

الإبراهيمية:

١١٨ شارع بورسعيد - الابراهيمية - ٢١٣٢١- الاسكندرية
تليفون: ٥٩٨٠٤٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٩٨٠٤٩٩ (٢٠٣)

المنشية:

٢ شارع صلاح سالم - العطارين - المنشية - ٢١١١١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨١٢٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨١٢٩٩ (٢٠٣)

صفية زغلول:

٣٣ شارع صفية زغلول - ٢١١٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨٨٣٠٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٨٣٠٩٩ (٢٠٣)

السلطان حسين:

٤٧ شارع السلطان حسين - ٢١١٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨٨٣١٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٨٣١٩٩ (٢٠٣)

منطقة الدلتا و قناة السويس**مجموعة فروع المنصورة:****دلتا سيتي مول:**

٤٢ شارع الجيش - دلتا سيتي مول - ٣١١١١- طنطا
تليفون: ٣٣٨٥٢٠٠ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٨٥٢٩٩ (٢٠٤٠)

المنصورة:

٢١٣ شارع الجمهورية - المنصورة - ٣٥١١١- الدقهلية
تليفون: ٢٢٨٠٣٠٠ (٢٠٥٠)
فاكس: ٢٢٨٠٣٩٩ (٢٠٥٠)

بلقاس:

جرين بلازا مول - شارع الثورة - مدينة بلقاس - ٣٥٦٣١- الدقهلية
تليفون: ٢٧٨٠٠٧١ (٢٠٥٠)
فاكس: ٢٧٨٠٠٧٦ (٢٠٥٠)

المحلة:

٢٢ شارع مدرسة التجارة - شركى القواتلى سابقا - ٣١٩١١- المحلة
تليفون: ٢٢٨١٠٠٠ (٢٠٤٠)
فاكس: ٢٢٨١٠٩٩ (٢٠٤٠)

ميدان المحافظة:

٢٤٠ شارع الجيش - ميدان المحافظة - المنصورة - ٣٥١١١- الدقهلية
تليفون: ٢٢٨٠٠٠٠ (٢٠٥٠)
فاكس: ٢٢٨٠٠٩٩ (٢٠٥٠)

كفر الشيخ:

١٩ رمزية - تقسيم المحار بين القدماء - ش صلاح سالم - حى شرق المدينة - ٣٣١١١- كفر الشيخ
تليفون: ٣٥٥٠٠٠٠ (٢٠٤٧)
فاكس: ٣٥٥٠٠٩٩ (٢٠٤٧)

دسوق:

٦٨ شارع الجيش - مدينة دسوق - ٣٣٢١١- كفر الشيخ
تليفون: ٢٥٥٥٩٠٢ (٢٠٤٧)
فاكس: ٥٥٥٦١٧ (٢٠٤٧)

شارع اللواء عبد العزيز:

شارع سعد زغلول - البحر - برج ابو عايشة - ٤٤١١١- قاينق
تليفون: ٢٣٩٠٦٠٠ (٢٠٥٥)
فاكس: ٢٣٩٠٦٩٩ (٢٠٥٥)

ميت غمر:

قطعة رقم ٤٢ برج ابو عايشة - تقاطع بورسعيد - ميت غمر - ٣٥٣١١- الدقهلية
تليفون: ٤٩٣٠٠٠٠ (٢٠٥٠)
فاكس: ٤٩٣٠٠٩٩ (٢٠٥٠)

مدينة السادات:

قطعة ١ محور خدمات الحى ٧- ش احمد اسماعيل امام المنطقة ١١ - مدينة السادات - ٣٢٨٩٧- المنوفية
تليفون: ٢٦٢٥٣٠٠ (٢٠٤٨)
فاكس: ٢٦٢٥٣٩٩ (٢٠٤٨)

شبين الكوم:

٢١ شارع جمال عبد الناصر - ميدان شرف - برج الكوثر - شبين الكوم - ٣٢١١١ - المنوفية
تليفون: ٢٢٢٩٤١٦ (٢٠٤٨)
فاكس: ٢٢٢٩٣٩٥ (٢٠٤٨)

طنطا:

برج الصفوة بلازا ستر - مدينة طنطا - ٣١١١١ - الغربية
تليفون: ٣٣٨٥٦٠٠ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٨٥٦٩٩ (٢٠٤٠)

ستاد طنطا:

برج الفاروق - شارع الجيش - منطقة النادي - الحى الاول - ٣١١٢١ - طنطا
تليفون: ٣٣٥٢٧٣٧ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٥٢٧٤٧ (٢٠٤٠)

