

بنك قطر الوطنى الأهلى  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte  
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير الفحص المحدود

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م."

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

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

مراقبا الحسابات

القاهرة في: ٨ أبريل ٢٠١٥  
A Member of  
Ernst & Young Global  
عمر و محمد الشويبي  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المستقلة

فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  | ٣١ مارس ٢٠١٥    | إيضاح | الأصول                                      |
|-----------------|-----------------|-------|---------------------------------------------|
| ٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢   | ٧,٤٩٨,٣٣٨,٥٩٦   | (١٥)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي              |
| ٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤   | ٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨   | (١٦)  | أرصدة لدى البنوك                            |
| ٢٠,٧١٣,٤٥٧,٠٩٦  | ٢١,٥٢٦,٥٤٨,٩٠٢  | (١٧)  | أذون خزائنة                                 |
| ٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥  | ٥٠,٩٢٥,٧٦٩,٤١٨  | (١٨)  | قروض وتسهيلات للعملاء ( بالصافي )           |
| ٣,٨٦٢,٢٧٦       | ٣,٦١٤,٦٩٦       | (١٩)  | مشتقات مالية                                |
| ١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥  | ٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥  | (٢٠)  | استثمارات مالية                             |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠      | ١٥,٠٠٠,٠٠٠      | (٢٠)  | - متاحة للبيع                               |
| ٢٦٦,١٢٧,٣٨٦     | ٢٦٧,١٠٩,٠٨٩     | (٢١)  | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق             |
| ١٠٣,٢٨٦,٦٩٨     | ١٠٩,١٦١,٢٤١     | (٢٢)  | استثمارات في شركات تابعة و شقيقة            |
| ١,٨٦٣,٧٨٥,٤٢٦   | ٢,٣٨٢,٠٣٠,٧٦٥   | (٢٣)  | أصول غير ملموسة                             |
| ١٤٣,٩٥٩,٦١٤     | ١٤١,٦٢١,٢١٤     | (٣٠)  | أصول أخرى                                   |
| ١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢   | ١,٠٦١,٤٤٠,٢٩٩   | (٢٤)  | أصول ضريبية مؤجلة                           |
| ١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤ | ١١٢,٩٦٤,١٤٨,٨٦٣ |       | أصول ثابتة ( بالصافي )                      |
|                 |                 |       | إجمالي الأصول                               |
|                 |                 |       | الالتزامات وحقوق الملكية                    |
|                 |                 |       | الالتزامات                                  |
| ١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨   | ٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣   | (٢٥)  | أرصدة مستحقة للبنوك                         |
| ٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩  | ٩٢,٤٦٧,٧٦١,٩٩٢  | (٢٦)  | ودائع العملاء                               |
| ٣٥,٥٦٦,٩١٣      | ٦٥١,٦٥٠         | (٢٩)  | مشتقات مالية                                |
| ١٢٨,٩٦٠,٦٣١     | ١٠٠,٣٩٧,٢٨٨     | (٢٧)  | قروض أخرى                                   |
| ١,٤٥٥,٤٦٨,٥٨٦   | ١,٧٨٨,٥٣٦,٩٠٨   | (٢٨)  | التزامات أخرى                               |
| ٦٦١,٩٩٦,٣٦٢     | ٧٠٦,٧٢٩,٣٦٠     | (٢٩)  | مخصصات أخرى                                 |
| ٩٦٨,٠٨٤,١٠٢     | ١,٢٥٨,٧٥٦,٩٦٥   |       | التزامات ضرائب الدخل الجارية                |
| ٢١٢,٦١٠,٣٦٤     | ٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠     | (٣١)  | التزامات مزايا التقاعد                      |
| ٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥  | ١٠٠,٣٨٨,١٦٥,٧١٦ |       | إجمالي الالتزامات                           |
|                 |                 |       | حقوق الملكية                                |
| ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠   | ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠   | (٣٢)  | رأس المال المصدر والمدفوع                   |
| ٤,٠٠٥,٩٥٦,٣٢٦   | ٦,٣٥٢,١٣٣,٩٩٣   | (٣٤)  | احتياطات                                    |
| ١٧,٦٥٣,١٦٥      | ٩,٣٥١,٩٥٠       | (٣٣)  | مجنب لحساب نظام إثابة العاملين              |
| ٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨   | ٦٠٣,٧٦٨,٠٥٤     | (٣٤)  | صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة |
| ١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩  | ١٢,٥٧٥,٩٨٣,١٤٧  |       | إجمالي حقوق الملكية                         |
| ١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤ | ١١٢,٩٦٤,١٤٨,٨٦٣ |       | 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 الفحص المحدود (مرفق)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| من ١ يناير ٢٠١٤<br>إلى ٣١ مارس ٢٠١٤ | من ١ يناير ٢٠١٥<br>إلى ٣١ مارس ٢٠١٥ | إيضاح |                                         |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------|-----------------------------------------|
| ١,٨٣٠,٤١٨,٣٤٧                       | ٢,٥٠٠,٦١٥,١٢٩                       | (٦)   | عائد القروض والائرادات المشابهة         |
| (٩٨١,٩٥٦,٣٣٨)                       | (١,٣٨٥,٥٥٠,٦٠٢)                     | (٦)   | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة        |
| ٨٤٨,٤٦٢,٠٠٩                         | ١,١١٥,٠٦٤,٥٢٧                       |       | صافي الدخل من العائد                    |
| ٢٨٠,٠١٨,١٥٨                         | ٢٩٨,٤٩٢,٨١٨                         | (٧)   | إيرادات الأتعاب والعمولات               |
| (١٨,٢٩١,٧٩٦)                        | (٢٣,٠١٢,٧٠٠)                        | (٧)   | مصروفات الأتعاب والعمولات               |
| ١,١١٠,١٨٨,٣٧١                       | ١,٣٩٠,٥٤٤,٦٤٥                       |       | صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات |
| ٥,٠١٧,٦٦٦                           | ٢,٣٩٠,٦٥٤                           | (٨)   | إيرادات من توزيعات أرباح                |
| ١٤,٩٦٠,٠٩٢                          | ٣٠,١٤٣,٢٢٠                          | (٩)   | صافي دخل المتاجرة                       |
| ٤٨٧,٣٧١                             | ١,٣٩٩,٢٥٧                           | (٢٠)  | أرباح استثمارات مالية                   |
| (١٢٧,٩٩٦,٥٤٩)                       | (١٢٧,٩٨٢,٢٨١)                       | (١٢)  | عبء اضمحلال الائتمان                    |
| (٣٣١,٦١٨,٧٠٤)                       | (٣٩١,٧١٦,٨٣٧)                       | (١٠)  | مصروفات إدارية                          |
| (٢٦,٥٣٨,١٧٢)                        | ١٠,٤٤٠,٤٣٩                          | (١١)  | إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى          |
| ٦٤٤,٥٠٠,٠٧٥                         | ٩١٥,٢١٩,٠٩٧                         |       | الربح قبل ضرائب الدخل                   |
| (١٦٦,٦٠٧,٢٣٠)                       | (٢٩٣,٢٣٧,١٦٠)                       | (١٣)  | مصروف ضرائب الدخل                       |
| ٤٧٧,٨٩٢,٨٤٥                         | ٦٢١,٩٨١,٩٣٧                         |       | صافي أرباح الفترة                       |
| ٠,٧٦                                | ١,٠٠                                | (١٤)  | نصيب السهم من صافي أرباح الفترة         |



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| رأس المال                                                                                                                                                         | [احتياطي قانوني | [احتياطي عام | [احتياطي خاص  | [احتياطي رأسمالي | [احتياطي إعادة تقييم<br>الاستثمارات المالية<br>المتاحة للبيع | [احتياطي المخاطر<br>البنكية العام | [احتياطي تغطية<br>مخاطر التدفقات<br>النقدية | أرباح محتجزة | صافي أرباح العام /<br>الفترة | مجنب لحساب<br>نظام إثابة العاملين | الإجمالي       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|---------------|------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|--------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٤                                                                                                                                                      |                 |              |               |                  |                                                              |                                   |                                             |              |                              |                                   |                |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤                                                                                                                                            | ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠   | ٤٧٠,٥٨٢,٥٠١  | ١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦ | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩      | ٩,٢٠٨,٤٩٦                                                    | ٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤                       | ٥٧,٧٩٨,٦٧٤                                  | ٦٥,٢٤٨,٩٢٨   | ١,٧٤٠,٣١٧,١٧٤                | ١٧,٦٥٣,١٦٥                        | ٩,٩٠٤,٨٣٢,٣٥٩  |
| تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة                                                                                                                             | -               | ٨٧,٠١٥,٣٣٢   | ١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦ | -                | ١٠,٥٣٨                                                       | -                                 | -                                           | (٦٥,٢٤٨,٩٢٨) | (١,٥٥٧,٨٦١,٦١٨)              | -                                 | -              |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٣                                                                                                | -               | -            | -             | -                | -                                                            | -                                 | -                                           | -            | (١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)                | -                                 | (١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)  |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤) | -               | -            | -             | -                | -                                                            | (١٠٣,٥٨٠,٥٢٧)                     | -                                           | -            | -                            | -                                 | (١٠٣,٥٨٠,٥٢٧)  |
| صافي أرباح الفترة                                                                                                                                                 | -               | -            | -             | -                | -                                                            | -                                 | -                                           | -            | ٤٧٧,٨٩٢,٨٤٥                  | -                                 | ٤٧٧,٨٩٢,٨٤٥    |
| صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)                                                                                | -               | -            | -             | -                | -                                                            | -                                 | -                                           | -            | -                            | -                                 | (٧٨٨,٨٩٣)      |
| المحول من [احتياطي المخاطر البنكية العام                                                                                                                          | -               | -            | -             | -                | -                                                            | (٦,١٢٩,٧٨٤)                       | -                                           | ٦,١٢٩,٧٨٤    | -                            | -                                 | -              |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤                                                                                                                                            | ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠   | ٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣  | ٣,٣٩٦,٨٧٧,٧٧٢ | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩      | ٩,٢١٩,٠٣٤                                                    | ٥٤٨,٩٢٧,٤٩٧                       | ٥١,٦٦٨,٨٩٠                                  | ٣,٩٩٤,٣٠٩    | ٤٧٧,٨٩٢,٨٤٥                  | ١٧,٦٥٣,١٦٥                        | ١٠,٠٩٥,٩٠٠,٢٢٨ |
| ٣١ مارس ٢٠١٥                                                                                                                                                      |                 |              |               |                  |                                                              |                                   |                                             |              |                              |                                   |                |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥                                                                                                                                            | ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠   | ٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣  | ٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢ | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩      | ٩,٢١٩,٠٣٤                                                    | ٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠                       | ١٩١,٣٠٤,٨١٣                                 | ٢,٤٦٦,٢٣٥    | ٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨                | ١٧,٦٥٣,١٦٥                        | ١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩ |
| تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة                                                                                                                             | -               | ١٠٩,٨٩٠,٩٦٢  | ١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥ | -                | ٦٩٨,٣٣٠                                                      | -                                 | -                                           | -            | (١,٨٥٣,٥٨٠,١٢٧)              | -                                 | -              |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٤                                                                                                | -               | -            | -             | -                | -                                                            | -                                 | -                                           | -            | (٢١١,٤٣١,٣١١)                | -                                 | (٢١١,٤٣١,٣١١)  |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤) | -               | -            | -             | -                | -                                                            | -                                 | -                                           | -            | -                            | -                                 | ٤٦٦,١٩٣,٦٧٣    |
| صافي أرباح الفترة                                                                                                                                                 | -               | -            | -             | -                | -                                                            | -                                 | -                                           | -            | ٦٢١,٩٨١,٩٣٧                  | -                                 | ٦٢١,٩٨١,٩٣٧    |
| مجنب لحساب نظام إثابة العاملين                                                                                                                                    | -               | -            | -             | -                | -                                                            | -                                 | -                                           | -            | -                            | (٨٣٠,١,٢١٥)                       | -              |
| صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)                                                                                | -               | -            | -             | -                | -                                                            | -                                 | -                                           | -            | -                            | -                                 | (١١١,٢٣١)      |
| المحول إلى [احتياطي المخاطر البنكية العام                                                                                                                         | -               | -            | -             | -                | -                                                            | -                                 | -                                           | (٨,٣٠١,٢١٥)  | (١٨,٢١٣,٨٨٣)                 | -                                 | -              |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥                                                                                                                                            | ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠   | ٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥  | ٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧ | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩      | ٩,٩١٧,٣٦٤                                                    | ٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣                       | ٢١٧,٨١٩,٩١١                                 | ٢,٣٥٥,٠٠٤    | ٦٠٣,٧٦٨,٠٥٤                  | ٩,٣٥١,٩٥٠                         | ١٢,٥٧٥,٩٨٣,١٤٧ |



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) للفوائم المالية المستقلة جزء متعم لها.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

| ٣١ مارس ٢٠١٤     | ٣١ مارس ٢٠١٥     | إيضاح |                                                                            |
|------------------|------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------|
| ٦٤٤,٥٠٠,٠٧٥      | ٩١٥,٢١٩,٠٩٧      |       | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                          |
|                  |                  |       | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب                                              |
| ٣٥,٢١٥,١٦٧       | ٣٤,٩٥٠,٤٩٦       |       | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                |
| ١٢٧,٩٩٦,٥٤٩      | ١٢٧,٩٨٢,٢٨١      | (١٢)  | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة                                 |
| (٢,٧٠١,٥٢٣)      | (٣١,٣٢٤,١٨٢)     |       | عبء اضمحلال الائتمان                                                       |
| ١,١٤٩,٥٩٠        | ١,٣٧٠,٥٥٤        |       | المستخدم من مخصصات القروض                                                  |
| ١٠,٨٨٨,٠٣٣       | ٤١,٩٥١,٣٢٤       |       | متحصلات من ديون سبق أعدامها                                                |
| (١,٠٠٨,٧٧٢)      | (٤,٩٧٠)          |       | صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى                                            |
| ١٣٤,٧٢٨          | ٢,٧٨٦,٦٤٤        |       | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض                                     |
| (٦,٨٧٤,١٤٩)      | (٤٨,٢٨٨,٧٢٢)     |       | فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية                          |
| ٤,١٨٩,٧٤٨        | (٧٨,٨٢٨,٦٦٩)     |       | فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية    |
| (٥,٠١٧,٦٦٦)      | (٢,٣٩٠,٦٥٤)      | (٨)   | استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات                                        |
| (٤٨٧,٣٧١)        | (١,٣٩٩,٢٥٧)      | (٢٠)  | إيرادات من توزيعات أرباح                                                   |
|                  |                  |       | أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع                                      |
| ٨٠٧,٩٨٤,٤٠٩      | ٩٦٢,٠٢٣,٩٤٢      |       | أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل |
|                  |                  |       | صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات                                 |
| ٧٤,٠٤٠,٩٤٦       | (٥٥,٤٦٢,٣٣٢)     |       | أرصدة لدى البنوك                                                           |
| (٢,٩٤٣,٤٩٥,٠٨٣)  | (٤,٧١٤,٧٠٥,٦٢٥)  |       | أذون خزنة                                                                  |
| (١,١٨٨,٦٠٣,٨٠٢)  | (٢,٤١١,٣٢١,٥٩٦)  |       | قروض وتسهيلات للعملاء                                                      |
| (٢,٠٣٠,١٩٩)      | (٣٤,٨٢٦,٥٨٤)     |       | مشتقات مالية                                                               |
| (٢٦٠,٠٨٧,٨٠٧)    | (٥١٦,١٥٤,٦٨٣)    |       | أصول أخرى                                                                  |
| ١,١٧٧,٥٣٣,٤٥٤    | ٢,٤٤٥,٢٠٠,٥٤٥    |       | أرصدة مستحقة للبنوك                                                        |
| ٣,٦٥٠,١٨٠,٤٩٤    | ٦,٨١٨,٠٥٩,٦٥٣    |       | ودائع العملاء                                                              |
| ١٣٥,٩١١,١٧٩      | ٢٨٧,٨٤٢,٣٢٢      |       | التزامات أخرى                                                              |
| ٩,٤٩٨,٨٣٠        | ١٣,٣٦٧,٢٣٦       |       | التزامات مرابيا التناقص                                                    |
| ١,٤٦٠,٩٣٢,٤٢١    | ٢,٧٩٤,٠٢٢,٨٧٨    |       | صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)                         |
|                  |                  |       | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار                                        |
| (١٤٣,٤٧٦,٨٧١)    | (٣٦,٠٨١,٥٠٦)     |       | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع                           |
| ٤٨٦,٢٣٨,٠٨٤      | ١٧٢,٥٩٢,٥٧٧      |       | متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة          |
| (١,٦٩٠,٨٦٨,٣٦٨)  | (١,٦٢٨,٩٢٣,٩٢٥)  |       | مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                 |
| (٥٧,٦٥٣,٦٧٦)     | (٩٨١,٧٠٣)        |       | مدفوعات في اقتناء شركات تابعة                                              |
| ٢٠٠,٠٠٠          | ٣٠٠,٠٠٠          |       | توزيعات أرباح محصلة                                                        |
| (١,٤٠٥,٥٦٠,٨٣١)  | (١,٤٩٣,٠٩٤,٥٥٧)  |       | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)                     |
|                  |                  |       | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل                                          |
| ٨,٩٤٦,٤٦٩        | (٢٨,٥٦٣,٣٤٣)     |       | القروض طويلة الأجل                                                         |
| (١٤٣,٩٤٩,٣٤٦)    | (١٦٦,٢٠٥,٣١١)    |       | توزيعات الأرباح المدفوعة                                                   |
| (١٣٥,٠٠٢,٨٧٧)    | (١٩٤,٧٦٨,٦٥٤)    |       | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)                       |
| (٧٩,٦٣١,٢٨٧)     | ١,١٠٦,١٥٩,٦٦٧    |       | صافي الزيادة (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)  |
| ٦,١٩٣,١١٩,٤٤٠    | ٧,٢٦٧,٤٧١,٧٥٠    |       | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية                            |
| ٦,١١٣,٤٨٨,١٥٣    | ٨,٣٧٣,٦٣١,٤١٧    | (٣٥)  | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية                            |
|                  |                  |       | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:                                      |
| ٥,٤٧٠,٥٨١,٧٥٠    | ٧,٤٩٨,٣٣٨,٥٩٦    | (١٥)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                             |
| ٣,٧٧٠,٨٧٣,٨٣٢    | ٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨    | (١٦)  | أرصدة لدى البنوك                                                           |
| ١٧,٩٧٠,٠٩٦,٧٢٣   | ٢٧,٥٢٦,٥٤٨,٩٠٢   |       | أذون خزنة                                                                  |
| (٣,٨٢٦,٧٧٠,٤٥٧)  | (٥,٥٨١,٩٢٩,٣٤٩)  |       | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي                  |
| (٢٣٧,١٦٦,٠٠٠)    | (٢٦٧,٩٦٤,٦٣٢)    |       | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                                |
| (١٧,٠٣٤,١٢٧,٦٩٥) | (٢٣,٣٨٢,٤٧٤,١٤٨) |       | أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                                     |
| ٦,١١٣,٤٨٨,١٥٣    | ٨,٣٧٣,٦٣١,٤١٧    |       | النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية                                 |



محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

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

# بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(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 شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ١٧٩ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٠٣٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٨ أبريل ٢٠١٥.

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما في ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية ، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، 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 الإستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجاتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الأضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجموع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي 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 الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويُعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتسبة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتسبة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

### (ج) التقارير القطاعية

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

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

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك 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 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:

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

### (هـ) الأصول المالية

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

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

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

#### (هـ/٢) القروض والمديونيات

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

### (ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

### (ح ١) تغطية القيمة العادلة

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح 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.

### (٢-٢) 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 والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

### (٣-٢) 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 مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

### (ج) إيرادات ومصرفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 مصرفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

# بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

- 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 اضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً وتنتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر اضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

## ( ل / ٢ ) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزى يعد الانخفاض كبيراً

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

إذا بلغت قيمته ١٠٪ من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وإذا ما حدث لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمار مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

### (م) الأصول غير الملموسة

#### (١/م) الشهرة

تتمثل الشهرة الناجمة 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.

#### (٢/م) برامج الحاسب الآلي

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

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

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

### (ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتي تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها 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                 | التجهيزات و الديكورات                 | ١٠ سنوات                              |
|                           | المصاعد                               | ١٥ سنة                                |
|                           | أعمال الكهرباء وأعمال التكييف         | 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                              |
| التجهيزات للمباني المؤجرة |                                       | ١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنوياً. 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 يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

### (ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً 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 شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

### (ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه. ويتم الاعتراف الأولي 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 (مخصوماً منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل لإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً 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

#### (١/٢) 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 مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطيبة والذي ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية الفترة المالية السابقة أيهما أعلى. في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

### (٢/ر) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

### (ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

### (ت) الاقتراض

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

### (ث) رأس المال

#### (١/ث) تكلفة رأس المال

يتم الاعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة (مصرفات 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.

#### (٢/ث) 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 التغيرات في عرض القوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

## ٣- إدارة المخاطر المالية

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

وعلى سبيل المثال قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر تحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس 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 ولبينة الرقابة كل على حدى.

### إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل 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.

# بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

## فئات المخاطر:

### من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

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

### وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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 الاستراتيجية 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). وأخيراً 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 والإعتمادات 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 أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية ورجحيته 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.

# بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م.) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

ويعتبر العاملون 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 ومخاطر الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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

## الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

## إدارة المخاطر والمراجعة

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

## خطر الاستبدال

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

## إدارة خطر الاستبدال

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(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 الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استثمارية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
- رهن أصول 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 إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة 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 أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية 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 ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

#### (٣-أ) 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 بدرجة يعتمد عليها.

وفى هذا الإطار يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أي من الأصول المالية ذو الأهمية النسبية كما يتم تقدير اضمحلال بصورة منفردة أو مجمعة 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 انتمائي للطرف الآخر بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

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

| ٣١ مارس ٢٠١٥       |               | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤       |               |
|--------------------|---------------|----------------------|---------------|
| تقييم البنك        | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات |
| - ديون جيدة        | ٩٠٪           | ١١٪                  | ٩١٪           |
| - المتابعة العادية | ٥٪            | ٢٠٪                  | ٤٪            |
| - المتابعة الخاصة  | ٢٪            | ٧٪                   | ٢٪            |
| - ديون غير منتظمة  | ٣٪            | ١٢٪                  | ٣٪            |
|                    | ١٠٠٪          | ١٠٠٪                 | ١٠٠٪          |

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

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 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 (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

| تصنيف البنك المركزي المصري | مدلول التصنيف           | نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية | التصنيف الداخلي | 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 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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

| ٣١ مارس ٢٠١٥                                              | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|
| أذون خزائنة                                               | ٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦  |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                     |                 |
| قروض لأفراد                                               |                 |
| - حسابات جارية مدينة                                      | ٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨     |
| - بطاقات ائتمان                                           | ٣٨٢,٨٤١,١٦٩     |
| - قروض شخصية                                              | ٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢   |
| - قروض عقارية                                             | ٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦     |
| قروض لمؤسسات                                              |                 |
| - حسابات جارية مدينة                                      | ١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧  |
| - قروض مباشرة                                             | ١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥  |
| - قروض و تسهيلات مشتركة                                   | ٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢   |
| - قروض أخرى                                               | ١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣   |
| - مخصص خسائر لاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب | (١,٩١٩,٦١٨,٣٨٧) |
| - أدوات مشتقات مالية                                      | ٣,٨٦٢,٢٧٦       |
| استثمارات مالية                                           |                 |
| - أدوات دين                                               | ١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢  |
| - أصول مالية أخرى                                         | ٧٠٩,٣١٣,٩٥٨     |
| الاجمالي                                                  | ٨٨,٢٠٤,٢١١,٨٣٧  |
| ٣١ مارس ٢٠١٥                                              | ٩٨,٥٤٧,٢٠٤,٠٠٠  |

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

| ٣١ مارس ٢٠١٥                                               | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|------------------------------------------------------------|----------------|
| ضمانات مالية                                               | ٦٥٨,١٠٢        |
| ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى | ٧٣,١٨٣,٣٠٥     |
| اعتمادات مستندية                                           | ٢,١٥٦,٠٣٤,٣٨٣  |
| الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين                         | ٦١٦,٥٥٧,٤٧٠    |
| خطابات ضمان                                                | ١٧,١٠٩,٢٦٦,٧٦٢ |
| الاجمالي                                                   | ١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١ |
| ٣١ مارس ٢٠١٥                                               | ١٩,٩٥٥,٧٠٠,٠٢٢ |

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠١٥ و ديسمبر ٢٠١٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي يتضح ان ٥٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ٢١% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزائنة ٢٧% مقابل ٢٤% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ١,٤٣٦,٣٢٨,١٢٠ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٨% من قيمتها مقابل ١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

#### (أ-٦) قروض وتسهيلات

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

| ٣١ مارس ٢٠١٥                               |                      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤        |                      |
|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء                      | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك |
| لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال   | -                    | ٤٧,٩٠٨,٢٤٦,٧٩٠        | -                    |
| توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال | -                    | ١,١٢٩,٧٦١,٨٩٥         | -                    |
| محل اضمحلال                                | -                    | ١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧         | -                    |
| <b>الإجمالي</b>                            | <b>-</b>             | <b>٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٣</b> | <b>-</b>             |
| يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال                | (١,٩٨٥,٤٠٩,٦٨٣)      | (١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)       | -                    |
| يخصم : العوائد المجنية                     | (٢١,٦٠٨,٤٦٣)         | (٢١,٥٣٩,٠٣٠)          | -                    |
| يخصم : خصم غير مكتسب                       | (٢١,٥٧٦,٥٢٩)         | (٢٣,٧٥١,٧٢٦)          | -                    |
| <b>الصافي</b>                              | <b>-</b>             | <b>٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥</b> | <b>-</b>             |

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٩٨٥,٤٠٩,٦٨٣ جنيه مقابل ١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٢٣٨,٣٨٦,٥٤٢ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,١٦٠,٨٤١,٠٠٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة .

والباقى البالغ قدره ٧٤٧,٠٢٣,١٤٠ جنيه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٧١٣,٤٨٦,٦٣١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٥% نتيجة التوسع في أنشطة الأقرض.

#### قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

| القروض والتسهيلات للعملاء |                      |                    |                      |                    |
|---------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| أفراد                     |                      |                    |                      |                    |
| ٣١ مارس ٢٠١٥              | حسابات جارية مدينة   | بطاقات ائتمان      | قروض شخصية           | قروض عقارية        |
| ١,٠٣١,٧٤٦,٥٢٥             | ٣٠٧,٧٣٣,٠٤٨          | ٨,٣٨٧,٥٥٤,٨١٩      | ٨,٣٨٧,٥٥٤,٨١٩        | ٤٩٠,٩٠٩,٠٤٠        |
| -                         | -                    | -                  | -                    | -                  |
| -                         | -                    | -                  | -                    | -                  |
| <b>الإجمالي</b>           | <b>١,٠٣١,٧٤٦,٥٢٥</b> | <b>٣٠٧,٧٣٣,٠٤٨</b> | <b>٨,٣٨٧,٥٥٤,٨١٩</b> | <b>٤٩٠,٩٠٩,٠٤٠</b> |

| مؤسسات          |                       |                       |                      |                      |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٥    | حسابات جارية مدينة    | قروض مباشرة           | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى            |
| ١٩,٦٩٦,٥٦٤,٣٨٥  | ١٠,١٩٤,١٦٩,٤٨٥        | ٦,٤٠١,٠٠٧,٤٣٥         | ٦,٤٠١,٠٠٧,٤٣٥        | ٩٩٧,١٢٨,٢٩٠          |
| ٥٤٤,٥١٨,٤٢٤     | ١٠٩,٠٣٥,٢١٩           | ١,٣٢٧,٤٥١,٦٨٤         | ١,٣٢٧,٤٥١,٦٨٤        | ٤٨,٥٦٩,١٤٨           |
| ٨٤,٨٧٣,٤٣٠      | ١٩,٢٢٩,١٨٥            | ٤٨٢,٧٨٩,٢٨٥           | ٤٨٢,٧٨٩,٢٨٥          | ٣,٧٧٦,٤٥٦            |
| <b>الإجمالي</b> | <b>٢٠,٣٢٥,٩٥٦,٢٣٩</b> | <b>١٠,٣٢٦,٤٣٣,٨٨٩</b> | <b>٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤</b> | <b>١,٠٤٩,٤٧٣,٨٩٤</b> |

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

| أفراد           |                    |                    |                      |                    |
|-----------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان      | قروض شخصية           | قروض عقارية        |
| ٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥     | ٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩        | ٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥      | ٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥        | ٣٩٧,٨١٢,٦٦٦        |
| -               | -                  | -                  | -                    | -                  |
| -               | -                  | -                  | -                    | -                  |
| <b>الإجمالي</b> | <b>٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥</b> | <b>٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩</b> | <b>٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥</b> | <b>٣٩٧,٨١٢,٦٦٦</b> |

| مؤسسات          |                       |                       |                      |                      |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  | حسابات جارية مدينة    | قروض مباشرة           | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى            |
| ١٨,٢٢٦,٦٧٣,٥٤٦  | ١٠,٣٥٢,٦٥١,٤٤٥        | ٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤         | ٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤        | ١,٠٦٠,٩٨٧,٨٠٠        |
| ٤٨٨,٣١٢,٢٣١     | ٢٨١,٩٩٧,٨٥٢           | ٧١٦,٩٢٩,٢٤٢           | ٧١٦,٩٢٩,٢٤٢          | ٥٢,٠٥١,٣٣٢           |
| ١٢٠,٥٠٥,٥٤١     | ٤٨,٩٦٨,٠٧٥            | ٤٧٤,١٥٥,٧٤٦           | ٤٧٤,١٥٥,٧٤٦          | ٢,٩١٠,٩٦١            |
| <b>الإجمالي</b> | <b>١٨,٨٣١,٤٩١,٣١٨</b> | <b>١٠,٦٨٣,٦١٧,٣٧٢</b> | <b>٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢</b> | <b>١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣</b> |

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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

#### قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

| أفراد              |               |             |             |             | ٣١ مارس ٢٠١٥                   |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية  | قروض عقارية | الأجمالي    |                                |
| -                  | ٤٢,٨٧٦,١٥٤    | ٤٩٥,٣٠٣,٢٤٠ | ٤٣,٤١٥,٦٧٧  | ٥٨١,٥٩٥,٠٧١ | متأخرات حتى ٣٠ يوما            |
| -                  | ١١,٦٦٩,١٦٥    | ٦٩,٧٧٥,٩٠٠  | ٥,٠٠١,٤١٦   | ٨٦,٠٤٦,٤٨١  | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما |
| -                  | ٥,١٩٢,٤٤٨     | ٤٨,٥٩٤,٠٩٩  | ٥,٩٠٩,٣١٩   | ٥٩,٦٩٥,٨٦٦  | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| -                  | ٥٩,٣٣٧,٧٦٧    | ٦١٣,٦٧٣,٢٣٩ | ٥٤,٣٦٦,٤١٢  | ٧٢٧,٣٣٧,٤١٨ | الإجمالي                       |

| مؤسسات             |             |                      |           |             | ٣١ مارس ٢٠١٥                   |
|--------------------|-------------|----------------------|-----------|-------------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الأجمالي    |                                |
| -                  | ٢٨٦,٨٤٦,١٦٦ | -                    | -         | ٢٨٦,٨٤٦,١٦٦ | متأخرات حتى ٣٠ يوما            |
| -                  | ٧٦,٨٠٥,٥٢٧  | -                    | -         | ٧٦,٨٠٥,٥٢٧  | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما |
| -                  | ١٩٦,٧٣١,٤٠٥ | -                    | -         | ١٩٦,٧٣١,٤٠٥ | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| -                  | ١٠٣,٢٥٩,٥٩٧ | -                    | -         | ١٠٣,٢٥٩,٥٩٧ | أكثر من ٩٠ يوم                 |
| -                  | ٦٦٣,٦٤٢,٦٩٥ | -                    | -         | ٦٦٣,٦٤٢,٦٩٥ | الإجمالي                       |

| أفراد              |               |             |             |             | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤                 |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية  | قروض عقارية | الأجمالي    |                                |
| -                  | ٣٩,٦٩١,٨٧٠    | ٥٧٢,٢٧٩,٩٧٠ | ٣٠,٨٧٥,٧٨٦  | ٦٤٢,٨٤٧,٦٢٦ | متأخرات حتى ٣٠ يوما            |
| -                  | ١٠,٦٣٨,٤٣٥    | ٨٨,٥٧٦,٤٤٢  | ٧,١١١,٩٣٣   | ١٠٦,٣٢٦,٨١٠ | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما |
| -                  | ٤,١٥٠,٠٤٤     | ٢١,٠٠٢      | -           | ٤,١٧١,٠٤٦   | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| -                  | ٥٤,٤٨٠,٣٤٩    | ٦٦٠,٨٧٧,٤١٤ | ٣٧,٩٨٧,٧١٩  | ٧٥٣,٣٤٥,٤٨٢ | الإجمالي                       |

| مؤسسات             |             |                      |           |             | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤                 |
|--------------------|-------------|----------------------|-----------|-------------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الأجمالي    |                                |
| -                  | ١٥٣,٠١٦,٧٢٧ | -                    | -         | ١٥٣,٠١٦,٧٢٧ | متأخرات حتى ٣٠ يوما            |
| -                  | ٢٨,٢٥٥,٠٣٩  | -                    | -         | ٢٨,٢٥٥,٠٣٩  | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما |
| -                  | ١٥,٥٠٤,٣٨٥  | -                    | -         | ١٥,٥٠٤,٣٨٥  | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| -                  | ١٧٩,٦٤٠,٢٦٢ | -                    | -         | ١٧٩,٦٤٠,٢٦٢ | أكثر من ٩٠ يوم                 |
| -                  | ٣٧٦,٤١٦,٤١٣ | -                    | -         | ٣٧٦,٤١٦,٤١٣ | الإجمالي                       |

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

القروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٤٣٦,٣٢٨,١٢٠ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٤٩٤,٠٨٦,١٧٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديرها ضمن محالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

| ٣١ مارس ٢٠١٥                 | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية  | قروض عقارية | الإجمالي    |
|------------------------------|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١٠,٥٥٣,٦١٣         | ٣٤,٠٥٣,١٢٥    | ٢٣٦,٤٩٩,٤٨٢ | ٥,٦٨٢,٥٩٢   | ٢٨٦,٧٨٨,٨١٢ |
| القيمة العادلة للضمانات      | -                  | ٤,٢٤٠,١٢٢     | ٣٣,٠٠٨,٧٩٨  | ١,٩٢٠,٨٦٠   | ٣٩,١٦٩,٧٨٠  |

| ٣١ مارس ٢٠١٥                 | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي      |
|------------------------------|--------------------|---------------|----------------------|-----------|---------------|
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١٨,٠٩٣,٨٥٦         | ١,١٣١,٤٤٥,٤٥٢ | -                    | -         | ١,١٤٩,٥٣٩,٣٠٨ |
| القيمة العادلة للضمانات      | -                  | -             | -                    | -         | -             |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤               | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية  | قروض عقارية | الإجمالي    |
|------------------------------|--------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٩,٩٨٩,٦٥٣          | ٢٨,٣٠١,٩٣١    | ٢٤٥,٤٥٤,٢٧٣ | ٩,٥٣٦,٦١١   | ٢٩٣,٢٨٢,٤٦٨ |
| القيمة العادلة للضمانات      | -                  | ٢,٤٥٦,٧٥١     | ٣٧,٥٣١,٥٨٤  | ٣,٨٣٨,٨٦٣   | ٤٣,٨٢٧,١٩٨  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤               | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي      |
|------------------------------|--------------------|---------------|----------------------|-----------|---------------|
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١٨,٢٣٧,٦٥٩         | ١,١٨٢,٥٦٦,٠٥٠ | -                    | -         | ١,٢٠٠,٨٠٣,٧٠٩ |
| القيمة العادلة للضمانات      | -                  | ٥,٦٣٤,٣٨٠     | -                    | -         | ٥,٦٣٤,٣٨٠     |

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 الفترة المالية الحالية ١,٨٨,٢٣٧,٢٥٠ جنيه مقابل ١,٤٤,٦٢٥,٦٧٩ جنيه في سنة المقارنة.

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ | قروض و تسهيلات للعملاء |
|----------------|--------------|------------------------|
| ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩    | ٢٣٧,٢٥٠,١٨٨  | مؤسسات                 |
| ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩    | ٢٣٧,٢٥٠,١٨٨  | - قروض مباشرة          |
|                |              | الإجمالي               |

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥   | التقييم |                               |
|----------------|----------------|---------|-------------------------------|
| ٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦ | ٢٦,٥٦٦,٥٤٨,٩٠٢ | B-      | - أذون الخزانة المصرية        |
| ١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣ | ١٨,٣٢٤,٦٧٦,٤١٣ | B-      | - إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١,٤١٧,٤٠١,٥٧٨  | ١,٤٩١,١٩٩,٢٢٤  | AA+     | سندات الخزانة المصرية         |
| ٣٨٦,٢٩٩,٢٢١    | ٣٥٦,٣١٥,٩٣٤    | AAA     | سندات الخزانة الأمريكية       |
| ٣٨,٨٧٨,٥٥٩,١٢٨ | ٤٦,٦٩٨,٧٤٠,٤٧٣ |         | سندات الخزانة الألمانية       |
|                |                |         | الإجمالي                      |

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(٩-٦) مركزمخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلًا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضعحال). 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   |               |                |               |               |                      |                |               |                 |
|-----------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------------|----------------|---------------|-----------------|
| القاهرة               | شرق القاهرة   | الجيزة         | الاسكندرية    | الدلتا        | الجنوب والبحر الأحمر | إجمالي         | دول أخرى      | الإجمالي        |
| ٦٦,٥٦٦,٥٤٨,٩٠٢        | -             | -              | -             | -             | -                    | ٦٦,٥٦٦,٥٤٨,٩٠٢ | -             | ٦٦,٥٦٦,٥٤٨,٩٠٢  |
| أذون خزنة             |               |                |               |               |                      |                |               |                 |
| قروض وتسهيلات للعملاء |               |                |               |               |                      |                |               |                 |
| قروض لأفراد           |               |                |               |               |                      |                |               |                 |
| ٣٩٨,٦٧٣,٤٦٨           | ١٩٠,٧٢٣,٧٢٤   | ١٥٥,١٤٥,٧٦١    | ١١٥,٥٣٢,٩٣٦   | ٩٤,١٥٦,٧٩٤    | ٨٨,٠٦٧,٤٥٥           | ١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨  | -             | ١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨   |
| ١٠٩,٠٦١,٢١٩           | ٨٨,٣٣٨,٢٧٠    | ٩٥,٠٨٠,٣٦٣     | ٥٤,٧٠٤,٠٣٨    | ٣٢,٨٤٦,٧٩٢    | ٢١,٠٩٣,٢٥٨           | ٤٠١,١٢٣,٩٤٠    | -             | ٤٠١,١٢٣,٩٤٠     |
| ١,٩٨١,٨٠٣,٧٧٦         | ٢,٣٤٩,١٢٩,٠٨٧ | ١,٧٢٧,٦٥١,٧٢٠  | ١,٣٠٩,٠٤٧,٢٨٧ | ١,٤١٣,٤٥٢,٧٩٦ | ٤٥٦,٦٤٢,٨٧٤          | ٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠  | -             | ٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠   |
| ١٣٢,٨٧٣,٩٩٣           | ١٤٨,٥٢١,٠٧١   | ١٢٧,٥٩١,٩٠٣    | ٦٠,٨٢٢,٣٧١    | ٤٠,٤٦٧,٠٨٦    | ٤٠,٦٤١,٦٢٠           | ٥٥٠,٩١٨,٠٤٤    | -             | ٥٥٠,٩١٨,٠٤٤     |
| قروض لمؤسسات          |               |                |               |               |                      |                |               |                 |
| ٦,٦١٠,٤٥٦,٠٠٦         | ٤,٠٨٠,٥٢٢,٠١٨ | ٤,٢٠٩,٥٦١,٧٨٢  | ٢,٢١٨,٦٠٨,٥١٤ | ٢,١٥٥,٦٧٢,٨٦٤ | ١,٠٦٩,٦٢٨,٩١١        | ٢٠,٣٤٤,٠٥٠,٠٩٥ | -             | ٢٠,٣٤٤,٠٥٠,٠٩٥  |
| ٣,٧٤٨,٢٢٠,٤١٦         | ١,٤٧٧,٧٢٧,١٣٥ | ٣,١٩٠,٧٨٠,٠٠٨  | ٢,١٣٠,٠٥٢,٨١١ | ١,٢١٨,٨٧٩,٥٢١ | ٣٥١,٨٦٢,١٤٥          | ١٢,١١٧,٥٢٢,٠٣٦ | -             | ١٢,١١٧,٥٢٢,٠٣٦  |
| ٢,٥٦٩,٠٨٦,٢٠٣         | ١,١١٩,٣١٧,٠٦٦ | ٢,٠٩١,٩٥٩,٨٣٢  | ٣٨٦,٥٨٧,١٥٣   | ٢,٠٤١,٠٩٦,٦٦١ | ٣,٢٠١,٨٨٩            | ٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤  | -             | ٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤   |
| ٦٤٢,٢٥٤,٤٤٢           | ١٩٧,٧٨٨,٢٠٦   | ٣٣,٩٥٨,٠٦٤     | ٦,٩٣٩,٥١٠     | ١,٠٩١,٧٩٠     | ١٦٧,٤٤١,٨٨٢          | ١,٠٤٩,٤٧٣,٨٩٤  | -             | ١,٠٤٩,٤٧٣,٨٩٤   |
| -                     | -             | -              | -             | -             | -                    | ٣,٦١٤,٦٩٦      | ٣,٦١٤,٦٩٦     | ٣,٦١٤,٦٩٦       |
| استثمارات مالية       |               |                |               |               |                      |                |               |                 |
| ١٨,٣٢٤,٦٧٦,٤١٣        | -             | -              | -             | -             | -                    | ١٨,٣٢٤,٦٧٦,٤١٣ | ١,٨٤٧,٥١٥,١٥٨ | ٢٠,١٧٢,١٩١,٥٧١  |
| ٧٣١,٦٤٤,٠٣٨           | ٣٢,٣٣٦,٥٩٣    | ٤٥,١٧٥,٨٦٦     | ٢٤,٠٩١,٢٩٨    | ٥٠,٨٧٤,١٤٣    | ٦,٠٤٦,٨٤٠            | ٨٩٠,١٦٨,٧٧٨    | ٢٨,٩١٠,٦٣٥    | ٩١٩,٠٧٩,٤١٣     |
| ٦١,٧٧٥,٢٩٨,٨٧٦        | ٩,٦٨٤,٤٠٣,١٧٠ | ١١,٦٧٦,٩٠٥,٢٩٩ | ٦,٣٠٦,٣٨٥,٩١٨ | ٧,٠٤٨,١٣٨,٠٤٧ | ٢,٢٠٤,٦٢٦,٨٧٤        | ٩٨,٦٩٥,٧٥٨,١٨٤ | ١,٨٨٠,٠٤٠,٤٨٩ | ١٠٠,٥٧٥,٧٩٨,٦٧٣ |
| ٥٢,٨٠٧,١٥٠,٨٧٥        | ٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠ | ١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠ | ٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢ | ٦,٤٣٠,٢٢٥,٥٥٧ | ٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧        | ٨٨,٢٨٨,٧٢٧,٩٦١ | ١,٨٣٥,١٠٢,٢٦٣ | ٩٠,١٢٣,٨٣٠,٢٢٤  |

