

**بنك قطر الوطنى الأهلى**  
**( شركة مساهمة مصرية )**

**القوائم المالية المستقلة**  
**و تقرير مراقبى الحسابات عليها**  
**فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير مراقبي الحسابات

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

### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

### مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

## الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل لبنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

القاهرة فى ١٥ يناير ٢٠١٩.

## مراقبا الحسابات



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | إيضاح | الأصول                             |
|-----------------|-----------------|-------|------------------------------------|
| ١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١  | ١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣  | (١٥)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي     |
| ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤  | ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢  | (١٦)  | أرصدة لدى البنوك                   |
| ٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧  | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨  | (١٧)  | أذون خزنة                          |
| ١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦ | ١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤ | (١٨)  | قروض وتسهيلات للعملاء ( بالصادفي ) |
| -               | ٣,٧٩٦,٠٤٥       | (١٩)  | مشتقات مالية                       |
| ٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠   | ٢,٣٠٠,٣٨٠,٨٥٣   | (٢٠)  | استثمارات مالية                    |
| ٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦  | ٣٦,٥٦٨,٣٨٢,٧٢٠  | (٢٠)  | - متاحة للبيع                      |
| ٢٩٢,١٠٩,٠٨٩     | ٢٩٢,١٠٩,٠٨٩     | (٢١)  | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق    |
| ١١٥,٩١٩,٧٣٥     | ١٦٢,٠٣٤,٧٥٧     | (٢٢)  | استثمارات في شركات تابعة و شقيقة   |
| ٤,٢١٦,٤٣٠,٣٦٥   | ٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥   | (٢٣)  | أصول غير ملموسة                    |
| ١٦٣,٥١٤,٥١١     | ١٦١,٤١٩,٨٠٢     | (٣٠)  | أصول أخرى                          |
| ٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥   | ٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨   | (٢٤)  | أصول ضريبية مؤجلة                  |
| ٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩ | ٢٥٣,٣٦١,٦٣٠,٥٧٦ |       | أصول ثابتة ( بالصادفي )            |
|                 |                 |       | إجمالي الأصول                      |
|                 |                 |       | الالتزامات وحقوق الملكية           |
|                 |                 |       | الالتزامات                         |
| ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١   | ١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩  | (٢٥)  | أرصدة مستحقة للبنوك                |
| ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | ٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥ | (٢٦)  | ودائع العملاء                      |
| ٥,٦١٩,٥٩٨       | ٦٦٤,٦٦٩         | (١٩)  | مشتقات مالية                       |
| ١,٧٦٨,١٠٩,١١٨   | ٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢   | (٢٧)  | قروض أخرى                          |
| ٢,٦٥٢,٤٦٧,٦٥٤   | ٢,٥١٧,٧٨٥,٠٠٣   | (٢٨)  | التزامات أخرى                      |
| ٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨     | ٦٥٧,٩٣٤,٠٣١     | (٢٩)  | مخصصات أخرى                        |
| ١,٦٥١,٣٥٠,٩٧٦   | ٦٣٢,٠٢٨,٤٨٨     |       | التزامات ضرائب الدخل الجارية       |
| ٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨     | ٤٣٧,٨٢١,٤٨٥     | (٣١)  | التزامات مزايا التقاعد             |
| ١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧ | ٢٢٥,٦٦٣,٦٦١,٣٩٢ |       | إجمالي الالتزامات                  |
|                 |                 |       | حقوق الملكية                       |
| ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠   | ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠   | (٣٢)  | رأس المال المدفوع                  |
| ٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢   | ١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١  | (٣٣)  | احتياطيات                          |
| ٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠   | ٧,٣١٨,٨٥٤,٨٥٣   | (٣٣)  | صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة |
| ٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢  | ٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤  |       | إجمالي حقوق الملكية                |
| ٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩ | ٢٥٣,٣٦١,٦٣٠,٥٧٦ |       | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية    |



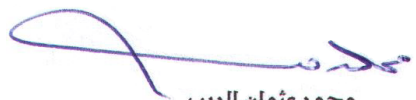
محمد عثمان الديب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| من ١ يناير ٢٠١٧<br>الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | من ١ يناير ٢٠١٨<br>الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | إيضاح |                                         |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------|-----------------------------------------|
| ٢٤,٣٥٦,٧٦٥,٥٩٧                        | ٣٠,٣٠٨,٣٦٩,٢٥٤                        | (٦)   | عائد القروض والايرادات المشابهة         |
| (١٥,٧٧٨,٦٧٨,٧٦٦)                      | (١٩,٣٩٧,٢٤٩,٨٢٨)                      | (٦)   | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة        |
| ٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١                         | ١٠,٩١١,١١٩,٤٣٦                        |       | صافي الدخل من العائد                    |
| ٢,٠٧٢,٧٩٩,١٧٣                         | ٢,٣٦١,٢٦٩,٨٩٥                         | (٧)   | إيرادات الأتعاب والعمولات               |
| (٢٩٥,٣٣٠,٥١٢)                         | (٣٩٢,٣٢٩,٩٠٩)                         | (٧)   | مصرفات الأتعاب والعمولات                |
| ١٠,٣٥٥,٥٥٥,٤٩٢                        | ١٢,٨٨٠,٠٥٩,٤١٢                        |       | صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات |
| ١٨,٥٧٧,٢٧٣                            | ٢٥,٤٧٧,٢٨١                            | (٨)   | إيرادات من توزيعات أرباح                |
| ١١٢,٢٢٩,٦٨٩                           | ٣٥,١٤٩,٥٧٩                            | (٩)   | صافي دخل المتاجرة                       |
| ٣,٧٤٣,٣٤٦                             | ٦٣,٠٩٣,٣٠٤                            | (٢٠)  | أرباح (خسائر) استثمارات مالية           |
| (٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)                         | (٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)                         | (١٢)  | عبء اضمحلال الائتمان                    |
| (٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧)                       | (٢,٩٠٥,١٩٨,٨٢٦)                       | (١٠)  | مصرفات إدارية                           |
| (٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)                         | (١٤٨,١٧٩,٤٥٤)                         | (١١)  | إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى             |
| ٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠                         | ٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦                         |       | الربح قبل ضرائب الدخل                   |
| (١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣)                       | (٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠)                       | (١٣)  | مصرف ضرائب الدخل                        |
| ٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧                         | ٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦                         |       | صافي أرباح السنة                        |
| ٤,٨٥                                  | ٦,٣٤                                  | (١٤)  | نصيب السهم من صافي أرباح السنة          |