الزقازيق:

بالقرب من شارع سعد زغول وشارع عبد العزيز
أبازة - ٤٤١١١ - الزقازيق
تليفون: ٢٣٩٠٠٠٠ (٢٠٥٥)
فاكس: ٢٣٩٠٠٩٩ (٢٠٥٥)

منوف:

٢ شارع التومى من شارع الجيش - منوف - ٣٢٩١١ - محافظة المنوفية
تليفون: ٣٦٦٩٣٠٣ (٢٠٤٨)
فاكس: ٣٦٦٩٣٠٦ (٢٠٤٨)

مجموعة فروع بورسعيد:

دمياط:

٦٧ شارع سعد زغول - كورنيش النيل - ٣٤١١١ - دمياط
تليفون: ٣٩٣٥٠٣ (٢٠٥٧)
فاكس: ٣٩٣٥٩٩ (٢٠٥٧)

ميناء دمياط:

مبنى مجمع المستثمرين - الدور الاول - ٣٤٥١٦ - مينا دمياط
تليفون: ٣٩٣٥٠٠ (٢٠٥٧)
فاكس: ٣٩٣٥٩٩ (٢٠٥٧)

دمياط الجديدة:

قطعة رقم ٩ - المنطقة الترفيهية - الحى الثانى - ٣٤٥١٧ - دمياط الجديدة
تليفون: ٢٤٠٥٧٦٢ (٢٠٥٧)
فاكس: ٢٤٠٥٧٦٨ (٢٠٥٧)

العين السخنة:

الكيلو ٤٦ السويس الصحراوى - امام مدخل قرية ستيلادى مارى - ٤٣٥٥٢ - العين السخنة
تليفون: ٣٣٩٣٦٠٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٩٣٦٩٩ (٢٠٦٢)

الجمهورية:

٥٨ شارع الجمهورية - برج الصفوة كلاس - ٤٢١١١ - بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠٣٠٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠٣٩٩ (٢٠٦٦)

القناة:

١٤١ شارع التحرير - ٤١١١١ - الاسماعيلية
تليفون: ٣٩٢٣٥٦٠ (٠٦٤)
فاكس: ٣٩٢٣٥٥٢ (٠٤٦)

الإسماعيلية:

قطعة رقم ١ - برج بانوراما الاسماعيلية - شارع الموقف الجديد - ناصية امتداد شارع العشرين مع شارع شبين الكوم - امام مجمع المحاكم - ٤١١١١ - الاسماعيلية
تليفون: ٣٢٦٩٠٠٠ (٢٠٦٤)
فاكس: ٣٢٦٩٠٩٩ (٢٠٦٤)

بور سعيد:

برج ميامى - شارع ٢٣ يوليو - ٤٢١١١ - بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠١٠٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠١٩٩ (٢٠٦٦)

ميناء شرق التفرجة:

ميناء شرق التفرجة - ٤٢٥٣٢ - بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠٣٨٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠٣٨٩ (٢٠٦٦)

تيدا:

العين السخنة - المنطقة الصناعية الاقتصادية - مبنى منطقة الخدمات - الدور الاول - ٤٣٥٥٢ - السويس
تليفون: ٣٥٩٧٠٢٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٥٩٧٠٢١ (٢٠٦٢)

شارع الشهداء:

سيتي مول ٤٥، ٤٥ (أ) شارع الشهداء - ٤٣١١١ - السويس
تليفون: ٣٣١٩١٢٥ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٥١١٥٠ (٢٠٦٢)

السويس:

٥ شارع الجلاء - ٤٣١١١ - السويس
تليفون: ٣٣٩٣٣٠٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٩٣٣٩٩ (٢٠٦٢)

مجموعة فروع الصعيد:

أسيوط:

٢ شارع الجمهورية - ابراج الوطنية - برج رقم أ - ٧١١١١ - أسيوط
تليفون: ٢٤٢٢٥٠٠ (٢٠٨٨)
فاكس: ٢٤٢٢٥٩٩ (٢٠٨٨)

سيليكون واحة:

لوحات (G4-G3) بمبنى الوحدات التجارية - المنطقة التكنولوجية - ٧١٦٨٤ - مدينة أسيوط الجديدة
تليفون: ٢٤٢٢٥٠٠ (٢٠٨٨)
فاكس: ٢٤٢٢٥٩٩ (٢٠٨٨)

أسوان:

شارع كورنيش النيل - ناحية بندر أسوان - مول أسوان بلازا - ٨١١١١ - أسوان
تليفون: ٢٣٩١٠٠٠ (٢٠٩٧)
فاكس: ٢٣٩١٠٩٩ (٢٠٩٧)

بنى سويف:

١٦ شارع بورسعيد - تقسيم الحرية - ٦٢١١١ - بنى سويف
تليفون: ٤٤٩٤٠٠٠ (٢٠٨٢)
فاكس: ٤٤٩٤٠٩٩ (٢٠٨٢)

الفيوم:

١٠ شارع الحرية - بحر يوسف - ٦٣١١١ - الفيوم
تليفون: ٢٣٩٠٧٠٠ (٢٠٨٤)
فاكس: ٢٣٩٠٧٩٩ (٢٠٨٤)

الأقصر:

١٠٩ شارع معبد الكرنك - بجوار مكتبة مبارك - ٨٥١١١ - الأقصر
تليفون: ٢٣٩٩١٠٠ (٢٠٩٥)
فاكس: ٢٣٩٩١٩٩ (٢٠٩٥)

المنيا:

٧٦ تقسيم شلبى - ساروفيم - ٦١١١١ - المنيا
تليفون: ٢٣٨٦٣٠٠ (٢٠٨٦)
فاكس: ٢٣٨٦٣٩٩ (٢٠٨٦)

قنا:

٦٥ شارع ٢٦ يوليو - ٨٣١١١ - مدينة قنا
تليفون: ٣٣٩٠٦٠٠ (٢٠٩٦)
فاكس: ٣٣٩٠٦٩٩ (٢٠٩٦)

سوهاج:

٤٦ كورنيش النيل قبلى - برج النيل - ٨٢١١١ - سوهاج
تليفون: ٢٣٨٠٦٠٠ (٢٠٩٣)
فاكس: ٢٣٨٠٦٩٩ (٢٠٩٣)

مجموعة فروع الغردقة:

الدهار:

رقم محلات استاد الغردقة - شارع النصر - الدهار - ٨٤١١١ - الغردقة
تليفون: ٣٥٦٢٠٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٥٦٢٠٩٩ (٢٠٦٥)

الغردقة- الكوثر:

منطقة البنوك قطعة ٨ - حى الكوثر - ٨٤١١١ - الغردقة
تليفون: ٣٤١٨٧٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٨٧٩٩ (٢٠٦٥)

جراند بيتش:

فندق جراند بيتش - مدينة الغردقة - ٨٤١١١ - محافظة البحر الاحمر
تليفون: ٣٤١٦١٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٦١٩٩ (٢٠٦٥)

هضبة أم السيد:

الوحدة التجارية رقم ٤ - مشروع مدينة الالعاب المائية و الترفيهية - هضبة ام السيد - ٤٦٦١٩ - شرم الشيخ
تليفون: ٣٦٢٢٠٩٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٥ (٢٠٦٩)

طريق شيراتون الغردقة:

٣٦ طريق الجبل الشمالى - ٨٤١١١ - الغردقة
تليفون: ٣٤١٦٥٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٦٥٩٩ (٢٠٦٥)

الغردقة سيتي سنتر:

وحدة رقم G٠٣١ - الدور الأرضي - الغردقة
سيتي سنتر مول - طريق الكورنيش - الدهار -
٨٤١١١ - الغردقة

خليج النبق:

الوحدة التجارية (RI) الكائن بسور فندق
أورينتال ريزورت بجانب البوابة الرئيسية -
خليج

النبق - شرم الشيخ - ٨٤١١١ - جنوب سيناء
تليفون: ٣٦٢٢٠٥٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٥٥ (٢٠٦٩)

شرم الشيخ:

طريق السلام - خليج نعمة - ٤٦٦١٩ - شرم
الشيخ
تليفون: ٣٦٢٢٠٠٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٩ (٢٠٦٩)

مجموعة فروع تخصص الشركات:**البطل أحمد عبد العزيز:**

٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز - المهندسين
- ١٢٣١١ - الجيزة
تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٤١٧٧ (٢٠٢)

طلعت حرب:

١٠ شارع طلعت حرب - مبنى أيفر جرين - وسط
البلد - ١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٧٠٨٠٠٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٨٠٩٥ (٢٠٢)



بنك قطر الوطني الأهلي ش.م.م
ص.ب 11111 - القاهرة - مصر

تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢)

فاكس: ٢٧٧٠٧٧٩٩ (٢٠٢)

qnbalahli.com