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلًا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضعحال). 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        |
|-----------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------|----------------|-----------------|
| -                     | -              | -             | -             | ٦٦,٥٦٦,٥٤٨,٩٠٢ | -             | -          | -              | ٦٦,٥٦٦,٥٤٨,٩٠٢  |
| قروض وتسهيلات للعملاء |                |               |               |                |               |            |                |                 |
| قروض لأفراد           |                |               |               |                |               |            |                |                 |
| -                     | -              | -             | -             | -              | -             | -          | ١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨  | ١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨   |
| -                     | -              | -             | -             | -              | -             | -          | ٤٠١,١٢٣,٩٤٠    | ٤٠١,١٢٣,٩٤٠     |
| -                     | -              | -             | -             | -              | -             | -          | ٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠  | ٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠   |
| -                     | -              | -             | -             | -              | -             | -          | ٥٥٠,٩١٨,٠٤٤    | ٥٥٠,٩١٨,٠٤٤     |
| قروض لمؤسسات          |                |               |               |                |               |            |                |                 |
| ١٠٨,٤٦٢,١٩٠           | ١٣,١٨٦,٤٧٣,٥٧٨ | ٢,٨٩٥,٣٤٨,٤١٤ | ٤,١٥٣,٧٦٥,٩١٣ | -              | -             | -          | -              | ٢٠,٣٤٤,٠٥٠,٠٩٥  |
| ١٩٨,٦٧٢,٢٩٨           | ٧,٨١١,٦٩٢,٧٧٠  | ٢,٣٢٣,٦٩٤,٢٨٤ | ١,٧٨٣,٤٦٢,٦٨٤ | -              | -             | -          | -              | ١٢,١١٧,٥٢٢,٠٣٦  |
| -                     | ٦,٦٨٢,٤٠٧,٨٣٤  | -             | ١,٥٢٨,٨٤٠,٥٧٠ | -              | -             | -          | -              | ٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤   |
| -                     | ٨٥٥,٦٦٩,٠١٣    | ١٦٧,٤٤١,٨٨٢   | ٣,٧٩٥,٦٥٧     | -              | -             | ٢٢,٥٦٧,٣٤٢ | -              | ١,٠٤٩,٤٧٣,٨٩٤   |
| -                     | -              | -             | -             | -              | -             | ٣,٦١٤,٦٩٦  | -              | ٣,٦١٤,٦٩٦       |
| استثمارات مالية       |                |               |               |                |               |            |                |                 |
| -                     | -              | -             | -             | ١٨,٣٢٤,٦٧٦,٤١٣ | ١,٨٤٧,٥١٥,١٥٨ | -          | -              | ٢٠,١٧٢,١٩١,٥٧١  |
| ١,٤٩٨,٩١٧             | ١٣٩,٢٦٦,٢٤٤    | ٦٦,٢٨٧,٨١٥    | ٣٦,٤٥٥,٣٩٥    | ٦٣١,٨٤٤,٢١٧    | ٢٨,٩١٠,٦٣٥    | -          | ٥٤,٨١٦,١٩٠     | ٩١٩,٠٧٩,٤١٣     |
| ٣٠٨,٦٣٣,٤٠٥           | ٢٨,٦٧٥,٥٠٩,٤٣٩ | ٥,٤١٢,٧٧٢,٣٩٥ | ٧,٥٠٦,٣٢٠,٢١٩ | ٤٥,٤٨٣,٠٦٩,٥٣٢ | ١,٨٧٦,٤٢٥,٧٩٣ | ٦٦,١٨٢,٠٣٨ | ١١,٢٨٦,٨٨٥,٨٥٢ | ١٠٠,٥٧٥,٧٩٨,٦٧٣ |
| ٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠           | ٢٧,٥٦٣,٤١٢,٢٨٠ | ٥,٦٧٠,٧٥٠,٢٣٨ | ٦,٦٧٧,٨٣٤,٩٨٤ | ٣٧,٥٤٢,٨١٢,٤١٢ | ١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧ | ٢١,٣١٦,٦٠٠ | ١٠,٤٦٢,٨٩٧,٣٤٣ | ٩٠,١٢٣,٨٣٠,٢٢٤  |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

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

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

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

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

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

| العملة                                     | الفائض / العجز | العجز        | الفائض     | أقصى خسارة متوقعة ١٠% |
|--------------------------------------------|----------------|--------------|------------|-----------------------|
| USD                                        | (٢٤,٧٠٧,٧٤٩)   | (٢٤,٧٠٧,٧٤٩) | -          | (٢,٤٧٠,٧٧٥)           |
| EUR                                        | ٢,٠٠٥,٩٤٧      | -            | ٢,٠٠٥,٩٤٧  | ٢٠٠,٥٩٥               |
| GBP                                        | ١٩٨,٨٥٤        | -            | ١٩٨,٨٥٤    | ١٩,٨٨٥                |
| JPY                                        | ٧٩,٤٠٩         | -            | ٧٩,٤٠٩     | ٧,٩٤١                 |
| CHF                                        | ١١٢,٥٤٦        | -            | ١١٢,٥٤٦    | ١١,٢٥٥                |
| DKK                                        | ٤٦,٦٧٩         | -            | ٤٦,٦٧٩     | ٤,٦٦٨                 |
| NOK                                        | ٣٦٢,٣٦٠        | -            | ٣٦٢,٣٦٠    | ٣٦,٢٣٦                |
| SEK                                        | ٨٢,٧٠٨         | -            | ٨٢,٧٠٨     | ٨,٢٧١                 |
| CAD                                        | ٥٨,٦٨٠         | -            | ٥٨,٦٨٠     | ٥,٨٦٨                 |
| AUD                                        | ٩٧٩            | -            | ٩٧٩        | ٩٨                    |
| AED                                        | (٣٦٩,١٣٢)      | (٣٦٩,١٣٢)    | -          | (٣٦,٩١٣)              |
| KWD                                        | ٢٣١,٩٩٣        | -            | ٢٣١,٩٩٣    | ٢٣,١٩٩                |
| OMR                                        | (١٣)           | (١٣)         | -          | (١)                   |
| QAR                                        | ٣٥٠,٢٤٧        | -            | ٣٥٠,٢٤٧    | ٣٥,٠٢٥                |
| SAR                                        | ٣١٣,١٨٧        | -            | ٣١٣,١٨٧    | ٣١,٣١٩                |
| EGP                                        | ٢١,٢٣٣,٣٠٥     | -            | ٢١,٢٣٣,٣٠٥ | -                     |
| <b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠١٥</b>   |                |              |            |                       |
| <b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b> |                |              |            |                       |
| <b>(٣,٨٦٦,١٦٩)</b>                         |                |              |            |                       |
| <b>(٢,١٢٣,٣٢٩)</b>                         |                |              |            |                       |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

#### ب-٣) خطرتقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

| جنيه مصري                    | دولار أمريكي          | يورو                   | جنيه استرليني      | عملات أخرى         | الإجمالي               |
|------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| <b>الأصول المالية</b>        |                       |                        |                    |                    |                        |
| ٧,٠٦٢,٧٢٢,٦٦٥                | ٣١٢,٦١٢,١٠٠           | ٨٠,٥٦٥,٥٣١             | ١٩,٨٢٤,٠٨٣         | ٢٢,٦١٤,٦١٧         | ٧,٤٩٨,٣٣٨,٥٩٦          |
| ٣٣٠,٩٠٠,٨٨٦                  | ٢,٨٤٥,٤٦٩,٧١٥         | ٤٢,٩٨٩,٢٧٦             | ٢٥٤,٤٢٨,٢٨٧        | ١٠٧,٣٢٣,٨٨٤        | ٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨          |
| ٢٥,٧٨١,٧٢٠,٤٠٤               | ٧٤٤,٨٢٨,٤٩٨           | -                      | -                  | -                  | ٢٦,٥٢٦,٥٤٨,٩٠٢         |
| ٣٥,٨٥٠,٥٨٤,٥٦٥               | ١٤,٣٠٦,٢٨٢,٢٠٩        | ٧١٣,٤٢٨,٥٧٦            | ٥٥,٢٤٥,٦٠٠         | ٢٢٨,٨٠٨            | ٥٠,٩٢٥,٧٦٩,٤١٨         |
| -                            | ٣,٥٠٣,٦٦٤             | ١١١,٠٣٢                | -                  | -                  | ٣,٦١٤,٦٩٦              |
| <b>إستثمارات مالية</b>       |                       |                        |                    |                    |                        |
| ١٨,٤٩٧,٤٦٤,٩٢٣               | ١,٥٩٨,٣٧١,٨٤٩         | ٣٥٦,٥٦٥,٨٢٣            | -                  | -                  | ٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥         |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                   | -                     | -                      | -                  | -                  | ١٥,٠٠٠,٠٠٠             |
| ٨٥١,٥٩٤,٣٣٥                  | ٥٠,٢٩١,٤٣٠            | ١٧,٠٣٦,٤٢٦             | ٧٢,٤٥٣             | ٨٤,٧٦٩             | ٩١٩,٠٧٩,٤١٣            |
| <b>٨٨,٣٨٩,٩٨٧,٣٧٨</b>        | <b>١٩,٨٦١,٣٥٩,٤٦٥</b> | <b>١,٢١٠,٦٩٦,٦٦٤</b>   | <b>٣٢٩,٥٧٠,٠٨٣</b> | <b>١٣٠,٢٥٢,٠٧٨</b> | <b>١٠٩,٩٢١,٨٦٥,٦٦٨</b> |
| <b>الإلتزامات المالية</b>    |                       |                        |                    |                    |                        |
| ٣,١٩٠,٧٥٩,٠٦٦                | ٥٩٠,٥٩٦,٨٣٠           | ٤٤,٧٢٠,٥٨٨             | ٧,٠٤١,٥٠٠          | ٦,٢٣٦,٠٠٩          | ٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣          |
| ٧٣,٢٥٨,٦٦١,٧٩١               | ١٦,٢٩٩,٣٢٣,٣٦٦        | ٢,٤٦٦,٨٣٨,٧٨٩          | ٣١٨,٥١٤,٠٤٨        | ١٢٤,٤٢٣,٩٧٨        | ٩٢,٤٦٧,٧٦١,٩٩٢         |
| ٦٥١,٦٥٠                      | -                     | -                      | -                  | -                  | ٦٥١,٦٥٠                |
| ٩٤,٤٣٩,٥٢٣                   | ٥,٩٥٧,٧٦٥             | -                      | -                  | -                  | ١٠٠,٣٩٧,٢٨٨            |
| ١,٢٠٦,٩٠٩,٤٧٩                | ٢٤,٢٣٧,٩٨١            | ٨٤٧,١٨٧                | ١٦٥,٤١٣            | ٦١٦                | ١,٢٣٢,١٦٠,٦٧٦          |
| <b>٧٧,٧٥١,٤٢١,٤٦٩</b>        | <b>١٦,٩٢٠,١١٥,٩٦٢</b> | <b>٢,٥١٢,٤٠٦,٥٦٤</b>   | <b>٣٢٥,٧٢٠,٩٦١</b> | <b>١٣٠,٦٦٠,٦٠٣</b> | <b>٩٧,٦٤٠,٣٢٥,٥٥٩</b>  |
| <b>صافي المركز المالي</b>    |                       |                        |                    |                    |                        |
| <b>١٠,٦٣٨,٥٦٥,٩٠٩</b>        | <b>٢,٩٤١,٢٤٣,٥٠٣</b>  | <b>(١,٣٠١,٧٠٩,٩٠٠)</b> | <b>٣,٨٤٩,١٢٢</b>   | <b>(٤٠٨,٥٢٥)</b>   | <b>١٢,٢٨١,٥٤٠,١٠٩</b>  |
| <b>في نهاية سنة المقارنة</b> |                       |                        |                    |                    |                        |
| <b>٧٩,١٢٥,٢٥٣,٠٧٠</b>        | <b>١٨,٥٠٠,٦٠١,٠٨٤</b> | <b>١,٣٦٠,٥٥٩,٦٠٤</b>   | <b>٣٣٣,٠٧٢,٤٧٢</b> | <b>١٥٢,٣٧٧,٥٥٦</b> | <b>٩٩,٤٧١,٨٦٣,٧٨٦</b>  |
| <b>٦٩,٤٥٥,٤٢٨,٢٣٧</b>        | <b>١٥,٥٨٦,٠٩٧,٨٤٨</b> | <b>٢,٧٠٥,٨٤٨,٢٠٤</b>   | <b>٣٣٠,٨٤٨,٧٨٨</b> | <b>١٤٩,٠١٧,٦٥٤</b> | <b>٨٨,٢٢٧,٢٤٠,٧٣١</b>  |
| <b>٩,٦٦٩,٨٢٤,٨٣٣</b>         | <b>٢,٩١٤,٥٠٣,٢٣٦</b>  | <b>(١,٣٤٥,٢٨٨,٦٠٠)</b> | <b>٢,٢٢٣,٦٨٤</b>   | <b>٣,٣٥٩,٩٠٢</b>   | <b>١١,٢٤٤,٦٢٣,٠٥٥</b>  |

#### 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 تغيير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

#### منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والإلتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات (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 تقرها لجنة الأصول والإلتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والإلتزامات ولجنة الأصول والإلتزامات.

#### مهام لجنة إدارة الأصول والإلتزامات (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 والإلتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

#### مهام وحدة إدارة الأصول والإلتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات 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 والإلتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والإلتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

\* مهام غرفة المعاملات الدولية ( Dealing Room )

تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.

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

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

والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار الفائدة

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

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

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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 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 بعالیه.

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

| في نهاية الفترة الحالية                             | حتى شهرواحد           | 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               |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>الأصول المالية</b>                               |                       |                            |                            |                           |                      |                        |                        |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                      | -                     | -                          | -                          | -                         | -                    | ٧,٤٩٨,٣٣٨,٥٩٦          | ٧,٤٩٨,٣٣٨,٥٩٦          |
| أرصدة لدى البنوك                                    | ١,٢٩٢,٨٥٠,٤٣٥         | ١,٩٦٤,٣١٦,٩٤٦              | -                          | -                         | -                    | ٣٣٣,٩٤٤,٦٦٧            | ٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨          |
| أذون خزنة                                           | ٥,٦٤٣,٢٣٤,٦٧٧         | ٣,٢٨٨,٥٣٠,٠٢٧              | ١٧,٥٩٤,٧٨٤,١٩٨             | -                         | -                    | -                      | ٢٦,٥٢٦,٥٤٨,٩٠٢         |
| قروض وتسهيلات للعمال ( بالصافي )                    | ٤٠,١٩٧,٣٣٠,٣٤٨        | ٥٨٠,٤٩٠,٦٢٢                | ٢,٩٣١,٥٤٠,٦٨٥              | ٦,٠٣٢,١١٥,٩٦٢             | ١,١٨٤,٢٩١,٨٠١        | -                      | ٥٠,٩٢٥,٧٦٩,٤١٨         |
| مشتقات مالية                                        | -                     | -                          | -                          | -                         | -                    | ٣,٦١٤,٦٩٦              | ٣,٦١٤,٦٩٦              |
| <b>إستثمارات مالية</b>                              |                       |                            |                            |                           |                      |                        |                        |
| - متاحة للبيع                                       | -                     | ١٦٥,٩١٤,٨٣٥                | ٢,٤٩٠,١٤١,٨١٨              | ٩,٤٢٤,٦٧٩,٤١٠             | ٨,٠٩١,٤٥٥,٥٠٨        | ٢٨٠,٢١١,٠٢٤            | ٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٩٥٥         |
| - محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق                     | -                     | -                          | -                          | -                         | -                    | ١٥,٠٠٠,٠٠٠             | ١٥,٠٠٠,٠٠٠             |
| أصول مالية أخرى                                     | -                     | -                          | -                          | -                         | -                    | ٩١٩,٠٧٩,٤١٣            | ٩١٩,٠٧٩,٤١٣            |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                        | <b>٤٧,١٣٣,٤١٥,٤٦٠</b> | <b>٥,٩٩٩,٢٥٢,٤٣٠</b>       | <b>٢٣,٠١٦,٤٦٦,٧٠١</b>      | <b>١٥,٤٥٦,٧٩٥,٣٧٢</b>     | <b>٩,٢٧٥,٧٤٧,٣٠٩</b> | <b>٩,٠٤٠,١٨٨,٣٩٦</b>   | <b>١٠٩,٩٢١,٨٦٥,٦٦٨</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b> | <b>-</b>              | <b>٩٣,٣٧٣,٢٤١</b>          | <b>٣٦٧,٤٥٤,٧٨١</b>         | <b>٧٥,٣٠١,٠٠٠</b>         | <b>-</b>             | <b>-</b>               | <b>٥٣٦,١٢٩,٠٢٢</b>     |
| <b>الالتزامات المالية</b>                           |                       |                            |                            |                           |                      |                        |                        |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                 | ٣,٧٦٤,٦٣٣,٠٠٠         | -                          | -                          | -                         | -                    | ٧٤,٧٢٠,٩٥٣             | ٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣          |
| ودائع العملاء                                       | ٢٩,٤٢٩,٤٧٩,١٨٣        | ١٥,٩٥٢,١٧٧,٧٦١             | ١٤,٨٩٤,١٨١,٦١٥             | ١٦,٦٢٦,٢٢١,٨٢٧            | ٢٧,٥٠٠,٦٦٦           | ١٥,٥٣٨,٢٠٠,٩٤٠         | ٩٢,٤٦٧,٧٦١,٩٩٢         |
| مشتقات مالية                                        | -                     | -                          | -                          | -                         | -                    | -                      | ٦٥١,٦٥٠                |
| قروض أخرى                                           | -                     | -                          | ٤٦,٥١٩,٠٣٢                 | ٥٣,٨٧٨,٢٥٦                | -                    | -                      | ١٠٠,٣٩٧,٢٨٨            |
| التزامات مالية أخرى                                 | -                     | -                          | -                          | -                         | -                    | ١,٢٣٢,١٦٠,٦٧٦          | ١,٢٣٢,١٦٠,٦٧٦          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                    | <b>٣٣,١٩٤,٧٦٣,٨٣٣</b> | <b>١٥,٩٥٢,١٧٧,٧٦١</b>      | <b>١٤,٩٤٠,٧٠٠,٦٤٧</b>      | <b>١٦,٦٨٠,١٠٠,٠٨٣</b>     | <b>٢٧,٥٠٠,٦٦٦</b>    | <b>١٦,٨٤٥,٠٨٢,٥٦٩</b>  | <b>٩٧,٦٤٠,٣٢٥,٥٥٩</b>  |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية )</b> | <b>٩٤,١٢٩,٣٠٦</b>     | <b>٤٤١,٩٩٩,٧١٦</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  | <b>-</b>             | <b>-</b>               | <b>٥٣٦,١٢٩,٠٢٢</b>     |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>                      | <b>١٣,٨٤٤,٥٢٢,٣٢١</b> | <b>(١٠,٣٠١,٥٥١,٨٠٦)</b>    | <b>٨,٤٤٣,٢٢٠,٨٣٥</b>       | <b>(١,١٤٨,٠٠٣,٧١١)</b>    | <b>٩,٢٤٨,٢٤٦,٦٤٣</b> | <b>(٧,٨٠٤,٨٩٤,١٧٣)</b> | <b>١٢,٢٨١,٥٤٠,١٠٩</b>  |

في نهاية سنة المقارنة

|                                                    |                       |                        |                       |                       |                      |                        |                       |
|----------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                       | <b>٤٠,٢٩٧,٠٢١,٦٨٣</b> | <b>٨,٢١٨,٩٧٤,٠٨٥</b>   | <b>١٩,٥٧٢,٣٦٧,٥٤١</b> | <b>١٤,٦٧٨,٤٣٩,٢٩٢</b> | <b>٨,٠١٠,٨٨٦,٥٦٤</b> | <b>٨,٦٩٤,١٧٤,٦٢١</b>   | <b>٩٩,٤٧١,٨٦٣,٧٨٦</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b> | <b>-</b>              | <b>٣٠,٣٤٥,٤٢٥</b>      | <b>٤٣٧,١٤٨,١٣٦</b>    | <b>٩٩,٩٦١,٤٠٠</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>               | <b>٥٦٧,٤٥٤,٩٦١</b>    |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                   | <b>٢٦,٤٤٠,٥٥٨,٩٠٥</b> | <b>١٣,٩١٥,٥٨٢,٠١١</b>  | <b>١٦,٦٧٠,٧٨٩,٣٣٥</b> | <b>١٣,٦٥٩,٦٠٢,٧٠١</b> | <b>٢٣,١٤٩,٠٠٠</b>    | <b>١٧,٥١٧,٥٥٨,٧٧٩</b>  | <b>٨٨,٢٢٧,٢٤٠,٣٣١</b> |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)</b> | <b>٩٤,٧١١,٩١٨</b>     | <b>٤٧٢,٧٤٣,٠٤٣</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>             | <b>-</b>               | <b>٥٦٧,٤٥٤,٩٦١</b>    |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>                     | <b>١٣,٧٦١,٧٥٠,٨٦٠</b> | <b>(٦,١٣٩,٠٠٥,٥٤٤)</b> | <b>٣,٣٣٨,٧٢٦,٣٤٢</b>  | <b>١,١١٨,٧٩٧,٩٩١</b>  | <b>٧,٩٨٧,٣٣٧,٥٦٤</b> | <b>(٨,٨٢٣,٣٨٤,١٥٨)</b> | <b>١١,٢٤٤,٦٢٣,٠٥٥</b> |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

### عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

#### (ج) مخاطر السيولة :

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

#### منظومة إدارة مخاطر السيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

#### \* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

#### \* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

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

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرة 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 في 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 في العمليات التالية:
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
  - متابعة تنويع مصادر التمويل.
  - تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين).