  
 محمد عثمان الديب  
 رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| رأس المال                | إحتياطي قانوني | إحتياطي عام     | إحتياطي خاص | إحتياطي رأسمالي | إحتياطي إعادة تقييم<br>الاستثمارات المالية<br>المتاحة للبيع | إحتياطي المخاطر<br>البنكية العام | إحتياطي مخاطر معيار<br>IFRS ٩ | أرباح محتجزة  | صافي ارباح السنة | الإجمالي        |
|--------------------------|----------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|-----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧           |                |                 |             |                 |                                                             |                                  |                               |               |                  |                 |
| ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠            | ٨٢١,٤٨٧,٠٣٨    | ٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠   | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩ | ١٠,١١٣,٩٨٩      | (١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)                                             | ٧,١٤٩,٣٥٣                        | -                             | ١٤٣,٠١٨,٦٢٤   | ٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥    | ١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨  |
| -                        | ٢٠١,٦٧٩,٥٢٠    | ٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦   | -           | ٢,٨٢١           | -                                                           | -                                | -                             | (١٤٣,٠١٨,٦٢٤) | (٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣)  | -               |
| -                        | -              | -               | -           | -               | -                                                           | -                                | -                             | -             | (٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)    | (٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)   |
| -                        | -              | (١,٤٨٤,٠٣٧,٨٥٠) | -           | -               | -                                                           | -                                | -                             | -             | -                | -               |
| -                        | -              | -               | -           | -               | ٣١٠,٣٣٧,٢٢٩                                                 | -                                | -                             | -             | -                | ٣١٠,٣٣٧,٢٢٩     |
| -                        | -              | -               | -           | -               | -                                                           | -                                | -                             | -             | ٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧    | ٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧   |
| -                        | -              | -               | -           | -               | -                                                           | ١,٨٢٤,٦٦٧                        | -                             | -             | (١,٨٢٤,٦٦٧)      | -               |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨  | ٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦   | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩ | ١٠,١١٦,٨١٠      | (٩٠٢,٧٠٩,١٥١)                                               | ٨,٩٧٤,٠٢٠                        | -                             | -             | ٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠    | ٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨           |                |                 |             |                 |                                                             |                                  |                               |               |                  |                 |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨   | ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨  | ٧,٣٢٦,٩٣٦,١١٦   | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩ | ١٠,١١٦,٨١٠      | (٩٠٢,٧٠٩,١٥١)                                               | ٨,٩٧٤,٠٢٠                        | -                             | -             | ٥,٢٩١,٧٤٧,٨٥٠    | ٢١,٨٠٩,٥٠٣,٥٢٢  |
| -                        | ٢٦٤,٥٨١,٧١٨    | ٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣   | -           | ١,٩٣٨,١٥٥       | -                                                           | -                                | ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣                 | ٣٩٥,١٥٨,٩٠٩   | (٤,٠٣٩,١٧٨,٧٠٨)  | -               |
| -                        | -              | -               | -           | -               | -                                                           | -                                | -                             | -             | (١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)  | (١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢) |
| -                        | -              | (٨٩٠,٤٢٢,٧١٠)   | -           | -               | -                                                           | -                                | -                             | -             | -                | -               |
| -                        | -              | -               | -           | -               | ٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨                                                 | -                                | -                             | -             | -                | ٢٢٣,٥٣٠,٨٨٨     |
| -                        | -              | -               | -           | -               | -                                                           | -                                | -                             | -             | ٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦    | ٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦   |
| -                        | -              | -               | -           | -               | -                                                           | (٦,١٩٢,٠٢٨)                      | -                             | ٦,١٩٢,٠٢٨     | -                | -               |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦  | ٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩   | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩ | ١٢,٠٥٤,٩٦٥      | (٦٧٩,١٧٨,٢٦٣)                                               | ٢,٧٨١,٩٩٢                        | ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣                 | ٤٠١,٣٥٠,٩٣٧   | ٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦    | ٢٧,٦٩٧,٩٦٩,١٨٤  |

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

(جميع الأرقام بالجنينة المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                                                                   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨   | إيضاح                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                                         |                  |                                                                                |
| ٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠                                                                    | ٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦    | صافي أرباح السنة قبل الضرائب                                                   |
| ٢٢٦,٤٩٦,٧٢٧                                                                      | ٢٤٣,٨١٩,٩٠٥      | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                    |
| ٦٨٨,٧١٣,٢٥٥                                                                      | ٥١٩,٧٧٩,٩٦٠      | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة                                     |
| (١٠٣,٠٣١,٥٩٦)                                                                    | (١٥١,١١٥,٦٦٩)    | عبء اضمحلال الائتمان                                                           |
| ٥١,٨١١,٠٦٨                                                                       | ٤٤,٦٤٠,٨٩٢       | المستخدم من مخصصات القروض                                                      |
| ٥٠,٧٤٩,٧١٣                                                                       | (٧,٦٧٣,٥٩٠)      | متحصلات من ديون سبق أعدامها                                                    |
| (٦,٦٧٥,٥٥٢)                                                                      | (٧٠,٧٤٦,٦٦٦)     | صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى                                                |
| (٤,٥١٠,٩٥٢)                                                                      | ٧٨٢,١٩٧          | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض                                         |
| (٥٣,٥٠٦,٦٣٧)                                                                     | (٣٢,٣١٣,٥٤٤)     | فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية                              |
| (٢٧٤,٠٦٧,٦٠٠)                                                                    | (٦٣,٧١١,٠٩٦)     | فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية                    |
| (١,٩٣٨,١٥٥)                                                                      | (٦,٤٣٤,٥٥٤)      | استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات                                            |
| (١٨,٥٧٧,٢٧٣)                                                                     | (٢٥,٤٧٧,٢٨١)     | أرباح بيع أصول ثابتة                                                           |
| (٣,٧٤٣,٣٤٦)                                                                      | (٦٣,٠٩٣,٣٠٤)     | إيرادات من توزيعات أرباح                                                       |
| ٧,٦١٧,٥٠٧,٨٩٢                                                                    | ٩,٨١٩,٠٧٨,٥٨٦    | أرباح بيع / استرداد إستثمارات مالية متاحة للبيع                                |
| <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل</b> |                  |                                                                                |
| <b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>                                |                  |                                                                                |
| (٣,٣٧٨,٤٠٧,٦١٢)                                                                  | ٥,٦٨٨,١٤٦,٤٢٩    | أرصدة لدى البنوك                                                               |
| ٢,٩٢٤,٦٣٩,٣١١                                                                    | (١٠,٨٥٣,٤٣٢,٦٢٠) | أذون خزائنة                                                                    |
| (٢٠,٤٣٢,٠٥٢,٩٩٧)                                                                 | (٢٥,٦٤٧,٦٢٣,٦٥١) | قروض وتسهيلات للعملاء                                                          |
| ٩١,١٩١,٧٧٠                                                                       | (٨,٧٥٠,٩٧٤)      | مشتقات مالية                                                                   |
| (١,٠٦١,٥٧٠,٩٦٦)                                                                  | (٢٠٨,١٠٨,٤٦٥)    | أصول أخرى                                                                      |
| ١,٤١٤,٤٨٩,٥٧٣                                                                    | ٧,٧٣٩,١٣٣,٤٩٨    | أرصدة مستحقة للبنوك                                                            |
| ٢٦,٧٨٦,٢١٣,٩٠٤                                                                   | ٢٠,٦٧٣,٢٨٩,٩٣١   | ودائع العملاء                                                                  |
| ٢٣٩,٧٤٥,٦٦٠                                                                      | (١٣٤,٦٨٢,٦٥١)    | التزامات أخرى                                                                  |
| ٥٧,٣٠٥,٩٠٥                                                                       | ٧٢,٤١٨,١١٧       | التزامات مزايا التقاعد                                                         |
| (١,٤٦٦,٩٤٠,٢٢٩)                                                                  | (٢,٢٥٤,٩٥٩,١٣٩)  | ضرائب الدخل المسددة                                                            |
| ١٢,٧٩٢,١٢١,٨١١                                                                   | ٤,٨٤٥,٥٠٩,٠٦١    | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)</b>                      |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>                                       |                  |                                                                                |
| (٥٠٢,٦٩٢,٩٠٧)                                                                    | (٤١٨,٧٢٠,٣٦١)    | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع                               |
| ١,٩٤١,٠٤٦                                                                        | ٦,٨٣٠,٨٤٥        | متحصلات من بيع أصول ثابتة                                                      |
| ٤,٧٢٣,٠٩٥,٦٠٧                                                                    | ٤,٢٧٦,٤٠٩,٣٩٦    | متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                  |
| (٩,٤٣١,٨٢١,٩٦٢)                                                                  | (٨,٧٧٥,٦٠٢,٧٦٤)  | مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                     |
| ١٨,٥٧٧,٢٧٣                                                                       | ٢٥,٤٧٧,٢٨١       | توزيعات أرباح محصلة                                                            |
| (٥,١٩٠,٩٠٠,٩٤٣)                                                                  | (٤,٨٨٥,٦٠٥,٦٠٣)  | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)</b>                  |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                                         |                  |                                                                                |
| (٢,٢٥٤,٦١٠,٧٢٢)                                                                  | ٨١٨,٢٩٧,٢٩٤      | قروض أخرى                                                                      |
| (٤٢٦,٩١٠,٩٠٢)                                                                    | (١,٢٥٢,٥٦٩,١٤٢)  | توزيعات الأرباح المدفوعة                                                       |
| (٢,٦٨١,٥٢١,٦٢٤)                                                                  | (٤٣٤,٢٧١,٨٤٨)    | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)</b>                    |
| ٤,٩١٩,٦٩٩,٢٤٤                                                                    | (٤٣٥,٣٦٨,٣٩٠)    | <b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)</b> |
| ١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣                                                                   | ١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧   | رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية                                 |
| ١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧                                                                   | ١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧   | <b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٤)</b>                     |
| <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>                                     |                  |                                                                                |
| ١٥,٣٩٤,٠١٩,٩٩١                                                                   | ١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣   | (١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                            |
| ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤                                                                   | ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢   | (١٦) أرصدة لدى البنوك                                                          |
| ٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧                                                                   | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨   | أذون خزائنة                                                                    |
| (١١,٢٩٨,٧٥٨,٥٢٨)                                                                 | (٦,٩٤٠,١٨٩,٥٩٩)  | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي                      |
| (١,٣٣٩,٥٧٧,٥٠٠)                                                                  | -                | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                                    |
| (٣٤,٥٩٩,١٥٣,٧٢٧)                                                                 | (٤٥,٤٥٢,٥٨٦,٣٤٧) | أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                                       |
| ١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧                                                                   | ١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧   | <b>النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية</b>                               |

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                                                    |
|-----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|
| ٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧   | ٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦  | صافى أرباح العام ( من واقع قائمة الدخل )                           |
|                 |                | يخصم / يضاف :                                                      |
| (١,٩٣٨,١٥٥)     | (٦,٤٣٤,٥٥٤)    | أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالى طبقا لاحكام القانون |
| (١,٨٢٤,٦٦٧)     | ٦,١٩٢,٠٢٨      | التغير فى احتياطي المخاطر البنكية العام                            |
| (١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣) | -              | احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS                                         |
| ٤,٠٠٦,٨٨٤,٠٦٢   | ٦,٩١٧,٦١١,٣٩٠  | صافى أرباح العام القابلة للتوزيع                                   |
|                 |                | يضاف:                                                              |
| -               | ٣٩٥,١٥٨,٩٠٩    | أرباح محتجزة فى اول العام                                          |
| ٤,٠٠٦,٨٨٤,٠٦٢   | ٧,٣١٢,٤٢٠,٢٩٩  | الاجمالى                                                           |
|                 |                | يوزع كالاتى :                                                      |
| ٢٦٤,٥٨١,٧١٨     | ٣٤٥,٥٥٣,٤٦٨    | احتياطي قانونى                                                     |
| ٢,٠٩٤,٥٧٤,٢٩٣   | ٤,٨٨٦,٧٣٥,٥٤٨  | احتياطي عام                                                        |
| ٧١٢,٣٣٨,١٧٢     | ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥    | توزيعات المساهمين                                                  |
| ٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠     | ٦٩١,٧٢٦,١٣٩    | حصة العاملين                                                       |
| ١١,٢٥٠,٠٠٠      | ١٣,٧٨١,٢٥٠     | مكافأة أعضاء مجلس الادارة                                          |
| ٣٩٥,١٥٨,٩٠٩     | ٣٩٥,١٥٨,٩٠٩    | أرباح محتجزة فى آخر العام                                          |
| ٤,٠٠٦,٨٨٤,٠٦٢   | ٧,٣١٢,٤٢٠,٢٩٩  | الاجمالى                                                           |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ١- النشاط

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

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

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

### (ب) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة 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 المكتونة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتونة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

### (ج) التقارير القطاعية

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

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات إدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بخدمات 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 والفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

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

# بنك قطر الوطني الأهلي ( ش.م.م )

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

### عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

#### (هـ) الأصول المالية

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

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

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

#### ( هـ / ٢ ) القروض والمديونيات

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

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

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

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

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

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

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

### (ز-١) تغطية القيمة العادلة

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبند المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند 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.

### ( ز-٢ ) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

### ( ز-٣ ) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### ( ح ) إيرادات ومصروفات العائد

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة 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 و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يتم في نهاية كل فترة مالية 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 الأولي للاستثمار ("حدث الخسارة" - loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخر في أو عدم سداد أصل القرض أو فوائده.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

(م) الأصول غير الملموسة

(م/١) الشهرة

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

(م/٢) برامج الحاسب الآلي

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

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

(ن) الأصول الثابتة

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

| المباني                   |                                       | ٥٠ سنة                                |
|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| التجهيزات                 | التجهيزات و الديكورات                 | ١٠ سنوات                              |
|                           | المساعد                               | ١٥ سنة                                |
|                           | أعمال الكهرباء و أعمال 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 |

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

#### (ع) الإيجارات

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

##### (ع/١) - الاستئجار

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

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

يتم عرض التزام نظم المزايا المحددة في جانب الالتزامات بقائمة المركز المالي تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية على فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الخصم والتضخم. وعندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول الالئحة، 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 الالئحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

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

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

### (ش) ضرائب الدخل

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

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

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

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن كافة الفروق 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 الأولى 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 بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

### (ث) رأس المال

#### (ث/١) تكلفة رأس المال

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

### (ث/٢) توزيعات الأرباح

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

### (خ) أنشطة الأمانة

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

### (ذ) أرقام المقارنة

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

### إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا 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.
- 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.

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

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

## فئات المخاطر:

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

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

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

ب- **خطر السوق:** يمثل خطر الخسائر الناجمة عن 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.

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

## وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة 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 والاعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية المستقلة.

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

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

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

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

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

(جميع الأرقام بالجنه المصري)

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

### الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

### إدارة المخاطر والمراجعة

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

### خطر الاستبدال

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

### إدارة خطر الاستبدال

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

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### - الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الاموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:
- الرهن العقاري.
- رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الطويل والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .  
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الأخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين وأذون الخزانة 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 الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة لتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الاطراف الأخرى .

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 المالى. ويجرى تطبيق تلك السياسة على كل حساب من كافة الحسابات ذات الأهمية النسبية. ويضع هذا التقييم عادة فى اعتباره الضمانة القائمة بما في ذلك التحقق باستمرار من إمكانية التنفيذ على الضمانة والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص لخسائر الاضمحلال لمجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

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

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

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

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

| تقييم البنك        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨   |                         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧   |                         |
|--------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
|                    | قروض<br>وتسهيلات | مخصص<br>خسائر الاضمحلال | قروض<br>وتسهيلات | مخصص<br>خسائر الاضمحلال |
| - ديون جيدة        | ٨٩,٧٥٪           | ١٣,٢٧٪                  | ٩٠,٠٣٪           | ٢١,٩٨٪                  |
| - المتابعة العادية | ٥,٨١٪            | ١١,٩٦٪                  | ٥,٦٠٪            | ١١,٩٧٪                  |
| - المتابعة الخاصة  | ٢,٢٣٪            | ٣٤,١٥٪                  | ٢,٢٠٪            | ٢٦,٠٣٪                  |
| - ديون غير منتظمة  | ٢,٢١٪            | ٤٠,٦٢٪                  | ٢,١٧٪            | ٤٠,٠٢٪                  |
|                    | ١٠٠٪             | ١٠٠٪                    | ١٠٠٪             | ١٠٠٪                    |