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

خطر السيولة

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

| ٣١ مارس ٢٠١٥                                                                                                                                             |                |                          |                           |                          |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| الأجل التعاقدية                                                                                                                                          | حتى شهرواحد    | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات |
| الإلتزامات المالية                                                                                                                                       |                |                          |                           |                          |                  |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                                                                                                                      | ٣,٨٥٥,٧٤٨,٢٤٢  | -                        | -                         | -                        | ٣,٨٥٥,٧٤٨,٢٤٢    |
| ودائع العملاء                                                                                                                                            | ٤٥,٣٧١,٤٣٢,٣٥٠ | ١٦,٦٩٣,٥٨٢,٩٤٠           | ١٦,٩٦٩,٩٦٥,٠٣٨            | ١٨,٩٧٨,٧١٠,٦٧٣           | ٣٠,٩٩٠,٥٩٩       |
| قروض أخرى                                                                                                                                                | -              | -                        | ٤٦,٥١٩,٠٣٢                | ٥٣,٨٧٨,٢٥٦               | -                |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق                                                                                                          | ٤٩,٢٢٧,١٨٠,٥٩٢ | ١٦,٦٩٣,٥٨٢,٩٤٠           | ١٧,٠١٦,٤٨٤,٠٧٠            | ١٩,٠٣٢,٥٨٨,٩٢٩           | ٣٠,٩٩٠,٥٩٩       |
| التعاقدية                                                                                                                                                |                |                          |                           |                          |                  |
| تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي. |                |                          |                           |                          |                  |
| تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.                                                                                     |                |                          |                           |                          |                  |

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤                                                                                                                                           |                |                          |                           |                          |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| الأجل التعاقدية                                                                                                                                          | حتى شهرواحد    | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات |
| الإلتزامات المالية                                                                                                                                       |                |                          |                           |                          |                  |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                                                                                                                      | ١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧  | -                        | -                         | -                        | ١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧    |
| ودائع العملاء                                                                                                                                            | ٤١,٧٨٢,٥٥٩,٦٨٦ | ١٤,٤٧٠,٩١٠,٠٥١           | ١٨,٥٣٨,٠٨٧,٧٥٧            | ١٥,٢٤٩,٤٣٦,١١٨           | ٢٦,٥٩٧,١٧٨       |
| قروض أخرى                                                                                                                                                | ٢٤,٩٢٦,٤٦٠     | ٨,٦٧٧,١٦٢                | ٥٤,٠٠٨,٨٤٣                | ٤١,٣٤٨,١٦٦               | -                |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق                                                                                                          | ٤٣,٢١٧,٤٢٢,٠٦٣ | ١٤,٤٧٩,٥٨٧,٢١٣           | ١٨,٥٩٢,٠٩٦,٦٠٠            | ١٥,٢٩٠,٧٨٤,٢٨٤           | ٢٦,٥٩٧,١٧٨       |
| التعاقدية                                                                                                                                                |                |                          |                           |                          |                  |
| تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي. |                |                          |                           |                          |                  |
| تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.                                                                                     |                |                          |                           |                          |                  |

\* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالي.

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

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدأ عقود أسعارصرف آجلة. 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 غيرالمخصومة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

| ٣١ مارس ٢٠١٥                   |             |                          |                           |                          |                  |
|--------------------------------|-------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | حتى شهرواحد | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات |
| عقود أسعارصرف آجلة             | ١٧,٨٠٩,٨٥٠  | ١٥٢,٧٧٨,٦٦٠              | ٨٩٢,٥٣٦,٧٥٥               | -                        | -                |
| - تدفقات خارجة                 | -           | -                        | -                         | -                        | -                |
| - تدفقات داخلية                | ١٧,٦٩٥,٧٣٥  | ١٥١,١٠٠,٢٩٠              | ٨٩٤,٩٧١,٢٣٧               | -                        | -                |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤                 |               |                          |                           |                          |                  |
|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | حتى شهرواحد   | أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر | أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى خمس سنوات | أكثرمن خمس سنوات |
| عقود أسعارصرف آجلة             | ١,٤٩٠,٢٤٥,٧٧٩ | ١٠,٢٠٩,٢٩٠               | -                         | -                        | -                |
| - تدفقات خارجة                 | -             | -                        | -                         | -                        | -                |
| - تدفقات داخلية                | ١,٤٥٤,٩٨١,٠٩٦ | ٩,٩٩٦,١٤٠                | -                         | -                        | -                |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٣١ مارس ٢٠١٥

| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي    |
|----------------------|-------------------------------|-------------------|-------------|
| ٧٣,١٨٣,٣٠٥           | -                             | -                 | ٧٣,١٨٣,٣٠٥  |
| ٦٥٨,١٠٢              | -                             | -                 | ٦٥٨,١٠٢     |
| ٥١,٦٢٠,٩٦١           | ١٥٧,٢١٣,١٥٧                   | ٤٠,٨٨٩,١٤٠        | ٢٤٩,٧٢٣,٢٥٨ |
| ٣٦١,٥٥٩,٩٠٩          | -                             | -                 | ٣٦١,٥٥٩,٩٠٩ |
| ٤٨٧,٠٢٢,٦٧٧          | ١٥٧,٢١٣,١٥٧                   | ٤٠,٨٨٩,١٤٠        | ٦٨٥,١٢٤,٥٧٤ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي    |
|----------------------|-------------------------------|-------------------|-------------|
| ٣٦,١٩٠,٩٠٠           | -                             | -                 | ٣٦,١٩٠,٩٠٠  |
| ٦١١,٣٠٢              | -                             | -                 | ٦١١,٣٠٢     |
| ٤٧,٩٣٨,٣٨٢           | ١٤٨,٥٩٦,٢٥١                   | ٣٦,٧٧٨,٧٩٤        | ٢٣٣,٣١٣,٤٢٧ |
| ٤٠٩,٠٥٧,٦٦٣          | -                             | -                 | ٤٠٩,٠٥٧,٦٦٣ |
| ٤٩٣,٧٩٧,٨٤٧          | ١٤٨,٥٩٦,٢٥١                   | ٣٦,٧٧٨,٧٩٤        | ٦٧٩,١٧٢,٨٩٢ |

(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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(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 مارس ٢٠١٥                               | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| <b>أصول مالية</b>                          |                |                |                |
| أرصدة لدى البنوك                           | ٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨  | ٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨  | ٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤  |
| قروض وتسهيلات للعملاء ( بالصافي )          | ٥٠,٩٢٥,٧٦٩,٤١٨ | ٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥ | لم يتم تحديدها |
| <b>استثمارات مالية:</b>                    |                |                |                |
| أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة | ١٧٠,٢٠٨,٠٦٧    | ١٦٩,٩٩١,٩٨٣    | لم يتم تحديدها |
| <b>محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>       |                |                |                |
| وثائق صناديق استثمار                       | ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ٢٦,٥٤٩,٤٧٥     |
| <b>الالتزامات مالية:</b>                   |                |                |                |
| أرصدة مستحقة للبنوك                        | ٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣  | ١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨  | ١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨  |
| ودائع العملاء                              | ٩٢,٤٦٧,٧٦١,٩٩٢ | ٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩ | لم يتم تحديدها |
| قروض أخرى                                  | ١٠٠,٣٩٧,٢٨٨    | ١٢٨,٩٦٠,٦٣١    | ١٢٨,٩٦٠,٦٣١    |

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

**أرصدة لدى البنوك :**

القيمة الدفترية للايداعات 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 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 الخاصين بالأصل المالي محل التقييم. أما بالنسبة لوثائق صناديق استثمار البنك فتحدد قيمتها العادلة طبقا 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 ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

**(هـ) إدارة رأس المال:**

- لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- تقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية واستخدامات رأس المال وفقا 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 وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ 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 مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٨.١٧ % في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٥.٥١%) طبقا لبارزل II.

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

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

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) 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 والأرباح المحتجزة (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

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

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

| طبقا لبارزل II                                                                                                                         | ٣١ مارس ٢٠١٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>الشريحة الأولى ( رأس المال الأساسي والاضافى)</b>                                                                                    |                       |                       |
| أسهم رأس المال                                                                                                                         | ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠         | ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠         |
| الاحتياطي العام                                                                                                                        | ٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧         | ٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢         |
| الاحتياطي القانوني                                                                                                                     | ٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥           | ٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣           |
| احتياطيات أخرى                                                                                                                         | ٩,٩١٧,٣٦٤             | ٩,٢١٩,٠٣٤             |
| الأرباح المحتجزة                                                                                                                       | ٩٧,٠٨٥,٦٦٤            | ٥٦,٨٨١,٨٠٤            |
| أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الإضافى                                                                                      | (١٥١,٣٧٨,٣٦٣)         | (٨١,٢٤٧,٣٢٨)          |
| <b>اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى</b>                                                                                               | <b>١٠,٦٤١,٨٧٦,٥٨٧</b> | <b>٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥</b>  |
| <b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)</b>                                                                                            |                       |                       |
| ٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص                                                                                                            | ٨,٦٤٣,٩٢٠             | ٨,٦٤٣,٩٢٠             |
| ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *                                                         | ٧٢٦,٥٢٣,٨٤٠           | ٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥           |
| ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة | ٤٠٩,٩٣٥,٠٠٣           | ٢٠٠,١٧٣,٥٧٤           |
| <b>اجمالى رأس المال المساند</b>                                                                                                        | <b>١,١٤٥,١٠٢,٧٦٣</b>  | <b>٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩</b>    |
| <b>اجمالى رأس المال</b>                                                                                                                | <b>١١,٧٨٦,٩٧٩,٣٥٠</b> | <b>٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤</b>  |
| <b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>                                                                                  |                       |                       |
| مخاطر الائتمان                                                                                                                         | ٥٨,٣١٤,٠٤٤,٥٩٨        | ٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩        |
| مخاطر السوق                                                                                                                            | ١٥,٩٣٧,٢٩١            | ٨,٨٢١,٤٨٧             |
| مخاطر التشغيل                                                                                                                          | ٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦         | ٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦         |
| <b>اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>                                                                            | <b>٦٤,٨٦٨,٥١٣,٥٧٥</b> | <b>٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢</b> |
| <b>معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>                                                                                            | <b>١٦,٤١%</b>         | <b>١٤,٠٧%</b>         |
| <b>معيار كفاية رأس المال</b>                                                                                                           | <b>١٨,١٧%</b>         | <b>١٥,٥١%</b>         |

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

- 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 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 والفرات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفرات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

#### أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

يراعى تحديد ما إذا كان هناك اضمحلال 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 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.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٥) | شركات         | استثمارات    | أفراد         | أنشطة أخرى   | الأجمالي      |
|---------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| صافي الدخل من العائد                                    | ٤٦٨,٣٩٤,١٠٣   | ٩٧,٨٠٦,٤١١   | ٣٥٥,٢٨٢,١١٣   | ١٩٣,٥٨١,٩٠٠  | ١,١١٥,٠٦٤,٥٢٧ |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                         | ١٧١,٠٣١,٧٦٣   | ٢,٣١٨,٢١٧    | ٩٦,٠٢٢,٦٦١    | ٦,١٠٧,٤٧٧    | ٢٧٥,٤٨٠,١١٨   |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                | -             | ٢,٣٩٠,٦٥٤    | -             | -            | ٢,٣٩٠,٦٥٤     |
| صافي دخل المتاجرة                                       | ٤٦,٨٥٧,٨٠٦    | -            | ٩٤٩,٥٩٦       | (١٧,٦٦٤,١٨٢) | ٣٠,١٤٣,٢٢٠    |
| أرباح استثمارات مالية                                   | -             | -            | ١,٣٩٩,٢٥٧     | -            | ١,٣٩٩,٢٥٧     |
| عبء اضمحلال الائتمان                                    | (١٢٦,٨٩١,١٣٤) | -            | (١,٠٩١,١٤٧)   | -            | (١٢٧,٩٨٢,٢٨١) |
| مصروفات إدارية                                          | (١٦٥,٠٨٥,٤٣٠) | (٢٠٦,٠٦٥)    | (٢٤٥,٣٥٧,٧٩٠) | ١٨,٩٣٢,٤٤٨   | (٣٩١,٧١٦,٨٣٧) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                            | ٨٦,٠٠١        | (١,٥٩٥,٢٧٥)  | (١,٤٩٢,٧٧٥)   | ١٣,٤٤٢,٤٨٨   | ١٠,٤٤٠,٤٣٩    |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                   | ٣٩٤,٣٩٣,١٠٩   | ١٠٠,٧١٣,٩٤٢  | ٢٠٥,٧١١,٩١٥   | ٢١٤,٤٠٠,١٣١  | ٩١٥,٢١٩,٠٩٧   |
| مصروف ضرائب الدخل                                       | (١٤٧,٧٩١,٩٤٤) | (٢٦,٨٦١,٥١٠) | (٤٩,٥٣١,٤٨٤)  | (٦٩,٠٥٢,٢٢٢) | (٢٩٣,٢٣٧,١٦٠) |
| صافي أرباح الفترة                                       | ٢٤٦,٦٠١,١٦٥   | ٧٣,٨٥٢,٤٣٢   | ١٥٦,١٨٠,٤٣١   | ١٤٥,٣٤٧,٩٠٩  | ٦٢١,٩٨١,٩٣٧   |

| الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٥) | شركات          | استثمارات      | أفراد          | أنشطة أخرى    | الأجمالي        |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|
| أصول النشاط القطاعي                                   | ٣٩,٩٩٨,٠٥٨,٥٦٥ | ٤٧,٦١١,٠٦٠,٥٨٦ | ١٠,٩٢٧,٧١٠,٨٥٣ | ٩,١٦٦,٦٥٦,٠٩٣ | ١٠٧,٣٥٣,٤٨٦,٠٩٧ |
| أصول غير مصنفة                                        | -              | -              | -              | -             | ٥,٦١٠,٦٦٢,٧٦٦   |
| أجمالي الأصول                                         | ٣٩,٩٩٨,٠٥٨,٥٦٥ | ٤٧,٦١١,٠٦٠,٥٨٦ | ١٠,٩٢٧,٧١٠,٨٥٣ | ٩,١٦٦,٦٥٦,٠٩٣ | ١١٢,٩٦٤,١٤٨,٨٦٣ |
| التزامات النشاط القطاعي                               | ٥٣,١٥٥,٨٠٨,٨٥١ | -              | ٣٩,٢٧٧,٦٥٩,٣٥٦ | ٣,٩٧٤,٦٩٦,٦٧٦ | ٩٦,٤٠٨,١٦٤,٨٨٣  |
| التزامات غير مصنفة                                    | -              | -              | -              | -             | ٣,٩٨٠,٠٠٠,٨٣٣   |
| اجمالي الالتزامات                                     | ٥٣,١٥٥,٨٠٨,٨٥١ | -              | ٣٩,٢٧٧,٦٥٩,٣٥٦ | ٣,٩٧٤,٦٩٦,٦٧٦ | ١٠٠,٣٨٨,١٦٥,٧١٦ |

في نهاية فترة المقارنة

| الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٤) | شركات         | استثمارات    | أفراد         | أنشطة أخرى   | الأجمالي      |
|---------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| صافي الدخل من العائد                                    | ٣٢٧,٥٢٧,٩٥٥   | (١٨,٨٨٠,٦٨٢) | ٢٦٧,٢٨١,٤٢٣   | ٢٧٢,٥٣٣,٣١٣  | ٨٤٨,٤٦٢,٠٠٩   |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                         | ١٥٨,٦٣٩,٥٥٧   | ٩٩٠,٦٣٣      | ٩٨,٢٦٢,٤٦٧    | ٣,٨٣٣,٧٠٥    | ٢١١,٧٢٦,٣٦٢   |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                | -             | ٥,٠١٧,٦٦٦    | -             | -            | ٥,٠١٧,٦٦٦     |
| صافي دخل المتاجرة                                       | ١٥,٨٧٨,١٣٧    | -            | ١,٢٨٨,١٣٠     | (٢,٢٠٦,١٧٥)  | ١٤,٩٦٠,٠٩٢    |
| أرباح استثمارات مالية                                   | -             | ٤٨٧,٣٧١      | -             | -            | ٤٨٧,٣٧١       |
| عبء اضمحلال الائتمان                                    | (١٠٦,٨٦١,٧٠٩) | -            | (٢١,١٣٤,٨٤٠)  | -            | (١٢٧,٩٩٦,٥٤٩) |
| مصروفات إدارية                                          | (١٤٠,٣٢٣,٨٢٢) | (١٤٤,٠٧١)    | (٢٠٤,٩٧٧,٣٥٣) | ١٣,٨٢٦,٥٤٢   | (٣٣١,٦١٨,٧٠٤) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                            | (١٠,٥٩٩,٦٦٨)  | ١٠,٧٢٥,٨٥١   | (٢٥,٢٧٢,٦٨٥)  | (١,٣٩١,٦٧٠)  | (٢٦,٥٣٨,١٧٢)  |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                   | ٢٤٤,٦٦٠,٤٥٠   | (١,٨٠٣,٢٣٢)  | ١١٥,٤٤٧,١٤٢   | ٢٨٦,٥٩٥,٧١٥  | ٦٤٤,٥٠٠,٠٧٥   |
| مصروف ضرائب الدخل                                       | (٧٤,٤٩٦,٩٦٠)  | ٣,٨١٦,٦٠٥    | (٢١,٦٤٠,٢٧٠)  | (٧٤,٢٨٦,٦٠٥) | (١٦٦,٦٠٧,٢٣٠) |
| صافي أرباح الفترة المقارنة                              | ١٦٩,٧٦٣,٤٩٠   | ٢,٠١٣,٣٧٣    | ٩٣,٨٠٦,٨٧٢    | ٢١٢,٣٠٩,١١٠  | ٤٧٧,٨٩٢,٨٤٥   |