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

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

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

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

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

| تصنيف البنك<br>المركزي المصري | نسبة المخصص             |                                          |                 | مدول التصنيف الداخلي |
|-------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|-----------------|----------------------|
|                               | مدول التصنيف            | المطلوب وفقاً لأسس<br>الجدارة الائتمانية | 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 جداً       | ٣٪                                       | ٢               | المتابعة العادية     |
| ٧                             | مخاطر تحتاج لعناية خاصة | ٥٪                                       | ٣               | المتابعة الخاصة      |
| ٨                             | دون المستوى             | ٢٠٪                                      | ٤               | ديون غير منتظمة      |
| ٩                             | مشكوك في تحصيلها        | ٥٠٪                                      | ٤               | ديون غير منتظمة      |
| ١٠                            | رديئة                   | ١٠٠٪                                     | ٤               | ديون غير منتظمة      |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |                                                          |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------|
| ٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧  | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨  | أذون خزانة                                               |
|                 |                 | قروض وتسهيلات للعملاء                                    |
|                 |                 | قروض لأفراد                                              |
| ٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١   | ٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤   | - حسابات جارية مدينة                                     |
| ٦٢٣,٣٥٥,١٤٤     | ٧٨٠,٧٧١,٣٢٣     | - بطاقات ائتمان                                          |
| ١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠  | ١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧  | - قروض شخصية                                             |
| ١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠   | ١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩   | - قروض عقارية                                            |
|                 |                 | قروض لمؤسسات                                             |
| ٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨  | ٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤  | - حسابات جارية مدينة                                     |
| ٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧  | ٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧  | - قروض مباشرة                                            |
| ١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨  | ٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧  | - قروض و تسهيلات مشتركة                                  |
| ٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤   | ٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢   | - قروض أخرى                                              |
| (٥,٤٩٤,٨٣٣,٢٥٦) | (٥,٨٥٩,٤٤٥,٥٥٩) | مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب |
| -               | ٣,٧٩٦,٠٤٥       | مشتقات مالية                                             |
|                 |                 | استثمارات مالية                                          |
| ٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨  | ٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦  | - أدوات دين                                              |
| ٢,٠٢٧,٩٨٣,٠١٤   | ٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤   | أصول مالية أخرى                                          |
| ١٨٣,٦٩٦,٢٦٢,٣٨٥ | ٢٢٧,٣١٥,١٢٧,٢٦٧ | الاجمالى                                                 |

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١٨ و ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة 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 ٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٢% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٧% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢١% مقابل ١٩% في آخر سنة المقارنة.

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

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

## (٦-أ) قروض وتسهيلات

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                 |
|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| قروض وتسهيّلات | قروض وتسهيّلات  | قروض وتسهيّلات | قروض وتسهيّلات  |
| للبنوك         | للعلماء         | للبنوك         | للعلماء         |
| -              | ١١٤,٣٠٥,٢٣٧,١٧٧ | -              | ١٣٨,٤٤٩,٢٠٦,٩٤٧ |
| -              | ١,٦٣٢,٧٥٧,٢٧٩   | -              | ٢,٤٧٨,٩٧٥,٢٦٠   |
| -              | ٢,٥٧١,٨٧٧,٠٩٦   | -              | ٣,١٨٠,٦٢٠,١١٦   |
| -              | ١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢ | -              | ١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣ |
| -              | (٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦) | -              | (٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤) |
| -              | (١٠,٧٦٦,٩٦٦)    | -              | (٥,٩٨٥,٥٨١)     |
| -              | (٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)   | -              | (١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)   |
| -              | ١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦ | -              | ١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤ |

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤ جنيهه مقابل ٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦ جنيهه في نهاية سنة المقارنة منها ٢,٣٠٢,٤٩٩,٢٢٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٢,١٠١,٤١٢,٧٧٤ جنيهه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٣,٣٦٥,٢٨٨,١٠٢ جنيهه يمثل مخصص اضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٣,١٤٨,٨٦٤,٧١٢ جنيهه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

## قروض وتسهيّلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

| القروض والتسهيلات للعملاء |                       |                  |               |                |
|---------------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------|
| أفراد                     |                       |                  |               |                |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨            | حسابات<br>جارية مدينة | بطاقات<br>ائتمان | قروض<br>شخصية | قروض<br>عقارية |
| ٢,٦٦٩,١٠٨,٠٠٠             | ٦٦٣,١٦٤,٢٧٢           | ١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤   | ١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤ | ٢٠,١٢١,٠٢٧,٩٧٠ |
| ٨٠٥,٤١١                   | -                     | -                | -             | ٨٠٥,٤١١        |
| ٩٣٥,٥٥٦                   | -                     | -                | -             | ٩٣٥,٥٥٦        |
| ٢,٦٧٠,٨٤٨,٩٦٧             | ٦٦٣,١٦٤,٢٧٢           | ١٥,٥٦٦,٣٠٧,٧٣٤   | ١,٢٢٢,٤٤٧,٩٦٤ | ٢٠,١٢٢,٧٦٨,٩٣٧ |

| مؤسسات         |                       |                |                          |                 |
|----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | حسابات<br>جارية مدينة | قروض<br>مباشرة | قروض وتسهيّلات<br>مشتركة | قروض<br>أخرى    |
| ٥٤,٨٥٦,٣٨٠,١٥٣ | ٣٢,٨٥٥,٥٠٩,٨٧٩        | ١٨,٦٢٠,١١٦,٢٢٨ | ٢,٨٧٢,٣٩٠,٢٣٩            | ١٠٩,٢٠٤,٣٩٦,٤٩٩ |
| ٢,٧٩٥,١٨٠,١٨٦  | ٢,٩٩٧,٠٤٣,٠٤٣         | ١,٥٢٤,٤١٧,٦٤٩  | ١٧,٩١٣,٦٠٠               | ٧,٣٣٤,٥٥٤,٤٧٨   |
| ٦٩٧,١٦٦,٥٤٦    | ٨٤٢,١٨٧,٧٣٠           | ٢١٠,٨٨٥,٠١٨    | ٣٧,٢٤٧,٧٣٩               | ١,٧٨٧,٤٨٧,٠٣٣   |
| ٥٨,٣٤٨,٧٦٦,٨٨٥ | ٣٦,٦٩٤,٧٤٠,٦٥٢        | ٢٠,٣٥٥,٤١٨,٨٩٥ | ٢,٩٢٧,٥٥١,٥٧٨            | ١١٨,٣٢٦,٤٣٨,٠١٠ |

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

| أفراد          |                       |                  |               |                |
|----------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | حسابات<br>جارية مدينة | بطاقات<br>ائتمان | قروض<br>شخصية | قروض<br>عقارية |
| ٢,٥٢٦,١٩٧,٢٥٠  | ٥١٣,٥٣٥,٤٢٠           | ١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠   | ٩٥٢,٠٥٤,٢١٦   | ١٦,٧٣٩,٢٣١,٨٧٦ |
| ٣,٨٣٣,٧١٥      | -                     | -                | -             | ٣,٨٣٣,٧١٥      |
| ٩٧٤,٥٠٩        | -                     | -                | -             | ٩٧٤,٥٠٩        |
| ٢,٥٣١,٠٠٥,٤٧٤  | ٥١٣,٥٣٥,٤٢٠           | ١٢,٧٤٧,٤٤٤,٩٩٠   | ٩٥٢,٠٥٤,٢١٦   | ١٦,٧٤٤,٠٤٠,١٠٠ |