في نهاية سنة المقارنة

| الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤) | شركات          | استثمارات      | أفراد          | أنشطة أخرى    | الأجمالي        |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|
| أصول النشاط القطاعي                                     | ٣٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١ | ٣٩,٤٤٦,١٢٣,٦٣٧ | ١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤ | ٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩ | ٩٧,٢٨٣,٥٢٨,١٨١  |
| أصول غير مصنفة                                          | -              | -              | -              | -             | ٤,٩٢٢,٣٦٤,٦٠٣   |
| أجمالي الأصول                                           | ٣٨,٤٩٦,٣٤٨,٩١١ | ٣٩,٤٤٦,١٢٣,٦٣٧ | ١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤ | ٩,٢٢٤,٩٢٨,٠٦٩ | ١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤ |
| التزامات النشاط القطاعي                                 | ٥٠,٢٨٧,٠١٨,٣٧٧ | -              | ٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨ | ١,٥٥٨,٥٦١,٦٢٦ | ٨٧,٢٠٨,٣٨٣,٢٩١  |
| التزامات غير مصنفة                                      | -              | -              | -              | -             | ٣,٢٩٨,١٥٩,٤١٤   |
| اجمالي الالتزامات                                       | ٥٠,٢٨٧,٠١٨,٣٧٧ | -              | ٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨ | ١,٥٥٨,٥٦١,٦٢٦ | ٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥  |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

| الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية |              |              |              |               |                      |                |               |                                 |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------------|----------------|---------------|---------------------------------|
| القاهرة                                      | شرق القاهرة  | الجيزة       | الاسكندرية   | الدلتا        | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي | إجمالي        | (٣١ مارس ٢٠١٥)                  |
| ٢٢٠,٦٠٦,١٣٥                                  | ١٨٠,٦٤٨,٣٣٧  | ١٨٧,٩٢٩,٣٣٢  | ١٠٨,١١٦,٤٤٦  | ٩٤,٧٣٩,٧٢٧    | ٣٩,١١٥,٦٨٣           | ٢٨٣,٩٠٨,٨٦٧    | ١,١١٥,٠٦٤,٥٢٧ | صافي الدخل من العائد            |
| ٦٤,٦٢٠,٨١١                                   | ٤٨,٨٣٣,٩٤٤   | ٦١,٤٨٦,٨١٣   | ٢٤,٧١١,٦٧٩   | ٢٨,٠٩٩,٤٦٥    | ١٥,٠٢٠,٢١٦           | ٣٢,٦٥٧,٥٩٠     | ٢٧٥,٤٨٠,١١٨   | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| -                                            | -            | -            | -            | -             | -                    | ٢,٣٩٠,٦٥٤      | ٢,٣٩٠,٦٥٤     | إيرادات من توزيعات أرباح        |
| ١,١٣٧,٩٠٠                                    | ٤١٦,٢٤٩      | ٤٩٥,٨٧٥      | ١٣٧,٤٦٩      | ١٥٦,٧٢٥       | ٣٨,٩١٨               | ٢٧,٧٦٠,٠٨٤     | ٣٠,١٤٣,٢٢٠    | صافي دخل المتاجرة               |
| -                                            | -            | -            | -            | -             | -                    | ١,٣٩٩,٢٥٧      | ١,٣٩٩,٢٥٧     | أرباح استثمارات مالية           |
| (٨١,٥٦٦,٤٩٠)                                 | ٤٠,٤٤٨,٦٧٦   | ٣,٤٦٦,٠٩٩    | ٣,٤٥٩,٤٠٧    | (١٠١,٢٣٢,٦٦٣) | ٧,٤٩٤,٤٨٦            | (١١,٧٩٦)       | (١٢٧,٩٨٢,٢٨١) | عبء اضمحلال الائتمان            |
| (١٠٠,٤٧٧,٠٠٨)                                | (٨٦,٣٩١,١٠٣) | (٩٤,٠٨٤,٩٠٢) | (٥٧,٩٨٤,٤٠٥) | (٤٦,٨٧١,٨٣٩)  | (٢٥,٨٠٠,١٤٧)         | ١٩,٨٩٢,٥٦٧     | (٣٩١,٧١٦,٨٣٧) | مصروفات إدارية                  |
| (١٢,٥٥٢,٧٦٧)                                 | ٣٥,٤٣٢,٩٦١   | (٩٤,٦٨٥,١٨٧) | (٣,٣٧٢,٢٧٦)  | (٢,٧٩١,١٥٥)   | (١,٥١٤,٦٥٤)          | ٨٩,٩٢٣,٥١٧     | ١٠,٤٤٠,٤٣٩    | إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى  |
| ٩١,٧٦٨,٥٨١                                   | ٢١٩,٣٨٩,٠٦٤  | ٦٤,٥٦٨,٠٣٠   | ٧٥,١١٧,٩٢٠   | (٢٧,٨٩٩,٧٤٠)  | ٣٤,٣٥٤,٥٠٢           | ٤٥٧,٩٢٠,٧٤٠    | ٩١٥,٢١٩,٠٩٧   | الربح قبل ضرائب الدخل           |
| (٢٧,٥٣٠,٥٧٥)                                 | (٦٥,٨١٦,٧١٩) | (١٩,٣٧٠,٤٠٩) | (٢٢,٥٣٥,٣٧٦) | ٨,٣٦٩,٩٢٢     | (١٠,٣٠٦,٣٥٠)         | (١٥٦,٠٤٧,٦٥٣)  | (٢٩٣,٢٣٧,١٦٠) | مصروف ضرائب الدخل               |
| ٦٤,٢٣٨,٠٠٦                                   | ١٥٣,٥٧٢,٣٤٥  | ٤٥,١٩٧,٦٢١   | ٥٢,٥٨٢,٥٤٤   | (١٩,٥٢٩,٨١٨)  | ٢٤,٠٤٨,١٥٢           | ٣٠١,٨٧٣,٠٨٧    | ٦٢١,٩٨١,٩٣٧   | صافي ارباح الفترة               |

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

| القاهرة        | شرق القاهرة    | الجيزة         | الاسكندرية     | الدلتا        | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي | إجمالي          | (٣١ مارس ٢٠١٥)              |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|-----------------|-----------------------------|
| ١٥,٧٥١,١٥٣,٢٤٧ | ٩,٦٨١,٨٢١,٦٩٧  | ١١,٧١١,٨٥٠,٠٧١ | ٦,٤٣٥,٣٥٣,٦١٤  | ٦,٩٠٠,٨٥٥,٧٢٥ | ٢,٢٥٤,٩٥٦,٨٤٤        | ٥٩,٩٧٧,٣٧٥,٢١٠ | ١١٢,٧١٣,٣٦٦,٤٠٨ | أصول القطاعات الجغرافية     |
| -              | -              | -              | -              | -             | -                    | -              | ٢٥٠,٧٨٢,٤٥٥     | أصول غير مصنفة              |
| ١٥,٧٥١,١٥٣,٢٤٧ | ٩,٦٨١,٨٢١,٦٩٧  | ١١,٧١١,٨٥٠,٠٧١ | ٦,٤٣٥,٣٥٣,٦١٤  | ٦,٩٠٠,٨٥٥,٧٢٥ | ٢,٢٥٤,٩٥٦,٨٤٤        | ٥٩,٩٧٧,٣٧٥,٢١٠ | ١١٢,٩٦٤,١٤٨,٨٦٣ | أجمالي الأصول               |
| ٢٨,٢٢٩,١١٥,٥٠٨ | ٢٠,٥٤٢,٨٩٩,٠٥٤ | ٢٠,٥١٦,٥٢٣,٥١٤ | ١٤,٧١٦,٠٠٣,٦٧٩ | ٧,٦٠٥,٣٧١,٨٩٠ | ٢,٨٠٤,٧٤٦,٠٥١        | ٣,٧٨٢,٠٤٢,٠٩٥  | ٩٨,١٩٦,٧٠١,٧٩١  | الزمامات القطاعات الجغرافية |
| -              | -              | -              | -              | -             | -                    | -              | ٢,١٩١,٤٦٣,٩٢٥   | الزمامات غير مصنفة          |
| ٢٨,٢٢٩,١١٥,٥٠٨ | ٢٠,٥٤٢,٨٩٩,٠٥٤ | ٢٠,٥١٦,٥٢٣,٥١٤ | ١٤,٧١٦,٠٠٣,٦٧٩ | ٧,٦٠٥,٣٧١,٨٩٠ | ٢,٨٠٤,٧٤٦,٠٥١        | ٣,٧٨٢,٠٤٢,٠٩٥  | ١٠٠,٣٨٨,١٦٥,٧١٦ | أجمالي الالتزامات           |

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا

| القاهرة      | شرق القاهرة  | الجيزة       | الاسكندرية   | الدلتا       | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي | إجمالي        | (٣١ مارس ٢٠١٤)                  |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|----------------|---------------|---------------------------------|
| ١٦٧,٨٤٤,١٨٩  | ١١٠,٧٤٤,٦٢٩  | ١٤٢,٩٠٩,٤٧٦  | ٨٧,١٦٥,٢٧٣   | ٦٦,٤٦٨,٧٠٨   | ٢٤,١٥٦,٢٠٧           | ٢٤٨,٦٧٣,٥٢٧    | ٨٤٨,٤٦٢,٠٠٩   | صافي الدخل من العائد            |
| ٧٠,٠٨٥,٦٢٤   | ٣٩,٤٤٢,١١٥   | ٦١,٦٠١,٧٧٩   | ٢٣,٩١٨,٤٨٤   | ٢٣,٠٨٢,٥٦٢   | ١٠,٥٦١,٥٣٣           | ٣٣,٠٣٤,٢٦٥     | ٢١١,٧٦٦,٣٦٢   | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| -            | -            | -            | -            | -            | -                    | ٥٠٠١٧,٦٦٦      | ٥٠٠١٧,٦٦٦     | إيرادات من توزيعات أرباح        |
| ٦,٥٤٨,٢٢٨    | ٢,٧١٤,٠٨٨    | ٥,٠٩٤,٤٥١    | ١,٩٢٧,١٠٠    | ١,٣٢٥,١٧٢    | ٣٧٢,٤٨٤              | (٣,٠٢١,٤٣١)    | ١٤,٩٦٠,٠٩٢    | صافي دخل المتاجرة               |
| -            | -            | -            | -            | -            | -                    | ٤٨٧,٣٧١        | ٤٨٧,٣٧١       | أرباح استثمارات مالية           |
| (٦٨,٤٣٠,٩٤٨) | (٢٢,٤٣١,١٧٥) | (٢٤,٤١١,٣٠٨) | (١,٦٠٥,٢٦٦)  | (٣,١٦٤,٧٩٢)  | (٨,٢٨٥,٧٣٣)          | ٣٣٢,٦٧٣        | (١٢٧,٩٩٦,٥٤٩) | عبء اضمحلال الائتمان            |
| (٨٢,٦٣٧,٧٠١) | (٦٦,٥٤٠,٢٩٤) | (٧٩,٠٨٠,٣٦٣) | (٤٩,٠٤١,٤٩١) | (٣٩,١٦٥,٢٥١) | (٢١,٣٢٦,٣٣٥)         | ٦,١٧٢,٧٣١      | (٣٣١,٦١٨,٧٠٤) | مصروفات إدارية                  |
| (٣,٧١٤,٥٥٤)  | (٤,٥٣٤,٣٠٩)  | (٧,٥٤١,٩٣٤)  | (٣,١٩٢,٣٠٦)  | (٢,٣١٢,٩٤٧)  | (١,١٥٣,٧٤٦)          | (٣,٥٨٨,٣٧٦)    | (٢٦,٥٣٨,١٧٢)  | إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى  |
| ٨٩,٦٩٤,٨٣٨   | ٥٩,٣٩٥,٠٥٤   | ٩٨,٥٧٢,١٠١   | ٥٩,١٧١,٧٩٤   | ٤٦,٢٣٣,٤٥٢   | ٤,٣٢٤,٤١٠            | ٢٨٧,١٠٨,٤٦٦    | ٦٤٤,٥٠٠,٠٧٥   | الربح قبل ضرائب الدخل           |
| (٢٢,٤٣٦,٥١٦) | (١٤,٨٥٢,٥٥٥) | (٢٤,٦٨٨,٢٥٣) | (١٤,٨٣٥,٧٠٢) | (١١,٥٥٨,٠١٨) | (١٠,٨١,٤٤٧)          | (٧٧,١٥٤,٧٣٩)   | (١٦٦,٦٠٧,٢٣٠) | مصروف ضرائب الدخل               |
| ٦٧,٢٥٨,٣٢٢   | ٤٤,٥٤٢,٤٩٩   | ٧٣,٨٨٣,٨٤٨   | ٤٤,٣٣٦,٠٩٢   | ٣٤,٦٧٥,٤٣٤   | ٣,٢٤٢,٩٦٣            | ٢٠٩,٩٥٣,٦٨٧    | ٤٧٧,٨٩٢,٨٤٥   | صافي ارباح فترة المقارنة        |

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

| القاهرة        | شرق القاهرة    | الجيزة         | الاسكندرية     | الدلتا        | الجنوب والبحر الاحمر | المركز الرئيسي | إجمالي          | (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)            |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|-----------------|-----------------------------|
| ١٤,٧٧٨,٤٩٩,٩٤٦ | ٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩  | ١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١ | ٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨  | ٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠ | ٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩        | ٥١,٦٦٧,٢٨٨,٣٤٩ | ١٠١,٩٥٨,٦٤٦,٤٧٢ | أصول القطاعات الجغرافية     |
| -              | -              | -              | -              | -             | -                    | -              | ٢٤٧,٢٤٦,٣١٢     | أصول غير مصنفة              |
| ١٤,٧٧٨,٤٩٩,٩٤٦ | ٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩  | ١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١ | ٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨  | ٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠ | ٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩        | ٥١,٦٦٧,٢٨٨,٣٤٩ | ١٠٢,٢٠٥,٨٩٢,٧٨٤ | أجمالي الأصول               |
| ٢٦,٤٧٧,٦٤٦,٧٩٣ | ١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠ | ١٧,٥٩٧,١١٣,٠٥٠ | ١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠ | ٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١ | ٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤        | ١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩  | ٨٨,٦٦٣,٨٥١,٨٧٧  | الزمامات القطاعات الجغرافية |
| -              | -              | -              | -              | -             | -                    | -              | ١,٨٤٢,٦٩٠,٨٢٨   | الزمامات غير مصنفة          |
| ٢٦,٤٧٧,٦٤٦,٧٩٣ | ١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠ | ١٧,٥٩٧,١١٣,٠٥٠ | ١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠ | ٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١ | ٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤        | ١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩  | ٩٠,٥٠٦,٥٤٢,٧٠٥  | أجمالي 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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ٦- صافي الدخل من العائد

| ٣١ مارس ٢٠١٤         | ٣١ مارس ٢٠١٥           | عائد القروض والإيرادات المشابهة من :<br>قروض وتسهيلات :<br>- للعملاء |
|----------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| ٩٦٩,٦٤٨,٧٨٧          | ١,٢١٧,٦٩٣,٢٥٢          |                                                                      |
| <b>٩٦٩,٦٤٨,٧٨٧</b>   | <b>١,٢١٧,٦٩٣,٢٥٢</b>   | <b>الاجمالي</b>                                                      |
| ٨٥١,٧٣٤,٩٠٤          | ١,٢٧٩,٣٠١,٧٢٠          | أذون وسندات خزانة                                                    |
| ٦,٣٧٥,٣٧٤            | ١,٤١٩,٥٣٣              | ودائع وحسابات جارية                                                  |
| ٢,٦٥٩,٢٨٢            | ٢,٢٠٠,٦٢٤              | صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)                       |
| <b>١,٨٣٠,٤١٨,٣٤٧</b> | <b>٢,٥٠٠,٦١٥,١٢٩</b>   | <b>الاجمالي</b>                                                      |
|                      |                        | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :<br>ودائع وحسابات جارية         |
| (١٥,٣٦٥,٢٧٩)         | (٥٤,٣٣٨,٩٨٨)           | - للبنوك                                                             |
| (٩٦٦,٥٩١,٠٥٩)        | (١,٣٠٣,٠٩٧,٦٥٩)        | - للعملاء                                                            |
| <b>(٩٨١,٩٥٦,٣٣٨)</b> | <b>(١,٣٥٧,٤٣٦,٦٤٧)</b> | <b>الاجمالي</b>                                                      |
| -                    | (٢٨,١١٣,٩٥٥)           | اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء  |
| <b>(٩٨١,٩٥٦,٣٣٨)</b> | <b>(١,٣٨٥,٥٥٠,٦٠٢)</b> | <b>الاجمالي</b>                                                      |
| <b>٨٤٨,٤٦٢,٠٠٩</b>   | <b>١,١١٥,٠٦٤,٥٢٧</b>   | <b>الصافي</b>                                                        |

#### ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣١ مارس ٢٠١٤        | ٣١ مارس ٢٠١٥        | إيرادات الأتعاب والعمولات:           |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| ١٩٦,٦٦٦,٣٢٩         | ٢٠٥,٠١٥,٦٤٩         | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء |
| ٥,٠١٣,٤٩٢           | ٤,٧٨٤,٤٥٤           | أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ         |
| ٤,٩٧٢,٣٨٠           | ٣,٨٥٧,٠٢٩           | عمولات وأتعاب الاستثمارات            |
| ٧٣,٤١٥,٩٥٧          | ٨٤,٨٣٥,٦٨٦          | أتعاب أخرى                           |
| <b>٢٨٠,٠١٨,١٥٨</b>  | <b>٢٩٨,٤٩٢,٨١٨</b>  | <b>الاجمالي</b>                      |
|                     |                     | مصرفوات الأتعاب والعمولات:           |
| (٢,١٨٧,١٣٥)         | (١,٩٨٢,٤٦٥)         | عمولات سمسرة                         |
| (١٦,١٠٤,٦٦١)        | (٢١,٠٣٠,٢٣٥)        | أتعاب أخرى                           |
| <b>(١٨,٢٩١,٧٩٦)</b> | <b>(٢٣,٠١٢,٧٠٠)</b> | <b>الاجمالي</b>                      |
| <b>٢٦١,٧٢٦,٣٦٢</b>  | <b>٢٧٥,٤٨٠,١١٨</b>  | <b>الصافي</b>                        |

#### ٨- إيرادات من توزيعات أرباح

| ٣١ مارس ٢٠١٤     | ٣١ مارس ٢٠١٥     | صناديق استثمار              |
|------------------|------------------|-----------------------------|
| ٢٠٠,٠٠٠          | ٣٠٠,٠٠٠          | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٤,٨١٧,٦٦٦        | ٢,٠٥٤,٩٨٥        | شركات تابعة وشقيقة          |
| -                | ٣٥,٦٦٩           |                             |
| <b>٥,٠١٧,٦٦٦</b> | <b>٢,٣٩٠,٦٥٤</b> | <b>الاجمالي</b>             |

#### ٩- صافي دخل المتاجرة

| ٣١ مارس ٢٠١٤      | ٣١ مارس ٢٠١٥      | عمليات النقد الأجنبي :                     |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------------|
| ١٢,٨٦٩,٤٤٤        | (٤,٧١٧,١٧٥)       | - أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية |
| ٢,٢٥٩,٦٩٨         | ٣٤,٩١٥,٢٦٢        | - فروق تقييم عقود صرف آجلة                 |
| (١٦٩,٠٥٠)         | (٥٤,٨٦٧)          | - صافي عائد عقود مبادلة العائد             |
| <b>١٤,٩٦٠,٠٩٢</b> | <b>٣٠,١٤٣,٢٢٠</b> | <b>الاجمالي</b>                            |

#### ١٠- مصروفات إدارية

| ٣١ مارس ٢٠١٤       | ٣١ مارس ٢٠١٥       | تكلفة العاملين                     |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| ١٤٢,٨٩٩,٤٦١        | ١٧٢,١٢١,٢٧٦        | أجور ومزونات                       |
| ٧,٠٠٣,٩٩٤          | ٨,٥١٨,٥٣٦          | تأمينات اجتماعية                   |
|                    |                    | <b>تكلفة المعاشات</b>              |
| ١٢,١٣١,٣٥٦         | ١٤,٠٤٠,٧٣٤         | نظم الاشتراكات المحددة             |
| ١١,٧٦٣,٠١٦         | ١٤,٣٤٥,١٩٦         | مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) |
| <b>١٧٣,٧٩٧,٨٢٧</b> | <b>٢٠٩,٠٢٥,٧٤٢</b> | <b>إهلاك واستهلاك</b>              |
| ٣٥,٢١٥,١٦٧         | ٣٤,٩٥٠,٤٩٦         | مصروفات إدارية أخرى                |
| ١٢٢,٦٠٥,٧١٠        | ١٤٧,٧٤٠,٥٩٩        |                                    |
| <b>٣٣١,٦١٨,٧٠٤</b> | <b>٣٩١,٧١٦,٨٣٧</b> | <b>الاجمالي</b>                    |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ |                                                                                                                                                                       |
|--------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣,٣٧٦,١٥٢    | ٧٤,١٥٠,٦٢٢   | فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٩,٢٩١,٦٧٣)  | (٩,٧١٦,٠٧٠)  | تكلفة برامج                                                                                                                                                           |
| (١٢,٦٧٣,٣٩٠) | (١٤,٠٤٠,٨٩٣) | مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي                                                                                                                                |
| (١٠,٨٨٨,٠٣٣) | (٤١,٩٥١,٣٣٤) | المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)                                                                                                                              |
| ٢,٩٣٨,٧٧٢    | ١,٩٩٨,١٠٤    | إيرادات (مصروفات) أخرى                                                                                                                                                |
| (٣٦,٥٣٨,١٧٢) | ١٠,٤٤٠,٤٣٩   | <b>الاجمالي</b>                                                                                                                                                       |

#### ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

| ٣١ مارس ٢٠١٤  | ٣١ مارس ٢٠١٥  |                       |
|---------------|---------------|-----------------------|
| (١٢٧,٩٩٦,٥٤٩) | (١٢٧,٩٨٢,٢٨١) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| (١٢٧,٩٩٦,٥٤٩) | (١٢٧,٩٨٢,٢٨١) | <b>الاجمالي</b>       |

#### ١٣- مصروف ضرائب الدخل

| ٣١ مارس ٢٠١٤  | ٣١ مارس ٢٠١٥  |                 |
|---------------|---------------|-----------------|
| (١٦٢,٨٨١,٠٧٦) | (٢٩٠,٧٢٠,٥٣١) | الضريبة الجارية |
| (٣,٧٢٦,١٥٤)   | (٢,٥١٦,٦٢٩)   | الضريبة المؤجلة |
| (١٦٦,٦٠٧,٢٣٠) | (٢٩٣,٢٣٧,١٦٠) | <b>الاجمالي</b> |

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:

|             |             |                                              |
|-------------|-------------|----------------------------------------------|
| ٦٤٤,٥٠٠,٠٧٥ | ٩١٥,٢١٩,٠٩٧ | الربح قبل الضرائب                            |
| ١٦١,١٢٥,٠١٩ | ٢٥٠,٠٠٠     | ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥% |
| -           | ٢٧٤,٢٦٥,٧٢٩ | ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠% |
|             |             | <b>الأثر الضريبي لكل من:</b>                 |
| (١,٤٣٢,٦٧٢) | (٧٤٦,١٥٩)   | إيرادات غير خاضعة للضريبة                    |
| ٢٥٤,٦٠١     | ١٧٥,٠٠٠     | مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي              |
| (٧,٣٨١,١٩٦) | (٩,٢١٩,٣١١) | استخدام أصول ضريبية مؤجلة                    |
| (٧٠١,٣٥٦)   | -           | تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة                |
| ١١,٠١٦,٦٨٠  | ٢٥,٩٩٥,٢٧٢  | المخصصات والعوائد المجنية                    |
| ١٦٢,٨٨١,٠٧٦ | ٢٩٠,٧٢٠,٥٣١ | <b>مصروف ضريبة الدخل الفعال</b>              |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

##### ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ تم الفحص والإخطار بنماذج (١٩) ضريبة والظعن عليها في المواعيد القانونية وتم نظر الطعن باللجنة الداخلية بالمأمورية ولعدم الاتفاق تم إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية المتخصصة.