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

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

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

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

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

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

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ١٦,٦٢٠,١٨٠ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٩٦,٨٧٧,٠٥١ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضعلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨              | حسابات<br>جارية مدينة | بطاقات<br>ائتمان | قروض<br>شخصية | قروض<br>عقارية | الاجمالي    |
|-----------------------------|-----------------------|------------------|---------------|----------------|-------------|
| قروض محل اضعلال بصفة منفردة | ٣٨,٢٤٠,٥٨٧            | ١٣,٣٩٤,٦٦٤       | ٢٩٣,٦٦٨,٤٧٩   | ٢٣,٩٨١,٦٦٥     | ٣٦٩,٢٨٤,٩٩٥ |
| القيمة العادلة للضمانات     | -                     | ٣,٩٨٤,٣٦٦        | ٤٥,٨١٢,٣١٩    | ١٠,٤٦٧,٢٨٣     | ٦٠,٦٦٣,٩٦٨  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨              | حسابات<br>جارية مدينة | قروض<br>مباشرة | قروض وتسهيلا<br>مشتركة | قروض<br>أخرى | الاجمالي      |
|-----------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|--------------|---------------|
| قروض محل اضعلال بصفة منفردة | ١٨٥,١٣٤,٩٨٩           | ٢,٦٦٦,١٩٩,٧٤٨  | -                      | ٣٨٤          | ٢,٨١١,٣٣٥,١٢١ |
| القيمة العادلة للضمانات     | -                     | -              | -                      | -            | -             |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧              | حسابات<br>جارية مدينة | قروض<br>مباشرة | قروض وتسهيلا<br>مشتركة | قروض<br>أخرى | الاجمالي      |
|-----------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|--------------|---------------|
| قروض محل اضعلال بصفة منفردة | ١٥٩,٦٦٣,٤٠٨           | ٢,٠٨١,٩٦٥,٥٩٤  | -                      | ١٣,٠٠٠,٠٠٠   | ٢,٢٥٤,٦٢٩,٠٠٢ |
| القيمة العادلة للضمانات     | -                     | -              | -                      | -            | -             |

قروض وتسهيلا تم اعاد 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 لإعادة هيكلة مديونته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٢٤٨,٢٤٨,٤١٤ جنيه مقابل ٣٣٠,٠٨٨,٤٤١ 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 ٢٠١٨        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|-----------------------|----------------|
| قروض و تسهيلا للعملاء | ٤٤١,٠٥٨,٦٣٠    |
| مؤسسات                | ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨    |
| قروض مباشرة           | ٤٤١,٠٥٨,٦٣٠    |
| الاجمالي              | ٣٣٣,٤١٤,٢٤٨    |

(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 السنة المالية بناء علي تقييم ستاندرد أند بورو ما يعادله:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | التقييم |
|----------------|----------------|---------|
| ٣٤,٩٥٤,٤٨١,٨٣٧ | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨ | B       |
| ٤٧,٦٧٨,٤٧٥     | -              | B       |
| ٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧  | ٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦  | AA+     |
| ٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦ | ٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠ | B       |
| ٦٨,٦٥٣,٢٤١,٠٧٥ | ٨٦,٧١١,٥٥٠,٤٢٤ |         |

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

| طبيعة الأصل | القيمة الدفترية |
|-------------|-----------------|
| مبانى       | ٥,٠٠٠,٠٠٠       |

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

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناءً 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      | الاجمالي        |
| ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨        | -              | -              | -              | -              | -                    | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨  | -             | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨  |
| أذون خزنة             |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| قروض وتسهيلات للعملاء |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| قروض لأفراد           |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| ٩١٣,١٠٠,٤١٩           | ٥٦٩,٥٦٤,٧١٥    | ٥٣٥,٨٨١,٩٦٩    | ٣٨٠,٩٣٤,٤٣٨    | ٢٢٧,١٦٢,٦٥٨    | ٨٢,٤٤٥,٣٥٥           | ٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤   | -             | ٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤   |
| ٢١٧,٠٨٦,٢٣٨           | ١٨٨,٦٦٩,٠٦٦    | ١٨٠,٣٢٢,٩٧٩    | ١٠١,٤٢٧,٧٩١    | ٦٣,٥٠٤,٤٨١     | ٣٠,١٦٠,٧٦٨           | ٧٨٠,٧٧١,٣٢٣     | -             | ٧٨٠,٧٧١,٣٢٣     |
| ٣,٩٧٧,٧٤٥,٠٥٤         | ٣,٤٩٦,١٠٠,٢٣٦  | ٣,٨٧٦,٤٨٩,٨٤٧  | ٢,٣٨١,٩٤٠,٤٥٤  | ٢,٣٩١,٥٢٥,٠٣٦  | ٧١٩,١٥٧,٦٥٠          | ١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧  | -             | ١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧  |
| ٣٠٣,٨٢٥,٠٦٨           | ٤٠٠,٨٨١,٤٦٨    | ٣٢٢,٧١٨,٢٧٨    | ٩٨,٣٢٦,٧١١     | ١٠٦,٩٥٥,٨٥٠    | ١٣٢,٠٢٤,٥٨٤          | ١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩   | -             | ١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩   |
| قروض لمؤسسات          |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| ١٦,٨٦٠,٥٨٨,٦٣١        | ١٣,٦٢٥,١٤٧,٠٧٢ | ١٤,٢١٥,٤٦٩,١٧٥ | ٦,٥٥٧,٩٦٥,٣٢٣  | ٤,٦٨٢,٩١٧,٠٤٧  | ٢,٥٩١,٧٧٤,٦٢٦        | ٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤  | -             | ٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤  |
| ١١,٥٣٢,٥٣١,٠٥٤        | ٤,٩٤٤,٩٠٦,٠٥٧  | ٩,٧٧٩,٩٠٥,٥٩٩  | ٧,٢٤٤,٥٤٨,٨٩٩  | ٤,٧٨٨,٨٢٥,٤٠٥  | ١,٦٢١,٦٩٥,٤٣٣        | ٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧  | -             | ٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧  |
| ٩,٠١٠,٠٧٠,٩٦٠         | ٨,١٤٥,٥٠٧,٢٧٠  | ١,٤١٤,٩٨٢,٩٠٤  | -              | ٢,٣٣٨,٩٧٥,٣٧٨  | ١٢٧,٨٨٨,٨١٥          | ٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧  | -             | ٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧  |
| ١,٩١٧,١٨٨,٣١٣         | ٩٤,١١٦,٢٧٦     | ٧٠٥,٩٧٣,٥٥٧    | ١٣٩,٧٥٨,٨٤٤    | ١٦,٣٥٣,٦٣٣     | ٥٤,١٦١,٣٣٩           | ٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢   | -             | ٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢   |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -                    | ٣,٧٩٦,٠٤٥       | ٣,٧٩٦,٠٤٥     | ٣,٧٩٦,٠٤٥       |
| استثمارات مالية       |                |                |                |                |                      |                 |               |                 |
| ٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠        | -              | -              | -              | -              | -                    | ٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠  | ٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦ | ٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦  |
| ١,٩١٨,٤٣٨,٢٨٠         | ١١٠,٠٥٢,٨١٨    | ١١١,٩٥٠,٠٣٠    | ٨٨,٥١١,٤٤٨     | ٦٥,٥٧٦,١٧٥     | ١٩,٧٩٠,٥٩٢           | ٢,٣١٤,٣١٩,٣٤٣   | ٣٦,١٠٤,٦٩١    | ٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤   |
| ١٣١,٣٣٧,٥٩٦,٧٥٥       | ٣١,٥٧٤,٥٤٤,٩٧٨ | ٣١,١٤٣,٦٩٤,٣٣٨ | ١٦,٩٩٣,٤١٣,٩٠٨ | ١٤,٦٨١,٧٩٥,٦٦٣ | ٥,٣٧٩,٠٩٨,٧٦٢        | ٢٣١,١١٠,١٤٤,٤٠٤ | ٢,٠٦٤,٤٢٨,٤٢٢ | ٢٣٣,١٧٤,٥٧٢,٨٦٦ |
| ١٠٧,٣٦٦,٦١٤,٤٨٨       | ٢٢,٠٥٦,٥٦٩,٥٥٧ | ٢٦,٠٤٩,٠٧٥,٩٦٠ | ١٤,٦٦٠,١٠١,٠٣٢ | ١٢,٦٢٤,٣٧٧,٧٢٣ | ٤,٠٢٨,١٠٨,٥٢٢        | ١٨٦,٧٨٤,٥٩٧,٦٨٢ | ٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩ | ١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١ |