عام ٢٠١٣ تم تقديم الإقرار الضريبي لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

عام ٢٠١٤ جرى إعداد الإقرار الضريبي وسيتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية قبل ٣٠ إبريل ٢٠١٥

##### ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٤ .

السنوات ٢٠٠٥ حتي ٢٠٠٦ تم استلام نتيجة الفحص و الظعن عليها خلال المواعيد القانونية وتم تسوية هذه السنوات باللجنة الداخلية.

السنوات ٢٠٠٧ حتي ٢٠١٣ تم الإخطار بطلب فحص هذه السنوات و جرى البدء في أعمال الفحص الضريبي.

عام ٢٠١٤ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

##### ضريبة الدمغة :

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

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي انتظار إستلام المطالبة.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي انتظار إستلام المطالبة.

الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦.

##### ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ .

##### ضريبة الدمغة :

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

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية.

#### أمور ضريبية أخرى:

بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ ، أقر رئيس الجمهورية المؤقت القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل. بان تفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة

ثلاث سنوات بنسبة ( ٥%) على ما يتجاوز مليون جنية من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على

الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ونشر هذا القرار في الجريدة الرسمية بنفس التاريخ على أن تسرى أحكام هذا القانون اعتباراً من اليوم التالى لتاريخ نشره.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

#### ١٤- نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

| ٣١ مارس ٢٠١٤       | ٣١ مارس ٢٠١٥       |                                                    |
|--------------------|--------------------|----------------------------------------------------|
| ٤٧٧,٨٩٢,٨٤٥        | ٦٢١,٩٨١,٩٣٧        | صافي أرباح الفترة                                  |
| (٥٠٠,٠٠٠)          | (١,٢٥٠,٠٠٠)        | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) * |
| (٤٨,٤٠٢,٦٦٣)       | (٦٠,٣٧٦,٨٠٥)       | حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *   |
| <b>٤٢٨,٩٩٠,٥٨٢</b> | <b>٥٦٠,٣٥٥,١٣٢</b> | <b>المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة</b>       |
| ٥٦١,٠٧٢,٩١٥        | ٥٦١,٠٧٢,٩١٥        | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة     |
| ٠,٧٦               | ١,٠٠               | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة   |

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

#### ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤       | ٣١ مارس ٢٠١٥         |                                                         |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|
| ١,٧٤٥,١٤٩,٠٣٣        | ١,٩١٦,٤٠٩,٢٤٧        | نقدية                                                   |
| ٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩        | ٥,٥٨١,٩٢٩,٣٤٩        | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| <b>٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢</b> | <b>٧,٤٩٨,٣٣٨,٥٩٦</b> | <b>الاجمالي</b>                                         |
| ٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢        | ٧,٤٩٨,٣٣٨,٥٩٦        | أرصدة بدون عائد                                         |
| <b>٧,١٨٨,٣٤٤,٤٨٢</b> | <b>٧,٤٩٨,٣٣٨,٥٩٦</b> | <b>الاجمالي</b>                                         |

#### ١٦- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤       | ٣١ مارس ٢٠١٥         |                                             |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------------|
| ٤٦٣,٥٧١,١٨٥          | ٣٤٠,٨٠٦,٠٩٨          | حسابات جارية                                |
| ٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩        | ٣,٢٤٠,٣٠٥,٩٥٠        | ودائع                                       |
| <b>٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤</b> | <b>٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨</b> | <b>الاجمالي</b>                             |
| ٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩        | ٢,٢٣٢,٢٨١,٥٧٨        | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٥٥١,٦٤٩,٧٦٦          | ٨٢٠,١٤١,٤٠٢          | بنوك محلية                                  |
| ١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩        | ٥٢٨,٦٨٩,٠٦٨          | بنوك خارجية                                 |
| <b>٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤</b> | <b>٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨</b> | <b>الاجمالي</b>                             |
| ٤٩١,٢١٦,٧٨٢          | ٣٢٣,٩٤٤,٦٦٧          | أرصدة بدون عائد                             |
| ٣٢٣,٥٩٠,٦٠٣          | ٢٨٤,٨٦٦,٠٦٣          | أرصدة ذات عائد متغير                        |
| ٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩        | ٢,٩٧٢,٣٤١,٣١٨        | أرصدة ذات عائد ثابت                         |
| <b>٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤</b> | <b>٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨</b> | <b>الاجمالي</b>                             |
| ٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤        | ٣,٥٧٨,٧٠٢,٤١٦        | أرصدة متداولة                               |
| -                    | ٢,٤٠٩,٦٣٢            | أرصدة غير متداولة                           |
| <b>٣,٧٧٧,٨٧٠,٣٤٤</b> | <b>٣,٥٨١,١١٢,٠٤٨</b> | <b>الاجمالي</b>                             |

#### ١٧- أذون خزنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤        | ٣١ مارس ٢٠١٥          |                                                |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
| ٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠         | ٣,١٨٣,٦٠٠,٠٠٠         | أذون خزنة استحقاق ٩١ يوم                       |
| ٥,٠٧٩,٥٧٥,٠٠٠         | ٥,٩١٧,١٥٠,٠٠٠         | أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم                      |
| ١٦,٩٦٦,٩٣٥,٠٠٠        | ١٨,٥٦١,٠٣٥,٠٠٠        | أذون خزنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم              |
| (٩٧٩,٦٣٥,٥٠٤)         | (١,١٣١,٩١٤,٩٩٨)       | عوائد لم تستحق بعد                             |
| <b>٢٣,٧٣٢,٤٧٤,٤٩٦</b> | <b>٢٦,٥٢٩,٨٧٠,٠٠٢</b> | <b>الاجمالي</b>                                |
| (٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)       | (٣,٣٢١,١٠٠)           | عمليات بيع أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| <b>٢٠,٧٦٣,٤٥٧,٠٩٦</b> | <b>٢٦,٥٢٦,٥٤٨,٩٠٢</b> | <b>الصافي</b>                                  |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤                                        | ٣١ مارس ٢٠١٥          |                                                |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
| <b>أفراد</b>                                          |                       |                                                |
| ٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨                                           | ١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨         | حسابات جارية مدينة                             |
| ٣٨٢,٨٤١,١٦٩                                           | ٤٠١,١٣٣,٩٤٠           | بطاقات ائتمان                                  |
| ٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢                                         | ٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠         | قروض شخصية                                     |
| ٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦                                           | ٥٥٠,٩١٨,٠٤٤           | قروض عقارية                                    |
| <b>١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥</b>                                 | <b>١١,٢٣٢,٠٦٩,٦٦٢</b> | <b>الاجمالي (١)</b>                            |
| <b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b> |                       |                                                |
| ١٨,٨٤٩,٧٢٨,٩٧٧                                        | ٢٠,٣٤٤,٠٥٠,٠٩٥        | حسابات جارية مدينة                             |
| ١٢,٢٤٢,٥٩٩,٨٣٥                                        | ١٢,١١٧,٥٢٢,٠٣٦        | قروض مباشرة                                    |
| ٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢                                         | ٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤         | قروض وتسهيلات مشتركة                           |
| ١,١١٥,٩٥٠,٠٩٣                                         | ١,٠٤٩,٤٧٣,٨٩٤         | قروض أخرى                                      |
| <b>٤٠,١١٣,٢٩٨,٦٧٧</b>                                 | <b>٤١,٧٢٢,٢٩٤,٤٢٩</b> | <b>الاجمالي (٢)</b>                            |
| <b>٥٠,٥٣٢,٠٩٤,٨٦٢</b>                                 | <b>٥٢,٩٥٤,٣٦٤,٠٩١</b> | <b>الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b> |
| (١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١)                                       | (١,٩٨٥,٤٠٩,٦٨٢)       | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال                    |
| (٢١,٥٣٩,٠٣٠)                                          | (٢١,٦٠٨,٤٦٢)          | يخصم : العوائد المجنبة                         |
| (٢٣,٧٥١,٧٢٦)                                          | (٢١,٥٧٦,٥٢٩)          | يخصم : خصم غير مكتسب                           |
| <b>٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥</b>                                 | <b>٥٠,٩٢٥,٧٦٩,٤١٨</b> | <b>الصافي ويوزع كالتالي :</b>                  |
| ٣٣,٠٤٢,٥٢٦,٠٠٢                                        | ٣٤,٧٧٨,٣٢١,٣٧٠        | أرصدة متداولة                                  |
| ١٥,٥٦٩,٩٥٠,٤٧٣                                        | ١٦,١٤٧,٤٤٨,٠٤٨        | أرصدة غير متداولة                              |
| <b>٤٨,٦١٢,٤٧٦,٤٧٥</b>                                 | <b>٥٠,٩٢٥,٧٦٩,٤١٨</b> | <b>الاجمالي</b>                                |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنبة المصري)

#### ١٨- إ- مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٥

##### أفراد

| حسابات جارية مدينة             | بطاقات ائتمان | قروض شخصية  | قروض عقارية | الاجمالى    |
|--------------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| الرصيد في أول الفترة المالية   | ٢٨,١٠٧,٧٤٣    | ٢٥٧,٥٧١,٧١٤ | ٧,٣٦٩,٤٩٠   | ٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة | ٤,٣٠٩,٣٧٤     | (١,٨٥٢,٩٦١) | (١,٤٣٥,٠٣٢) | ١,٠٩١,١٤٧   |
| مبالغ تم أعدامها خلال الفترة   | (٥٣,٣٩٧)      | (٢٤٨,٩٦٢)   | -           | (٣١١,٠٧٦)   |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها    | -             | ٩٠٤,١٩٩     | -           | ٩٠٤,١٩٩     |
| فروق ترجمة عملات أجنبية        | -             | ٥,٩١٨       | -           | ٥,٩١٨       |
| الرصيد في آخر الفترة المالية   | ٣٢,٣٦٣,٧٢٠    | ٢٥٦,٣٧٩,٩٠٨ | ٥,٩٣٤,٤٥٨   | ٣٠٤,٢٣٦,٦٢١ |

##### مؤسسات

| حسابات جارية مدينة             | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى   | الاجمالى      |
|--------------------------------|---------------|----------------------|-------------|---------------|
| الرصيد في أول الفترة المالية   | ١,١١٩,٠٤٧,٣٩١ | ١٨٢,٩٩١,٨٠٨          | ٣٦,٥٥٢,٦٣٠  | ١,٥٧١,٧٨١,١٩٨ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة | ٦٦,٩٥٧,٣٦٦    | ٨٦,٧٠٥,٤٤٦           | (٥,٥٩٩,٠٦٧) | ١٢٦,٨٩١,١٣٤   |
| مبالغ تم أعدامها خلال الفترة   | (٣١,٠١٣,١٠٦)  | -                    | -           | (٣١,٠١٣,١٠٦)  |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها    | ٤٦٦,٣٥٥       | -                    | -           | ٤٦٦,٣٥٥       |
| فروق ترجمة عملات أجنبية        | ٩,٢٨٩,٣٠٢     | ١,٥١٩,٠٢٩            | ٣٠٣,٤٢٦     | ١٣,٠٤٧,٤٨٠    |
| الرصيد في آخر الفترة المالية   | ١,١٦٤,٧٤٧,٣٠٨ | ٢٧١,٢١٦,٢٨٣          | ٣١,٢٥٦,٩٨٩  | ١,٦٨١,١٧٣,٠٦١ |
| الاجمالى                       | ٢٢٣,٥١١,٠١٦   | ٥٢٧,٥٩٦,١٩١          | ٣٧,١٩١,٤٤٧  | ١,٩٨٥,٤٠٩,٦٨٢ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

##### أفراد

| حسابات جارية مدينة            | بطاقات ائتمان | قروض شخصية   | قروض عقارية | الاجمالى      |
|-------------------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| الرصيد في أول السنة المالية   | ٧٤,٥٥٩,٦٩٥    | ٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦  | ١٠,٥٩٤,٩٥٦  | ٣٦٤,٢٨٦,١٣٠   |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة | ٤٤,٥٧٩,٢٧٢    | ٢٠,٧٥٩,٢٤٨   | (٣,٢٢٥,٤٦٦) | ٧٣,١٢١,٤٢٥    |
| مبالغ تم أعدامها خلال السنة   | (٩١,٠٣١,٢٢٤)  | (٣٦,٣١١,٧٧٩) | -           | (١٣٧,٠٨٤,٧٢١) |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها   | -             | ٢,٢٢٠,٥٤١    | -           | ٢,٢٢٠,٥٤١     |
| فروق ترجمة عملات أجنبية       | -             | ٣,٠٥٨        | -           | ٣,٠٥٨         |
| الرصيد في آخر السنة المالية   | ٢٨,١٠٧,٧٤٣    | ٢٥٧,٥٧١,٧١٤  | ٧,٣٦٩,٤٩٠   | ٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣   |

##### مؤسسات

| حسابات جارية مدينة            | قروض مباشرة  | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى   | الاجمالى      |
|-------------------------------|--------------|----------------------|-------------|---------------|
| الرصيد في أول السنة المالية   | ٩١٧,٣٨٢,٦٧٩  | ٢٢٢,٠٥٣,٠٩١          | ٣٨,٠٦٠,٣٥٧  | ١,٣٧٩,٠٣٥,٥٨١ |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة | ٢٢٤,٩٩٧,٠١٧  | (٣٩,٣٠٦,٧٩٠)         | (١,٥٤٩,٨٠٧) | ٢٢٨,٨٨١,٧٩٤   |
| مبالغ تم أعدامها خلال السنة   | (٢٧,٨٧٠,٣٠٣) | -                    | -           | (٤١,١٨٤,٥٨٨)  |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها   | ٣,٥٢٣,٧١٨    | -                    | -           | ٣,٥٢٣,٧١٨     |
| فروق ترجمة عملات أجنبية       | ١,٠١٤,٢٨٠    | ٢٤٥,٥٠٧              | ٤٢,٠٨٠      | ١,٥٢٤,٦٩٣     |
| الرصيد في آخر السنة المالية   | ٩١٧,٣٨٢,٦٧٩  | ١٨٢,٩٩١,٨٠٨          | ٣٦,٥٥٢,٦٣٠  | ١,٥٧١,٧٨١,١٩٨ |
| الاجمالى                      | ٢٤٢,٦٨٦,٨٥٥  | ١,١٤٧,١٥٥,١٣٤        | ٤٤٠,٥٦٣,٥٢٢ | ١,٨٧٤,٣٢٧,٦٣١ |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

١٩- مشتقات مالية

| ٣١ مارس ٢٠١٥                                   |           |                             |                            |
|------------------------------------------------|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| الالتزامات                                     | الاصول    | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | (أ) مشتقات بغرض المتاجرة   |
| ٦٥١,٦٥٠                                        | -         | ١,٠٦٣,١٢٥,٢٦٥               | - عقود الصرف الآجلة        |
| -                                              | -         | ٤٩,٥١٩,٨٣٨                  | - عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٦٥١,٦٥٠                                        | -         |                             | الاجمالى                   |
| (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة   |           |                             |                            |
| -                                              | ٨٦٥,٠٢١   | ٣٣٦,٠٠٧,١٨٤                 | عقود مبادلة أسعار العائد   |
| (ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية |           |                             |                            |
| -                                              | ٢,٧٤٩,٦٧٥ | ١٥٠,٦٠٢,٠٠٠                 | عقود مبادلة أسعار العائد   |
| ٦٥١,٦٥٠                                        | ٣,٦١٤,٦٩٦ |                             | الاجمالى                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤                                 |           |                             |                          |
|------------------------------------------------|-----------|-----------------------------|--------------------------|
| الالتزامات                                     | الاصول    | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | (أ) مشتقات بغرض المتاجرة |
| ٣٥,٥٦٦,٩١٣                                     | -         | ١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩               | عقود الصرف الآجلة        |
| -                                              | -         | ٧٠,٤٧٩,٩٠٠                  | عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٣٥,٥٦٦,٩١٣                                     | -         |                             | الاجمالى                 |
| (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة   |           |                             |                          |
| -                                              | ٩٥٣,٨١٨   | ٣٥٤,١٧٣,٠٦١                 | عقود مبادلة أسعار العائد |
| (ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية |           |                             |                          |
| -                                              | ٢,٩٠٨,٤٥٨ | ١٤٢,٨٠٢,٠٠٠                 | عقود مبادلة أسعار العائد |
| ٣٥,٥٦٦,٩١٣                                     | ٣,٨٦٢,٢٧٦ |                             | الاجمالى                 |

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات اجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل 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 نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٨٦٥,٠٢١ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٩٥٣,٨١٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٢,٧٤٩,٦٧٥ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٢,٩٠٨,٤٥٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

## ٢٠- استثمارات مالية

## استثمارات مالية متاحة للبيع :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥   |                                                                 |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| ١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣ | ١٨,٣٢٤,٦٧٦,٤١٣ | (أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :                               |
| ١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩  | ١,٨٤٧,٥١٥,١٥٨  | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                            |
| ١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢ | ٢٠,١٧٢,١٩١,٥٧١ | مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية                                 |
|                |                | <b>إجمالي أدوات دين</b>                                         |
| ٥٨,٠٣٨,٨٩٠     | ٥٩,٠٢٢,٦٠٠     | (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :                          |
|                |                | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                            |
| ٥٨,٤٠٦,٢٥٠     | ٥٠,٩٨٠,٣٥٧     | (ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية:                   |
|                |                | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                                    |
| ١٦٩,٩٩١,٩٨٣    | ١٧٠,٢٠٨,٠٦٧    | (د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :                                 |
|                |                | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                                    |
| ١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥ | ٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥ | <b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)</b>                   |
|                |                | <b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :</b>          |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية                           |
|                |                | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية*                                   |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | <b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)</b> |
| ١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥ | ٢٠,٤٦٧,٤٠٢,٥٩٥ | <b>إجمالي استثمارات مالية (٢+١)</b>                             |
| ٢,٠٥١,٠٥٦,٧١٠  | ٢,٦٥٦,٠٥٦,٦٥٣  | أرصدة متداولة                                                   |
| ١٦,٣٦٥,٤٨٢,٤٤٥ | ١٧,٨١١,٣٤٥,٩٤٢ | أرصدة غير متداولة                                               |
| ١٨,٤١٦,٥٣٩,١٥٥ | ٢٠,٤٦٧,٤٠٢,٥٩٥ | <b>الإجمالي</b>                                                 |
| ١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢ | ٢٠,١٧٢,١٩١,٥٧١ | أدوات دين ذات عائد ثابت                                         |
| ١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢ | ٢٠,١٧٢,١٩١,٥٧١ | <b>إجمالي أدوات دين</b>                                         |

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة:

| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | استثمارات مالية متاحة للبيع |                                                  |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                                    | ١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥              | <b>الرصيد في أول الفترة المالية الحالية</b>      |
| -                                             | ١,٦٢٨,٩٢٣,٩٢٥               | إضافات                                           |
| -                                             | ٧٨,٨٢٨,٦٦٩                  | استهلاك علاوة / خصم الاصدار                      |
| -                                             | (١٧١,١٩٣,٣٢٠)               | استيعادات (بيع / استرداد)                        |
| -                                             | ٤٨,٢٨٨,٧٢٢                  | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| -                                             | ٤٦٦,٠١٥,٤٤٤                 | فروق التغير في القيمة العادلة                    |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                                    | ٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥              | <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>              |

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | استثمارات مالية متاحة للبيع |                                                  |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|
| ٦٥,٠٠٠,٠٠٠                                    | ١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧              | <b>الرصيد في أول سنة المقارنة</b>                |
| -                                             | ٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠               | إضافات                                           |
| -                                             | ١٣٣,٣٩١,١٤٥                 | استهلاك علاوة / خصم الاصدار                      |
| (٥٠,٠٠٠,٠٠٠)                                  | (٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٧)             | استيعادات (بيع / استرداد)                        |
| -                                             | ٦,١٠٣,٧٧٠                   | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| -                                             | (٢٢٤,٧٣٣,١٥٨)               | فروق التغير في القيمة العادلة                    |
| -                                             | (٥,٤٠٢,٨٨٢)                 | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال                      |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                                    | ١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥              | <b>الرصيد في آخر سنة المقارنة</b>                |

| ٣١ مارس ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥ | <b>أرباح استثمارات مالية</b>     |
|--------------|--------------|----------------------------------|
| ٤٨٧,٣٧١      | ١,٣٩٩,٢٥٧    | أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع |
| ٤٨٧,٣٧١      | ١,٣٩٩,٢٥٧    | <b>الإجمالي</b>                  |

\* تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وثائق تلك الصناديق التي أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائة من

إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة

عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من

إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (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.

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

| ٣١ مارس ٢٠١٥ | 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                         | ٢,٤١١,٦٥٧,٥٩٥ | ٢,١٦٩,٥٥٧,٥١١                          | ٢١٣,٢٢٥,٧٩٧    | ٧,٩٤١,٦٠٨              | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣     | ٩٨,٩٨%        |
|              | جمهورية مصر العربية                         | ٩٧٩,٧٨٢,٦٦٩   | ٨٠٠,٩٦٩,٠٢٦                            | ٢٢,٤٣٥,٩٥٥     | ١٧,٥٦٤,٠٣٨             | ٦٩,١٧٩,٦٧٦      | ٩٨,٩٨%        |
|              | جمهورية مصر العربية                         | ٨,٣٧٩,٩٩١     | ١,٠٧٩,٣٦٤                              | ٢٠٨,٧٧٢        | ١٣٨,٦٠٧                | ١,١٧٦,٧١٠       | ٤٨,٨٧%        |
|              | جمهورية مصر العربية                         | ٨١٧,١٧١,٩٣٥   | ٧٣٦,٠٥١,٧٢٧                            | ١٧,٤٨٨,٧٩٥     | ١,٥٨٩,٣٤٢              | ٤٩,٩٩٠,٠٠٠      | ٩٨,٩٨%        |
|              | جمهورية مصر العربية                         | ١٣,٩٥٦,٠٤٧    | ٢,٤٠٠,٣٤٥                              | ١٧,٠١٤,٨٠٠     | ٤٣٢,٨٠٥                | ١,٨٤٧,٢٥٠       | ٣٠,٩٨%        |
| الإجمالي     |                                             | ٤,٢٣٠,٩٤٧,٨٣٧ | ٣,٧١٠,٠٥٧,٩٧٣                          | ٢٧٠,٣٧٤,١١٩    | ٢٧,٦٦٦,٤٠٠             | ٢٧٦,١٠٩,٠٨٩     |               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | 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                         | ٢,٣٢٠,٤٠٩,٧٥٨ | ٢,٠٨٤,٠٥٢,٢٠٣                          | ٧٣٧,٦٦٩,٥٥٦    | ٢١,٩٩٠,٧٨٣             | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣     | ٩٨,٩٨%        |
|                | جمهورية مصر العربية                         | ٩٢٤,٤٦٦,٠٤٥   | ٧٦٣,١٧٦,٨٤٠                            | ٥٣,٨٧٤,٠٢١     | ٤١,٤٥٠,٣٨٤             | ٦٩,١٧٩,٦٧٦      | ٩٨,٩٨%        |
|                | جمهورية مصر العربية                         | ٧,١٩١,٦٣٢     | ١,٠٢٩,٦١٢                              | ١٩,٥٨٢         | (٧٨٣,٤٢٢)              | ١٩٥,٠٠٧         | ٣٨,٨٧%        |
|                | جمهورية مصر العربية                         | ٤٤٣,٩٨٦,٢٣٤   | ٣٦٢,٨٣٣,١٤٠                            | ٥٩,٦٩٤,٦٧٦     | ١٦,٢٢٢,٢٧٦             | ٤٩,٩٩٠,٠٠٠      | ٩٨,٩٨%        |
|                | جمهورية مصر العربية                         | ١٤,٠٨٢,٤٩٢    | ٢,٦٧٩,٦٧٩                              | ١٢,٤٩٥,٥١٤     | ٢٧٩,٩١٧                | ١,٨٤٧,٢٥٠       | ٣٠,٩٨%        |
| الإجمالي       |                                             | ٣,٧١٠,٠٩٦,١٦١ | ٣,٢١٣,٧٧١,٤٧٤                          | ٨٦٣,٧٥٣,٣٤٩    | ٧٩,١٥٩,٩٣٨             | ٢٧٦,١٢٧,٣٨٦     |               |

٢٢- أصول غير ملموسة

| ٣١ مارس ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | برامج الحاسب الآلي                         |
|--------------|----------------|--------------------------------------------|
| ١٠٣,٢٨٦,٦٩٨  | ١١٨,٤٨٢,٠٥٣    | صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية |
| ١٥,٠٧٥,١٩٤   | ١٨,٦٤٦,٤٦٤     | الإضافات                                   |
| (٩,٢٠٠,٦٥١)  | (٣٣,٨٤١,٨١٩)   | استهلاك الفترة                             |
| ١٠٩,١٦١,٢٤١  | ١٠٣,٢٨٦,٦٩٨    | صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية |

٢٣- أصول أخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٥  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | الأصول                                   |
|---------------|----------------|------------------------------------------|
| ٩١٩,٠٧٩,٤١٣   | ٧٠٩,٣١٣,٩٥٨    | الإيرادات المستحقة                       |
| ٣٣,٨٢٨,٢٢٤    | ٣٣,٧٥٩,١٦٤     | المصروفات المقدمة                        |
| ٤٢٣,٣٦٩,٧٢٣   | ٣٤٦,٥٢٨,٧٤٧    | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة     |
| ٣٢,٠٦٧,٨٥١    | ٣٢,٠٦٧,٨٥١     | الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٤,٨٥٢,٣٠٥     | ٤,٧٣٠,٢٤٤      | التأمينات والعهد                         |
| ٨٥٥,٣٨١,٣٥١   | ٦٦٤,٨١٥,١٧٧    | مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب             |
| ١١٣,٤٥١,٨٩٨   | ٧٢,٥٧٠,٢٨٥     | أخرى                                     |
| ٢,٣٨٢,٠٣٠,٧٦٥ | ١,٨٦٣,٧٨٥,٤٢٦  | الإجمالي                                 |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٢٤- أصول ثابتة

| أراضي ومباني                    | تحسينات على أصول مستأجرة | آلات ومعدات        | أخرى              | الاجمالي             |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| <b>في ١ يناير ٢٠١٤</b>          |                          |                    |                   |                      |
| التكلفة                         | ١٠٤,٣٧٣,٣٤٠              | ٣٩٧,١٥٨,٢٥٢        | ١١٨,١٣٦,٩٦٨       | ١,٦٨٢,٢٩٧,٢٣٥        |
| مجمع الاهلاك                    | (٧٠,٨٧٠,٧٨٣)             | (٣٠٢,٢٨٠,٧٨٠)      | (٦٣,٥٩٨,٩٠٢)      | (٧٦٦,٤٢٨,٧٧٧)        |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>     | <b>٣٣,٥٠٢,٥٥٧</b>        | <b>٩٤,٨٧٧,٤٧٢</b>  | <b>٥٤,٥٣٨,٠٦٦</b> | <b>٩١٥,٨٦٨,٤٥٨</b>   |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b>        |                          |                    |                   |                      |
| صافي القيمة الدفترية أول السنة  | ٣٣,٥٠٢,٥٥٧               | ٩٤,٨٧٧,٤٧٢         | ٥٤,٥٣٨,٠٦٦        | ٩١٥,٨٦٨,٤٥٨          |
| إضافات                          | ١١,٤٩٥,٧١٠               | ٤٢,٢١٠,٣٢٣         | ١٠,١٦٥,٦١٤        | ٢٥٧,٣٥٠,٣٣٢          |
| استبعادات أصول                  | -                        | -                  | (٨٠١,٤٠٠)         | (٨,٣٦٢,٥٠١)          |
| استبعادات مجمع أهلاك            | -                        | -                  | ١٧٩,٠٦١           | ٦,٣٧٥,١٦٢            |
| أهلاك السنة                     | (١١,٩٨٥,٠٤٥)             | (٣٦,٨٩٠,٠٤٦)       | (٩,٨٢٦,٨٢٩)       | (١٠٥,٠٤٧,٦١٩)        |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>     | <b>٣٣,٠١٣,٢٢٢</b>        | <b>١٠٠,١٩٧,٧٤٩</b> | <b>٥٤,٢٥٤,٥١٢</b> | <b>١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢</b> |
| <b>في ١ يناير ٢٠١٥</b>          |                          |                    |                   |                      |
| التكلفة                         | ١١٥,٨٦٩,٠٥٠              | ٤٣٩,٣٦٨,٥٧٥        | ١٢٧,٥٠١,١٨٢       | ١,٩٣١,٢٨٥,٠٦٦        |
| مجمع الاهلاك                    | (٨٢,٨٥٥,٨٢٨)             | (٣٣٩,١٧٠,٨٢٦)      | (٧٣,٢٤٦,٦٧٠)      | (٨٦٥,١٠١,٢٣٤)        |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>     | <b>٣٣,٠١٣,٢٢٢</b>        | <b>١٠٠,١٩٧,٧٤٩</b> | <b>٥٤,٢٥٤,٥١٢</b> | <b>١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢</b> |
| <b>في ٣١ مارس ٢٠١٥</b>          |                          |                    |                   |                      |
| صافي القيمة الدفترية أول الفترة | ٣٣,٠١٣,٢٢٢               | ١٠٠,١٩٧,٧٤٩        | ٥٤,٢٥٤,٥١٢        | ١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢        |
| إضافات                          | ٥٥٢,٠٩٠                  | ١٠,٨٩٥,٢٣٠         | ٦٨٨,٠٢٩           | ٢١,٠٠٦,٣١٢           |
| أهلاك الفترة                    | (٢,٦٧٧,٦٦١)              | (٩,٤٢٧,٦٨٩)        | (٢,٤٥٤,٨٢٥)       | (٢٥,٧٤٩,٨٤٥)         |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>     | <b>٣٠,٨٨٧,٦٥١</b>        | <b>١٠١,٦٦٥,٢٩٠</b> | <b>٥٢,٤٨٧,٧١٦</b> | <b>١,٠٦١,٤٤٠,٢٩٩</b> |
| <b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥</b>   |                          |                    |                   |                      |
| التكلفة                         | ١١٦,٤٢١,١٤٠              | ٤٥٠,٢٦٣,٨٠٥        | ١٢٨,١٨٩,٢١١       | ١,٩٥٢,٢٩١,٣٧٨        |
| مجمع الاهلاك                    | (٨٥,٥٣٣,٤٨٩)             | (٣٤٨,٥٩٨,٥١٥)      | (٧٥,٧٠١,٤٩٥)      | (٨٩٠,٨٥١,٠٧٩)        |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>     | <b>٣٠,٨٨٧,٦٥١</b>        | <b>١٠١,٦٦٥,٢٩٠</b> | <b>٥٢,٤٨٧,٧١٦</b> | <b>١,٠٦١,٤٤٠,٢٩٩</b> |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤       | ٣١ مارس ٢٠١٥         |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| ١٢٥,١٥٤,١١٧          | ١٠٢,٢٢٠,٣٢٢          | حسابات جارية         |
| ١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١        | ٣,٧٣٧,١٣٣,٦٣١        | ودائع                |
| <b>١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨</b> | <b>٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٢٣,٧٦٨,٥٢٣           | ٢٤,١٨٨,٤٨٠           | بنوك مركزية          |
| ٦٥١,٧٥٨,٠٢٤          | ٣,٠٧٠,١٧٧,٩٤٤        | بنوك محلية           |
| ٧١٨,٦٦٦,٨٦١          | ٧٤٤,٩٨٧,٥٢٩          | بنوك خارجية          |
| <b>١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨</b> | <b>٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٩٥,١٥٨,٠٢١           | ٧٤,٧٢٠,٩٥٣           | أرصدة بدون عائد      |
| ٢٩,٩٩٦,٠٩٦           | ٢٧,٤٩٩,٣٦٩           | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١        | ٣,٧٣٧,١٣٣,٦٣١        | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| <b>١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨</b> | <b>٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨        | ٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣        | أرصدة متداولة        |
| <b>١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨</b> | <b>٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣</b> | <b>الاجمالي</b>      |

٦١- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤        | ٣١ مارس ٢٠١٥          |                      |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| ١٨,١١٠,١٦٥,٠٤٧        | ٢٠,٥٧٨,٠٣٨,٦٢٣        | ودائع تحت الطلب      |
| ٤٤,٨٠٠,٨١٦,٦٩٨        | ٤٦,٦٧٦,٨١٧,١٤٥        | ودائع لأجل وياخطار   |
| ١٤,١١٥,٨٢٧,٩٤١        | ١٥,٧٦٩,٢٥٢,٤٤١        | شهادات ادخار وإيداع  |
| ٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦         | ٦,٤٦١,٩٩٣,٣٢٨         | ودائع توفير          |
| ٢,٧١٦,٣٤٠,٤٢٧         | ٢,٩٨١,٦٦٠,٤٥٥         | ودائع أخرى *         |
| <b>٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩</b> | <b>٩٢,٤٦٧,٧٦١,٩٩٢</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٥٠,٢٨٦,٨٩٩,٠٥١        | ٥٣,١٩٠,١٠٢,٦٣٦        | ودائع مؤسسات         |
| ٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨        | ٣٩,٢٧٧,٦٥٩,٣٥٦        | ودائع أفراد          |
| <b>٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩</b> | <b>٩٢,٤٦٧,٧٦١,٩٩٢</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ١٦,٤٠٣,٥٤٣,٣١٨        | ١٥,٥٣٨,٢٠٠,٩٤٠        | أرصدة بدون عائد      |
| ٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦         | ١٤,٩٣٢,٤٣٣,١٤٢        | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٦٣,٣٢٣,٢٢١,٧٩٥        | ٦١,٩٩٧,١٢٧,٩١٠        | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| <b>٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩</b> | <b>٩٢,٤٦٧,٧٦١,٩٩٢</b> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٧٢,٠٠٨,٢٩٨,٨٠٤        | ٧٦,٠٠٥,٧١٧,٨٦٤        | أرصدة متداولة        |
| ١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥        | ١٦,٤٦٢,٠٤٤,١٢٨        | أرصدة غير متداولة    |
| <b>٨٥,٦٤٩,٧٠٢,٣٣٩</b> | <b>٩٢,٤٦٧,٧٦١,٩٩٢</b> | <b>الاجمالي</b>      |

\* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٥ ودائع قدرها ٢٨٥,٤٨٢,١٠٦ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٠,٢٨٢,٠٤٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

٢٧- قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤     | ٣١ مارس ٢٠١٥       |                                       |
|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| ٧٥,١١٢,٠٦٠         | ٥٩,١١٨,٧١٧         | قرض البنك الأهلي المصري (أياب - إيكو) |
| ٥٣,٨٤٨,٥٧١         | ٤١,٢٧٨,٥٧١         | قرض البنك التجاري الدولي              |
| <b>١٢٨,٩٦٠,٦٣١</b> | <b>١٠٠,٣٩٧,٢٨٨</b> | <b>الاجمالي</b>                       |

٢٨- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤       | ٣١ مارس ٢٠١٥         |                    |
|----------------------|----------------------|--------------------|
| ١,٠١٨,٨٥٧,٤٤٠        | ١,٢٣٢,١٦٠,٦٧٦        | عوائد مستحقة       |
| ٥٢,٢٦٣,٥٣٨           | ٦٠,٢٣٦,٠٢٩           | إيرادات مقدمة      |
| ٢٣٤,٦٥٥,٨٤٥          | ٢٦١,٠٠٥,٢٨٨          | مصروفات مستحقة     |
| ١٤٩,٦٩١,٧٦٣          | ٢٣٥,١٣٤,٩١٥          | أرصدة دائنة متنوعة |
| <b>١,٤٥٥,٤٦٨,٥٨٦</b> | <b>١,٧٨٨,٥٣٦,٩٠٨</b> | <b>الاجمالي</b>    |

## ٢٩- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥

| البيان                  | الرصيد أول الفترة  | المكون خلال الفترة | المرتد خلال الفترة | أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية | المستخدم خلال الفترة | الرصيد آخر الفترة  |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|
|                         |                    |                    |                    | فروق ترجمة                      |                      |                    |
|                         |                    |                    |                    | +                               | -                    |                    |
| مخصص مطالبات ضريبية     | ٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢        | ٤٨,٨٤٠,٠٠٠         | -                  | -                               | -                    | ٥٠٥,٢٦٥,٥٠٢        |
| مخصص مطالبات قضائية     | ١٥,٨٤٧,٣٨٧         | ٢٩٦,٧٢٥            | -                  | ٦٤,٨٣٨                          | (٤,٩٧٠)              | ١٦,٢٠٣,٩٨٠         |
| مخصص الإلتزامات العرضية | ١٦٦,٩٧٧,٧٨٥        | -                  | (٧,١٨٥,٤٠١)        | ١,٩٦٠,٢٣٠                       | -                    | ١٦١,٧٥٢,٦١٤        |
| مخصص خيانة الامانة      | ٢٢,٧٤٥,٦٨٨         | -                  | -                  | ٧٦١,٥٧٦                         | -                    | ٢٣,٥٠٧,٢٦٤         |
| <b>الاجمالي</b>         | <b>٦٦١,٩٩٦,٣٦٢</b> | <b>٤٩,١٣٦,٧٢٥</b>  | <b>(٧,١٨٥,٤٠١)</b> | <b>٢,٧٨٦,٦٤٤</b>                | <b>(٤,٩٧٠)</b>       | <b>٧٠٦,٧٢٩,٣٦٠</b> |

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

| البيان                  | الرصيد أول السنة   | المكون خلال السنة | المرتد خلال السنة  | أرصدة المخصصات بالعملة الاجنبية | المستخدم خلال السنة | الرصيد آخر السنة   |
|-------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|
|                         |                    |                   |                    | فروق ترجمة                      |                     |                    |
|                         |                    |                   |                    | +                               | -                   |                    |
| مخصص مطالبات ضريبية     | ٤٠٤,٤٢٥,٥٠٢        | ٥٢,٠٠٠,٠٠٠        | -                  | -                               | -                   | ٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢        |
| مخصص مطالبات قضائية     | ٢٢,٦٦٢,٥٢٠         | -                 | (٢,٥٠٣,٢٩٠)        | ٨,١٥٢                           | (٤,٣١٩,٩٩٥)         | ١٥,٨٤٧,٣٨٧         |
| مخصص الإلتزامات العرضية | ١٤٨,٨٦٠,٦٣٤        | ١٧,٢١٤,٥١٣        | -                  | ٩٠٢,٦٣٨                         | -                   | ١٦٦,٩٧٧,٧٨٥        |
| مخصص خيانة الامانة      | ١٣,٥٤٩,٤٠٧         | ٨,٨٠٢,٨٠٠         | -                  | ٣٩٣,٤٨١                         | -                   | ٢٢,٧٤٥,٦٨٨         |
| <b>الاجمالي</b>         | <b>٥٨٩,٤٩٨,٠٦٣</b> | <b>٧٨,٠١٧,٣١٣</b> | <b>(٢,٥٠٣,٢٩٠)</b> | <b>١,٣٠٤,٢٧١</b>                | <b>(٤,٣١٩,٩٩٥)</b>  | <b>٦٦١,٩٩٦,٣٦٢</b> |

## ٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات (٢٥ % , ٣٠ %) عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

## الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

## أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

| الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:                    | ٣١ مارس ٢٠١٥       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤     | ٣١ مارس ٢٠١٥        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤      |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| الأصول الثابتة                                             | -                  | -                  | (٣٨,٦٢٨,٢٣٩)        | (٤٠,٠١٦,٠٣٢)        |
| الشهرة                                                     | ٧٤,٠٨٨,٢٥٥         | ٨٥,٢٠١,٤٩٤         | -                   | -                   |
| المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)                | ١٣٤,٦٩٠,٣٣٢        | ١٢٧,٤٨١,٥١٥        | -                   | -                   |
| فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع | -                  | -                  | (٢٤,٤٧٣,٥٠١)        | (٢٤,٦٥١,٧٣٠)        |
| اثر التغير في السياسات المحاسبية                           | -                  | -                  | (٤,٠٥٥,٦٣٣)         | (٤,٠٥٥,٦٣٣)         |
| <b>اجمالي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>         | <b>٢٠٨,٧٧٨,٥٨٧</b> | <b>٢١٢,٦٨٣,٠٠٩</b> | <b>(٦٧,١٥٧,٣٧٣)</b> | <b>(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)</b> |
| <b>الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>        | <b>١٤١,٦٢١,٢١٤</b> | <b>١٤٣,٩٥٩,٦١٤</b> |                     |                     |

## حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

| الأصول الضريبية المؤجلة                          | ٣١ مارس ٢٠١٥       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤     | ٣١ مارس ٢٠١٥        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤      |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| الرصيد في بداية الفترة                           | ٢١٢,٦٨٣,٠٠٩        | ٢١٨,٤٢٢,٤١٠        | (٦٨,٧٢٣,٣٩٥)        | (٧٢,١٦٣,٥٢٥)        |
| الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها خلال الفترة | (٣,٩٠٤,٤٢٢)        | (٥,٧٣٩,٤٠١)        | ١,٥٦٦,٠٢٢           | ٣,٤٤٠,١٣٠           |
| <b>الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة</b>          | <b>٢٠٨,٧٧٨,٥٨٧</b> | <b>٢١٢,٦٨٣,٠٠٩</b> | <b>(٦٧,١٥٧,٣٧٣)</b> | <b>(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)</b> |

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

| ٣١ مارس ٢٠١٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|--------------|----------------|
| ٢٣,٢٤٤,٥٠٦   | (٢٤,٦٥١,٧٣٠)   |
| ٣,٢٤٤,٥٠٦    | (٣,٢٤٤,٥٠٦)    |

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع  
اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

### ٣١- التزامات مزايا التقاعد

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤            | ٣١ مارس ٢٠١٥              |                                                                                                            |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢١٢,٦١٠,٣٦٤               | ٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠               | <b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>                                                    |
|                           |                           | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                                             |
| ٤٧,٠٥٢,٠٦٣                | ١٤,٣٤٥,١٩٦                | <b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>                                                              |
|                           |                           | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                                             |
|                           |                           | <b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>                                                                        |
| ٢٧٢,١٤٩,٤٥٢               | ٢٨٥,٠٠٣,٣٧٤               | تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:                                               |
| (٥٩,٥٣٩,٠٨٨)              | (٥٩,٠٢٥,٧٧٤)              | القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها                                                                    |
|                           |                           | خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها                                                                         |
| <b>٢١٢,٦١٠,٣٦٤</b>        | <b>٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠</b>        |                                                                                                            |
|                           |                           | <b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:</b>                                           |
| ١٧٤,٦٦٧,٣٢٢               | ٢١٢,٦١٠,٣٦٤               | الرصيد في أول الفترة المالية                                                                               |
| ١١,٩٣٩,٥٠٦                | ٣,٧٢٤,٥٦٤                 | تكلفة الخدمة الحالية                                                                                       |
| ٣٢,٦١٢,٨٩٤                | ١٠,١٠٧,٣١٨                | تكلفة العائد                                                                                               |
| ٢,٤٩٩,٦٦٣                 | ٥١٣,٣١٤                   | خسائر اكتوارية                                                                                             |
| (٩,١٠٩,٠٢١)               | (٩٧٧,٩٦٠)                 | مزايا مدفوعة                                                                                               |
| <b>٢١٢,٦١٠,٣٦٤</b>        | <b>٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠</b>        |                                                                                                            |
|                           |                           | <b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>                                                   |
| ١١,٩٣٩,٥٠٦                | ٣,٧٢٤,٥٦٤                 | تكلفة الخدمة الحالية                                                                                       |
| ٣٢,٦١٢,٨٩٤                | ١٠,١٠٧,٣١٨                | تكلفة العائد                                                                                               |
| ٢,٤٩٩,٦٦٣                 | ٥١٣,٣١٤                   | الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة                                                                     |
| <b>٤٧,٠٥٢,٠٦٣</b>         | <b>١٤,٣٤٥,١٩٦</b>         |                                                                                                            |
|                           |                           | <b>وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>                                  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤            | ٣١ مارس ٢٠١٥              |                                                                                                            |
| %١٥,٢٥                    | %١٥,٢٥                    | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين                                 |
| %١٥,٢٥                    | %١٥,٢٥                    | في بنك قطر الوطني الأهلي                                                                                   |
| %١٤,٥٢                    | %١٤,٥٢                    | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا                  |
| %١٤,٥٢                    | %١٤,٥٢                    | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية ( على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي |
| %١٤,٥٢                    | %١٤,٥٢                    | 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:                                              |
| <b>الالتزامات المحددة</b> | <b>الالتزامات المحددة</b> |                                                                                                            |
| ٢٠١٤,٦٤                   | ٢٠١٩,٦٧                   | المزايا العلاجية بعد التقاعد                                                                               |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ٣٢- رأس المال

##### (أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليارات جنيه مصري.

##### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ موزع على ٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٣٦٢,٥٦٦,٤٩٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقاً للسعر الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٤ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري إلى ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٧٣١,٨٣٤,٢٣٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة وواحد وثلاثون مليون وثمانمائة أربعة و ثلاثون ألف و مائتان وثلاثون جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام .
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٥ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ 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 ١٢ فبراير ٢٠١٥ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري إلى ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٤١,٦٠٩,٣٧٠ جنيه مصري (فقط ثمانمائة وواحد وأربعون مليون و ستمائة و تسعة ألف و ثلثمائة و سبعون جنيه لاغير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام وجرى إتخاذ الموافقات على تلك الزيادات من الجهات الرسمية.

#### ٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الام سابقا لبنك قطر الوطني الاهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك وفقاً لاجتماع مجلس ادارة المجموعة فى ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على أسهم للعاملين ببنك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:
- أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. . خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيير شرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢.
- ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئياً، سيتم تخصيص الأسهم جزئياً، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.
- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقاً لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها.

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٣، قامت سوسيتيه جنرال باريس (الشركة الأم سابقاً) ببيع مساهمتها فى رأس مال البنك بالكامل، وقد تعهدت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بالاستمرار فى تطبيق نظام الإثابة على العاملين المشتركين بذلك النظام والوفاء بكافة حقوقهم بالأسهم المقرر تمنعهم بها بموجب النظام طبقاً لتواريخ استحقاقها وبدون تحمل البنك أى تكلفة فى هذا الشأن.

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيار المحاسبه الدولي IFRS٢ للمحاسبه عن الأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماليه من العبء الإضافي للمزايا التى يكتسبها الموظفون بموجب النظام مع تعليقه نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبر المعاملة فى جوهرها زيادة فى حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

ونظراً لأن سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) لم تُعد هى الشركة القابضة بعد بيع مساهمتها فى البنك ، وفى ضوء التزامها باصدار تلك الأسهم مع عدم وجود أى التزام على البنك فيما يتعلق باصدار تلك الأسهم ، فقد قام البنك بالتوقف عن الاعتراف بمصروف المزايا الاضافية التى يكتسبها الموظفون (اعتباراً من التاريخ الذى باع فيه سوسيتيه جنرال باريس حصته بالكامل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة سوسيتيه جنرال باريس.

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

## ٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

## ١- الاحتياطات

| ٣١ مارس ٢٠١٥         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤       |
|----------------------|----------------------|
| ٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧        | ٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢        |
| ٢١٧,٨١٩,٩١١          | ١٩١,٣٠٤,٨١٣          |
| ٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥          | ٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣          |
| ٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣          | ٤٣٣,٦٨٠,٦٩٠          |
| ١٤٧,٠٤٤,١٧٩          | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩          |
| ٩,٩١٧,٣٦٤            | ٩,٢١٩,٠٣٤            |
| ٢,٣٥٥,٠٠٤            | ٢,٤٦٦,٢٣٥            |
| <b>٦,٣٥٢,١٣٣,٩٩٣</b> | <b>٤,٠٥٠,٩٥٦,٣٦٦</b> |

## إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

## وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

## (أ) الاحتياطي العام

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| ٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢        | ١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦        |
| ١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥        | ١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦        |
| -                    | (٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)        |
| <b>٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧</b> | <b>٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢</b> |

## الرصيد في آخر الفترة المالية

## (ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

|                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| ١٩١,٣٠٤,٨١٣        | ٥٧,٧٩٨,٦٧٤         |
| ٦٦,٥١٥,٠٩٨         | ١٣٣,٥٠٦,١٣٩        |
| <b>٢١٧,٨١٩,٩١١</b> | <b>١٩١,٣٠٤,٨١٣</b> |

## الرصيد في آخر الفترة المالية

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

## (ج) احتياطي قانوني

|                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| ٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣        | ٤٧٠,٥٨٢,٥٠١        |
| ١٠٩,٨٩٠,٩٦٢        | ٨٧,٠١٥,٣٣٢         |
| <b>٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥</b> | <b>٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣</b> |

## الرصيد في آخر الفترة المالية

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

| ٣١ مارس ٢٠١٥       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤     |
|--------------------|--------------------|
| ٤٣٣,٦٨٠,٦٩٠        | ٦٥٢,٥٠٨,٠٢٤        |
| ٤٦٦,٠١٥,٤٤٤        | (٢٢٤,٧٣٣,١٥٨)      |
| ١٧٨,٢٢٩            | ٥,٥٠٥,٨٢٤          |
| <b>٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣</b> | <b>٤٣٣,٦٨٠,٦٩٠</b> |

## (د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

## الرصيد في أول الفترة المالية

## صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)

## ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)

## الرصيد في آخر الفترة المالية

## (هـ) احتياطي خاص

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

|                    |                                                                                                                                      |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١١٢,٧٣٩,٣٢٠        | مخصصات إضمحلال القروض                                                                                                                |
| ٣٩,٤٨٦,٤٨٤         | مخصصات الالتزامات العرضية                                                                                                            |
| ٢٥٣,٦٠٧            | التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣٩٣,٩٣٠            | التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع                   |
| (٢٢,٢٨٨,٠٣٠)       | الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)                                                                                         |
| ١٦,٤٥٨,٦٦٨         | الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)                                                                                 |
| <b>١٤٧,٠٤٤,١٧٩</b> | <b>الإجمالي</b>                                                                                                                      |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٢- أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

| الحركة على الأرباح المحتجزة :          | ٣١ مارس ٢٠١٥       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤       |
|----------------------------------------|--------------------|----------------------|
| الرصيد في أول الفترة المالية           | ٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨      | ١,٨٠٥,٥٦٦,١٠٢        |
| صافي أرباح الفترة المالية              | ٦٢١,٩٨١,٩٣٧        | ٢,١٩٨,٥١٧,٥٧٧        |
| حصة العاملين في الأرباح                | (٢٠٦,٤٣١,٣١١)      | (١٨٠,٥٥٥,٥٥٦)        |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة              | (٥,٠٠٠,٠٠٠)        | (١,٩٠٠,٠٠٠)          |
| محول الى الاحتياطي الرأسمالي           | (٦٩٨,٣٣٠)          | (١٠,٥٣٨)             |
| محول الى الاحتياطي العام               | (١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)    | (١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)      |
| محول الى الاحتياطي القانوني            | (١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)      | (٨٧,٠١٥,٣٣٢)         |
| محول من محجب لحساب نظام إثابة العاملين | ٨,٣٠١,٢١٥          | -                    |
| محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام | (٢٦,٥١٥,٠٩٨)       | (١٣٣,٥٠٦,١٣٩)        |
| <b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>    | <b>٦٠٣,٧٦٨,٠٥٤</b> | <b>٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨</b> |

## ٣- 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 مارس ٢٠١٥         | ٣١ مارس ٢٠١٤         |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية               | ١,٩١٦,٤٠٩,٢٤٧        | ١,٦٤٣,٨١١,٢٩٣        |
| أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر     | ٣,٣١٣,١٤٧,٤١٦        | ٣,٥٣٣,٧٠٧,٨٣٢        |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم | ٣,١٤٤,٠٧٤,٧٥٤        | ٩٣٥,٩٦٩,٠٢٨          |
| <b>الإجمالي</b>                                | <b>٨,٣٧٣,٦٣١,٤١٧</b> | <b>٦,١١٣,٤٨٨,١٥٣</b> |

## ٣- التزامات عرضية وارتباطات

### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح تحقق خسائرها .

### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٦١,٥٥٩,٩٠٩ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل ٤٠٩,٠٥٧,٦٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

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

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

|                                 | ٣١ مارس ٢٠١٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤        |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ارتباطات عن قروض                | ٧٣,١٨٣,٣٠٥            | ٣٦,١٩٠,٩٠٠            |
| الأوراق المقبولة                | ٦١٦,٥٥٧,٤٧٠           | ٨٣٤,٧٧٢,٥٣٠           |
| خطابات ضمان                     | ١٧,١٠٩,٢٦٦,٧٦٢        | ١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥        |
| اعتمادات مستندية استيراد        | ٢,٠٠٤,١٤٨,٠١٨         | ٢,١٧٨,١٩٩,٧٥٦         |
| اعتمادات مستندية تصدير          | ١٥١,٨٨٦,٣٦٥           | ١٨٧,٥٨٣,٤٦٨           |
| التزامات محتملة أخرى ( ضمانات ) | ٦٥٨,١٠٢               | ٦١١,٣٠٢               |
| <b>الإجمالي</b>                 | <b>١٩,٩٥٥,٧٠٠,٠٢٢</b> | <b>١٨,٩٥٢,٧٣٢,٨٠١</b> |

### (د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

|                               | ٣١ مارس ٢٠١٥       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤     |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| لا تزيد عن سنة واحدة          | ٥١,٦٢٠,٩٦١         | ٤٧,٩٣٨,٣٨٢         |
| أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | ١٥٧,٢١٣,١٥٧        | ١٤٨,٥٩٦,٢٥١        |
| أكثر من خمس سنوات             | ٤٠,٨٨٩,١٤٠         | ٣٦,٧٧٨,٧٩٤         |
| <b>الإجمالي</b>               | <b>٢٤٩,٧٢٣,٢٥٨</b> | <b>٢٣٣,٣١٣,٤٢٧</b> |

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يملك بنك قطر الوطني (الشركة الأم للبنك) في نهاية الفترة المالية الجارية ٩٧,١% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٢,٩% .  
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

|                     | ٣١ مارس ٢٠١٥  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|---------------------|---------------|----------------|
| أرصدة لدى البنوك    | ٣٧,٨٥٧,٤٧٨    | ٥٧,٦٤٧,٣٨٣     |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٦٥٩,٤١١,٣٢٤   | ٦٤٤,٠٩٣,٥٨٥    |
| اعتمادات تصدير      | ٤,٥١٨,٠٦٠     | -              |
| خطابات ضمان خارجية  | ١,٤٥٨,٧٥٠,٥٧٥ | ٩٠٦,٩٦٥,٦٦٤    |
| عقود الصرف الآجلة   | ٤٦٣,٥٠٩,٦٨١   | ١,٤٨٤,٤٦٥,٧٠٩  |

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

|                                             | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين* |                | شركات تابعة وشقيقة   |                      |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|
|                                             | ٣١ مارس ٢٠١٥                                  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤       |
| القروض القائمة في أول الفترة المالية        | ٦٦٠,٠٦٤                                       | ١٩٨,٣١٢        | ٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦        | ١,٦٩٨,٢٣٨,٦٩١        |
| تغييرات أعضاء الإدارة العليا                | -                                             | ٣١٠,٦٦٢        | -                    | -                    |
| القروض الصادرة خلال الفترة المالية          | -                                             | -              | ١٦٣,٩٩٨,١٨٤          | ١,٠٣١,٨١٠,٣٧٥        |
| القروض المحصلة خلال الفترة المالية          | (٣٨,٠٨٣)                                      | (٢٤٨,٥١٠)      | (٥٢٥,٩٤٩,٣٠٢)        | (٦١٥,٤٧٥,٧٣٠)        |
| <b>القروض القائمة في آخر الفترة المالية</b> | <b>٢٢١,٩٨١</b>                                | <b>٦٦٠,٠٦٤</b> | <b>١,٧٥٢,٦٢٢,٢١٨</b> | <b>٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦</b> |
| عائد القروض                                 | ١,٨٩٢                                         | ١٠,٧٦٨         | ٤٥,٧٥٦,٧٥١           | ١٦٩,١٥٣,٣٩٢          |

\* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية الفترة ٢٢١,٩٨١ جنيه مصري مقابل ٦٦٠,٠٦٤ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٣.١٤% (مقابل متوسط عائد ٣.٠١% في سنة المقارنة)

\*\* لاتوجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

قامت شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربع مائة مليون جنيه مصري لاغير. وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطر عدم سداد الشركة المستأجرة تمويلها للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوز مئتي مليون جنيه مصري لا غير وقد بلغ رصيد التمويل في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٣٦٠,٧٨٩,٣٠١ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

|                         | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                | شركات تابعة وشقيقة   |                      |
|-------------------------|----------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|
|                         | ٣١ مارس ٢٠١٥                                 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤       |
| حسابات جارية مدينة      | -                                            | -              | ٣٩                   | ١٧٣                  |
| قروض موظفين             | ٢٢١,٩٨١                                      | ٦٦٠,٠٦٤        | -                    | -                    |
| حسابات جارية مدينة تجدد | -                                            | -              | ١,٣٩١,٨٢٨,٥٠٠        | ١,٦٦٩,٦٤٧,٩٢٣        |
| فيزا كارد               | -                                            | -              | ٤,٣٧٨                | -                    |
| قروض لشراء معدات        | -                                            | -              | ٣٦٠,٧٨٩,٣٠١          | ٤٤٤,٩٢٥,٢٤٠          |
| <b>الإجمالي</b>         | <b>٢٢١,٩٨١</b>                               | <b>٦٦٠,٠٦٤</b> | <b>١,٧٥٢,٦٢٢,٢١٨</b> | <b>٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦</b> |

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

|                                           | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                   | شركات تابعة وشقيقة |                    |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                           | ٣١ مارس ٢٠١٥                                 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤    | ٣١ مارس ٢٠١٥       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤     |
| الودائع في أول الفترة المالية             | ١٦,٩٤٤,٢٩٠                                   | ٣٥,١٥١,٩٩٧        | ١٩٦,٣١٢,١١٥        | ٦٨,١٥٣,١٥٤         |
| تغييرات أعضاء الإدارة العليا              | -                                            | (٢٠,٠٥٤,٣٢٤)      | -                  | -                  |
| الودائع التي تم ربطها خلال الفترة المالية | ١,٤٧١,١٣٠                                    | ٢,٧٢٩,٤٤٦         | ٥٣١,٦٦٢,٩٢١        | ٢٤,٩٨٢,٢٩٩         |
| الودائع المستردة خلال الفترة المالية      | (٤٥٥,٣٣٤)                                    | (٨٨٢,٨٢٩)         | (٨,٦٥٢,٨٤٢)        | (٩٦,٨٢٣,٣٣٨)       |
| <b>الودائع في آخر الفترة المالية</b>      | <b>١٧,٩٦٠,١٨٦</b>                            | <b>١٦,٩٤٤,٢٩٠</b> | <b>١٧٨,٩٢٢,١٩٤</b> | <b>١٩٦,٣١٢,١١٥</b> |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة          | ٧٢,٠١٥                                       | ٢٤٢,٨٠٩           | ١,٨٩٠,٩٩١          | ٧,٩٩٢,٢٤٠          |

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

|                     |                   |                   |                    |                    |
|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| ودائع تحت الطلب     | ٦,٦٦٩,٩١١         | ٥,٩٩٧,٤٥٦         | ١٤٨,٣١٣,٦٦٩        | ٩,٢٧٠,٢٣٣          |
| ودائع توفير         | ٩,٥٨٨             | ٩,٥٨٨             | -                  | -                  |
| شهادات ادخار وإيداع | ٥٥,٠٠٠            | ٥٥,٠٠٠            | -                  | -                  |
| ودائع لأجل وبها خطر | ١١,٦٢٥,٦٨٧        | ١٠,٨٨٢,٢٤٦        | ٥٧٠,٦٠٨,٩٢٥        | ١٨٧,٠٤١,٨٨٢        |
| <b>الإجمالي</b>     | <b>١٧,٩٦٠,١٨٦</b> | <b>١٦,٩٤٤,٢٩٠</b> | <b>١٧٨,٩٢٢,١٩٤</b> | <b>١٩٦,٣١٢,١١٥</b> |

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

|                                                   | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                | شركات تابعة وشقيقة |                |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                                   | ٣١ مارس ٢٠١٥                                 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ مارس ٢٠١٥       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| إيرادات الاتعاب والعمولات                         | ٢,١١٥                                        | ٨,٤٤٧          | ٢,١١٥,٦١٠          | ١١,٩٦٤,٣٥٣     |
| ضمانات صادرة عن البنك                             | -                                            | -              | ٤٩,٣٥١,٦٩٢         | ٦٧,٨٧٦,٥٠٩     |
| <b>وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:</b> | -                                            | -              | ٥٦,٣٠٦             | ٤٧,٤٣٦         |
| خطابات ضمان                                       | -                                            | -              | ٤٩,٢٩٥,٣٨٦         | ٦٧,٨٢٩,٠٧٣     |
| اعتمادات مستندية                                  | -                                            | -              | ٤٩,٣٥١,٦٩٢         | ٦٧,٨٧٦,٥٠٩     |
| <b>الإجمالي</b>                                   | -                                            | -              | -                  | -              |

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

#### ٣٨- صناديق استثمار البنك

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد اليومي التراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 ١٤,٨٥٥,٣٨٦ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٣,٠٦٤,٧٨٤,٩٧٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٢٩٧,١٠٨ وثيقة بمبلغ ٥٥,٩٨٠,٣٥٧ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٥٠,٩٨٠,٣٥٧ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٨١٨,٠١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ١١٣,٨٠٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٧,٦٢٠,١٣٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٢١,١١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٥,٢٩٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٤,٣٩٠,١٨٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧,٩٠٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.