قطاعات النشاط

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

| مؤسسات زراعية         | مؤسسات صناعية  | مؤسسات تجارية  | مؤسسات خدمية   | قطاع حكومي     | حكومات خارجية | أنشطة أخرى  | أفراد          | الاجمالي        |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-------------|----------------|-----------------|
| -                     | -              | -              | -              | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨ | -             | -           | -              | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨  |
| قروض وتسهيلات للعملاء |                |                |                |                |               |             |                |                 |
| قروض لأفراد           |                |                |                |                |               |             |                |                 |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -             | -           | ٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤  | ٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤   |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -             | -           | ٧٨٠,٧٧١,٣٢٣    | ٧٨٠,٧٧١,٣٢٣     |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -             | -           | ١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧ | ١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧  |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -             | -           | ١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩  | ١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩   |
| قروض لمؤسسات          |                |                |                |                |               |             |                |                 |
| ٥١٣,٦٠٦,١٧٠           | ٢٧,٥٩٥,٨٠٠,١٢٥ | ٨,٨٤٦,٤٧٨,٨٣٩  | ٢١,٥٧٧,٩٧٦,٧٤٠ | -              | -             | -           | -              | ٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤  |
| ١,٠٤٩,١٨٣,٤١٤         | ٢٣,٣٩٤,٦١٥,٢١٩ | ٦,٤١٩,٠٩٩,١٠٤  | ٩,٠٤٩,٥١٤,٧١٠  | -              | -             | -           | -              | ٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧  |
| -                     | ١٨,٨٩٨,٩٦٣,٨٧٨ | ٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠    | ١,٨٩٦,٤٦١,٤٤٩  | -              | -             | -           | -              | ٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧  |
| -                     | ١,٨٠٣,٣٢٩,٩٦١  | ١٦,١١٨,٥٩٠     | ١٢٠,٦٨٨,٨٠٢    | -              | -             | ٩٨٧,٤١٤,٦٠٩ | -              | ٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢   |
| -                     | -              | -              | -              | -              | -             | ٣,٧٩٦,٠٤٥   | -              | ٣,٧٩٦,٠٤٥       |
| استثمارات مالية       |                |                |                |                |               |             |                |                 |
| -                     | -              | -              | -              | ٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠ | ٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦ | -           | -              | ٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦  |
| ٧,٣٢٧,٢٧٣             | ٣٣٦,١٣٧,٤٣٠    | ٧٢,٧٨٤,١٨٥     | ١٥٣,٠٥٧,٢٠٨    | ١,٦٤٣,٣٣٦,٩٩٨  | ٣٦,٠٥٠,٢٠٩    | -           | ١٠١,٧٣٠,٨٣١    | ٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤   |
| ١,٥٧٠,١١٦,٨٥٧         | ٧٢,٠٢٨,٨٤٦,١١٣ | ١٥,٥٩٦,٤٨٠,٧١٨ | ٣٢,٧٩٧,٦٩٨,٩٠٩ | ٨٦,٣٣٠,٣٥٩,٦٣٦ | ٢,٠٦٠,٥٧٧,٩٩٥ | ٩٩١,٢١٠,٦٥٤ | ٢١,٧٩٩,٢٨١,٥٤٤ | ٢٣٣,١٧٤,٥٧٢,٨٦٦ |
| ١,٢٥١,٩٨٣,١٩٩         | ٥٩,٦٥٨,٠٤٢,٥٩٠ | ١٠,٨٩٣,٩١٨,٤٤٥ | ٢٨,٧٣٠,٦٨٩,١٤٢ | ٦٧,٦١٧,٨٧٢,٨٨٢ | ٢,٤٠٦,٤٩٨,٣٥٩ | ٤٩٢,٤٠٦,٦٨٤ | ١٨,١٣٩,٦٨٤,١٧٥ | ١٨٩,١٩١,٠٩٥,٦٤١ |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

##### (ب) خطر السوق

- خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظة البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.
- ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:
- الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النفدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعار العائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الأجل.
  - قصر أنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذرا يسمح بتجاوزه.
  - الإدارة و التسوية المركزية للمراكز المفتوحة.
- يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها في مراقبة خطر السوق ("MRC Market Risk Controller") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر. وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:
- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
  - التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
  - إدارة آلية الموافقة على الحدود.
  - مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
  - وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطر السوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطر المصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطر السوق الذى يتعرض له البنك.

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

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

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

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

| العملة                              | الفائض / العجز | العجز         | الفائض      | أقصى خسارة متوقعة<br>١٠% |
|-------------------------------------|----------------|---------------|-------------|--------------------------|
| USD                                 | ١١٢,٩٠٩,٩٣٠    | -             | ١١٢,٩٠٩,٩٣٠ | ١١,٢٩٠,٩٩٣               |
| EUR                                 | ١٠,١٥١,١٥١     | -             | ١٠,١٥١,١٥١  | ١,٠١٥,١١٥                |
| GBP                                 | ٥٧٥,٣٤٠        | -             | ٥٧٥,٣٤٠     | ٥٧,٥٣٤                   |
| JPY                                 | (٤٣,٦٦٣)       | (٤٣,٦٦٣)      | -           | (٤,٣٦٦)                  |
| CHF                                 | ١٦٣,٧٩٧        | -             | ١٦٣,٧٩٧     | ١٦,٣٨٠                   |
| DKK                                 | ٧,٨٩٧          | -             | ٧,٨٩٧       | ٧٩٠                      |
| NOK                                 | (١٦,١١٢)       | (١٦,١١٢)      | -           | (١,٦١١)                  |
| SEK                                 | ٦١,٥٢٨         | -             | ٦١,٥٢٨      | ٦,١٥٣                    |
| CAD                                 | ١٠,١٠٧         | -             | ١٠,١٠٧      | ١,٠١١                    |
| AUD                                 | ٩٢,٧٣٠         | -             | ٩٢,٧٣٠      | ٩,٢٧٣                    |
| AED                                 | (٢١٨,٤٣٩)      | (٢١٨,٤٣٩)     | -           | (٢١,٨٤٤)                 |
| BHD                                 | ٩١,١٩٨         | -             | ٩١,١٩٨      | ٩,١٢٠                    |
| KWD                                 | ٣٦٦,٤٢٨        | -             | ٣٦٦,٤٢٨     | ٣٦,٦٤٣                   |
| OMR                                 | ٦,٩٨٣          | -             | ٦,٩٨٣       | ٦٩٨                      |
| QAR                                 | (٤٠٠,٢١٥)      | (٤٠٠,٢١٥)     | -           | (٤٠,٠٢٢)                 |
| SAR                                 | ١٢١,٩٧١        | -             | ١٢١,٩٧١     | ١٢,١٩٧                   |
| CNY                                 | ٦,٩٥٤          | -             | ٦,٩٥٤       | ٦٩٥                      |
| EGP                                 | (١٢٣,٧٨٧,٥٨٥)  | (١٢٣,٧٨٧,٥٨٥) | -           | -                        |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                |               |             | ١٢,٣٧٨,٧٥٩               |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                |               |             | ١,٢٠٨,٠٦٦                |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

## عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### (ب-٣) خطر تقلبات 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 السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

| الأصول المالية                  | جنيه مصري       | دولار أمريكي   | يورو          | جنيه استرليني | عملات أخرى  | الإجمالي        |
|---------------------------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|-------------|-----------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  | ١٠,٣٤٨,٢٥١,٦٢٥  | ٩٩٨,٣١٧,٣٣٢    | ٣٢١,٣٢٦,٨٨١   | ٣٦,٠٤٦,١٧٢    | ٤٧,٠٠١,٢٥٣  | ١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣  |
| أرصدة لدى البنوك                | ٦٦,٧٠٩,٤٦٥      | ٩,٩٩٢,٥٦٨,٤٧٦  | ٦٧,٤٧١,٣٧٥    | ٣٢٨,٦٦٤,٨١٣   | ١٣٠,٥٨٠,٧٦٣ | ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢  |
| أذون خزائنة                     | ٤٣,٠٨١,١٠٢,٧٧٠  | ٥,٠٥٢,٥٣٧,٢٤٨  | -             | -             | -           | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨  |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي) | ١٠٢,٨٤٤,٤٧٤,٠١٩ | ٣٣,٥٤٥,٠٧٥,٠٦٥ | ١,٧٩٠,٦١١,٨٦٥ | ٦٩,١٢٠,٥٦٣    | ٥٥,٢٥٢      | ١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤ |
| مشتقات مالية                    | -               | ٣,٧٩٦,٠٤٥      | -             | -             | -           | ٣,٧٩٦,٠٤٥       |
| إستثمارات مالية                 |                 |                |               |               |             |                 |
| متاحة للبيع                     | ١٩٧,٨٨٥,٤٤٦     | ٢,١٠١,٩٦٥,٦٢٨  | ٥٢٩,٧٧٩       | -             | -           | ٢,٣٠٠,٣٨٠,٨٥٣   |
| محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق   | ٣٥,٧٠٤,٢٤٩,١٥٣  | ٨٦٤,١٣٣,٥٦٧    | -             | -             | -           | ٣٦,٥٦٨,٣٨٢,٧٢٠  |
| أصول مالية أخرى                 | ٢,٢٤٩,٩٤٥,٢٠٥   | ٩٥,٧٥١,٧٦٨     | ٣,٩٥٤,٨٨٣     | ٦٤٧,٥٦٦       | ١٢٤,٦١٢     | ٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤   |
| إجمالي الأصول المالية           | ١٩٤,٤٥٢,٦١٧,٦٨٣ | ٥٢,٦٥٤,١٤٥,١٢٩ | ٢,١٨٣,٩١٤,٧٨٣ | ٤٣٤,٠٧٩,١١٤   | ١٧٧,٧٦١,٨٨٠ | ٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩ |
| الإلتزامات المالية              |                 |                |               |               |             |                 |
| أرصدة مستحقة للبنوك             | ٧,١٤٦,٧٤٣,٣٧٦   | ٤,٢٩٧,٤٠٨,٣٨١  | ٢٥,٨٠٩,٩٠٧    | ٥,١٥٣,٥٩٠     | ٥,٩٦٠,٩٥٥   | ١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩  |
| ودائع العملاء                   | ١٦٢,٠٤٦,٤٦١,٧١٣ | ٣٨,٦٨٣,٧٦٤,٨٠٩ | ٥,٩٠٩,٠٣٠,٤٨٨ | ٥٦٦,٣٠١,٦٧٢   | ١٨٤,٣٨٦,٤١٣ | ٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥ |
| مشتقات مالية                    | ٦٦٤,٦٦٩         | -              | -             | -             | -           | ٦٦٤,٦٦٩         |
| قروض أخرى                       | ١٥٤,٩٧٧,٧٧٨     | ٢,٠٨٢,٢١٣,٢١١  | ٣٤٩,٢١٥,٤٢٣   | -             | -           | ٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢   |
| اللتزامات مالية أخرى            | ١,١٨٩,٨٤٤,٨٠٣   | ١٣٦,٨٥١,٠٨٨    | ٤,٦٩٣,٤٣٠     | ٤٨٥,٨٧٦       | ١,٧١٩       | ١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦   |
| إجمالي الإلتزامات المالية       | ١٧٠,٥٣٨,٦٩٢,٣٣٩ | ٤٥,٢٠٠,٢٣٧,٤٨٩ | ٦,٢٨٨,٧٤٩,٢٤٨ | ٥٣١,٩٤١,١٣٨   | ١٩٠,٣٤٩,٠٨٧ | ٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١ |
| صافي المركز المالي              | ٢٣,٩١٣,٩٢٥,٣٤٤  | ٧,٤٥٣,٩٠٧,٦٤٠  | ٤,٨٩٥,١٦٥,٥٣٥ | ٩٢,١٢٧,٩٧٦    | ٨٧,٤١٢,٧٩٣  | ٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨  |
| في نهاية سنة المقارنة           |                 |                |               |               |             |                 |
| إجمالي الأصول المالية           | ١٦٢,٨٧٤,٣٦٧,٩٩٦ | ٤٧,٠٧٦,٨١٦,٦٩٥ | ٤,٢٣٧,٩٢٨,٣١٨ | ٣١٥,١١٣,٤١٥   | ٢٣٤,٠٨١,٠٧٤ | ٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨ |
| إجمالي الإلتزامات المالية       | ١٤٥,٤٦٦,٣٢٢,٢٦١ | ٤٠,٦٤٤,٢٤٣,٦٨٢ | ٦,٩٩٤,٨٥١,٧١١ | ٦٠٢,٠٦٩,٩٥٥   | ٢٢٣,٤٥١,٥٤٩ | ١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨ |
| صافي المركز المالي              | ١٧,٤٠٨,٠٤٥,٧٣٥  | ٦,٤٣٢,٥٧٣,٠١٣  | ٢,٢٤٣,٠٧٦,٦٠٧ | ١١٣,٠٤٣,٤٦٠   | ١٠,٦٦٩,٥٢٥  | ٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠  |

### (ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

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

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتمثلة التي تقوم بها إدارة الخزائنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطراً أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. 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 لإدارة 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 والسكربتير 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 والوارد 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 القيم 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.

\* 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 قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمركز 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 للتعامل (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 والناجم عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

| في نهاية السنة الحالية                                  | حتى شهروا حد    | أكثر من شهر حتى<br>ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر<br>حتى سنة | أكثر من سنة حتى<br>خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد        | الإجمالي        |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| <b>الأصول المالية</b>                                   |                 |                               |                               |                              |                   |                  |                 |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                          | -               | -                             | -                             | -                            | -                 | ١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣   | ١١,٧٥٠,٩٤٣,٦٦٣  |
| أرصدة لدى البنوك                                        | ٥,٥٥٤,٣٥٢,٤٠٢   | ٤,٥٠٤,٧٣٢,٩٩٢                 | -                             | -                            | -                 | ٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨      | ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢  |
| أذون خزنة                                               | ٨,٥٧٨,١٦٤,٥٠٢   | ١١,٤٧٩,٢٥٢,١٨٤                | ٢٨,٠٧٦,٢٣٣,٣٣٢                | -                            | -                 | -                | ٤٨,١٣٣,٦٤٠,٠١٨  |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي )                        | ١٠٧,٨١٤,٦٣٥,٨٦٧ | ٦,٨١٠,٤٨٠,٥٢٩                 | ٩,١٧٤,٤٢٧,٧٦٣                 | ١٢,٧٦٣,٨٥٧,٣١٧               | ١,٦٨٥,٩٥٥,٣٢٨     | -                | ١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤ |
| مشتقات مالية                                            | -               | -                             | -                             | -                            | -                 | ٣,٧٩٦,٠٤٥        | ٣,٧٩٦,٠٤٥       |
| <b>إستثمارات مالية</b>                                  |                 |                               |                               |                              |                   |                  |                 |
| متاحة للبيع                                             | -               | ١٠٧,٤٩٨,٣٩٤                   | ٢١٦,٩٦١,٦١٦                   | ٦٧١,٩٠٧,٠٨٧                  | ١,٠٢٨,١٦٠,٥٨٩     | ٢٧٥,٨٥٣,١٦٧      | ٢,٣٠٠,٣٨٠,٨٥٣   |
| محفوظ بها حتي تاريخ الاستحقاق                           | ٣,٥٩٠,٤٩٠       | ١,٤٠٨,٠٢١,٢٤٢                 | ٢,٥٩٧,٧٩٤,٣٤١                 | ٢١,٦٣٦,٥٥٢,٧٤٤               | ١٠,٩٠٧,٤٢٣,٩٠٣    | ١٥,٠٠٠,٠٠٠       | ٣٦,٥٦٨,٣٨٢,٧٢٠  |
| أصول مالية أخرى                                         | -               | -                             | -                             | -                            | -                 | ٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤    | ٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤   |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                            | ١٢١,٩٥٠,٧٤٣,٢٢١ | ٢٤,٣٠٩,٩٨٥,٣٤١                | ٤٠,٠٦٥,٤٠٧,٠٥٢                | ٣٥,٠٧٢,٣١٧,١٤٨               | ١٣,٦٢١,٥٣٩,٨٢٠    | ١٤,٨٨٢,٥٦٦,٠٠٧   | ٢٤٩,٩٠٢,٥١٨,٥٨٩ |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد<br/>(القيمة التعاقدية )</b> | -               | ٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠                   | ٦٦٦,٩٧٦,٠٠٠                   | ٢,١٣٦,١٩٦,٨٠٠                | ١٠٠,٧٦٤,٠٠٠       | -                | ٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠   |
| <b>الالتزامات المالية</b>                               |                 |                               |                               |                              |                   |                  |                 |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                     | ١٠,٨٩٣,٣٠٦,٧٠٩  | -                             | -                             | -                            | -                 | ٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠      | ١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩  |
| ودائع العملاء                                           | ٩٥,٠٤٩,١٠٢,٩٦٦  | ٢٩,٥٩٩,٢٦٤,٩٥١                | ٢٥,٠٩٩,٩٩٤,٥٤٧                | ٢٨,٣٩٥,٧٤٨,٣٥٠               | ١٨٤,١٩١,٧٩٨       | ٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣   | ٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥ |
| مشتقات مالية                                            | -               | -                             | -                             | -                            | -                 | ٦٦٤,٦٦٩          | ٦٦٤,٦٦٩         |
| قروض أخرى                                               | ٢,٤٤٠,٣٥٣,٦٣٤   | ٢,٧٨١,٢٥٠                     | ٩٣,٢٩٦,٥٢٨                    | ٤٣,٩٧٥,٠٠٠                   | ٦,٠٠٠,٠٠٠         | -                | ٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢   |
| التزامات مالية أخرى                                     | -               | -                             | -                             | -                            | -                 | ١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦    | ١,٣٣١,٨٧٦,٩١٦   |
| <b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>                        | ١٠٨,٣٨٢,٧٦٣,٣٠٩ | ٢٩,٦٠٢,٠٤٦,٢٠١                | ٢٥,١٩٣,٢٩١,٠٧٥                | ٢٨,٤٣٩,٧٢٣,٣٥٠               | ١٩٠,١٩١,٧٩٨       | ٣٠,٩٤١,٩٥٣,٥٦٨   | ٢٢٢,٧٤٩,٩٦٩,٣٠١ |
| <b>إجمالي عقود أسعار العائد<br/>(القيمة التعاقدية )</b> | ٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠   | -                             | -                             | -                            | -                 | -                | ٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠   |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>                          | ١٠,٠٧٧,٠٦٧,١١٢  | (٤,٦٦٥,٠٨٤,٨٦٠)               | ١٥,٤٩٩,٠٩١,٩٧٧                | ٨,٧٦٨,٧٩٠,٥٩٨                | ١٣,٥٣٢,١١٢,٠٢٢    | (١٦,٠٥٩,٤٢٧,٥٦١) | ٢٧,١٥٢,٥٤٩,٢٨٨  |
| <b>في نهاية سنة المقارنة</b>                            |                 |                               |                               |                              |                   |                  |                 |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                            | ٩٨,٠١٤,٩٩٠,٨٣٣  | ١٩,٢٩٥,٥٨٠,٦١٨                | ٣٧,٦٣١,٣٧١,٥٧٦                | ٢٧,٣٨٣,٨٩٢,١٢٢               | ١٤,٠٢٣,١٩٧,٣٥٢    | ١٨,٣٨٩,٢٧٤,٩٩٧   | ٢١٤,٧٣٨,٣٠٧,٤٩٨ |
| <b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>                        | ٧٨,٣٣٠,٦٦٢,٣٠٨  | ١٧,٠١٩,٥٨١,٧٦٣                | ٣٩,٣٣٨,١٨٢,٧٩٤                | ٣٠,٨٧٣,٧٢٤,٢٣٩               | ٦٦٣,٦٦١,٠٣٤       | ٢٧,٧٠٥,١٢٧,٠٢٠   | ١٩٣,٩٣٠,٩٣٩,١٥٨ |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>                          | ١٩,٦٨٤,٣٢٨,٥٢٥  | ٢,٢٧٥,٩٩٨,٨٥٥                 | (١,٧٠٦,٨١١,٢١٨)               | (٣,٤٨٩,٨٣٢,١١٧)              | ١٣,٣٥٩,٥٣٦,٣١٨    | (٩,٣١٥,٨٥٢,٠٢٣)  | ٢٠,٨٠٧,٣٦٨,٣٤٠  |

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 النظر لأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

#### هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

#### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنوع مصادر التمويل.

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

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

## خطر السيولة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                  |                 |                            |                            |                           |                   |                 |
|-------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|
| الأجال التعاقدية                                | حتى شهر واحد    | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي        |
| الإلتزامات المالية                              | -               | -                          | -                          | -                         | -                 | ١١,٥٠٧,٨٥٢,٦٢٨  |
| أرصدة مستحقة للبنوك                             | ١١,٥٠٧,٨٥٢,٦٢٨  | ٣١,٨٩٦,١٦٤,٠٩٦             | ٣٠,٩٣٣,٠٤١,٠٣١             | ٤٩,٩٩٠,٠٧٥,٧٧٢            | ٢٢٦,٦٢٦,٨١١       | ٢٢٣,٧٨٧,٢٤١,٥٧٩ |
| ودائع العملاء                                   | ١١٠,٧٤١,٣٣٣,٨٦٩ | ١٦,٤٣٧,١٦٥                 | ٤٥٢,٨٢٨,١٢٣                | ١,٨٨٧,٩١٣,٤٥٠             | ٥٠,٧٠٠,١٤٥        | ٢,٧٣٠,٠٦٦,٧٥٥   |
| قروض أخرى                                       | ٣٢٢,١٨٧,٨٧٢     | -                          | -                          | -                         | -                 | -               |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق | ١٢٢,٥٧١,٣٧٤,٣٦٩ | ٣١,٩١٢,٦٠١,٢٦١             | ٣١,٣٨٥,٨٦٩,١٥٤             | ٥١,٨٧٧,٩٨٩,٢٢٢            | ٢٧٧,٣٢٦,٩٥٦       | ٢٣٨,٠٢٥,١٦٠,٩٦٢ |
| التعاقدية                                       |                 |                            |                            |                           |                   |                 |

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                                  |                 |                            |                            |                           |                   |                 |
|-------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|
| الأجال التعاقدية                                | حتى شهر واحد    | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي        |
| الإلتزامات المالية                              | -               | -                          | -                          | -                         | -                 | ٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩   |
| أرصدة مستحقة للبنوك                             | ٣,٧٤٨,٦٣٠,٥٠٩   | ١٩,١٥٨,٨١٠,٢٨٨             | ٤٤,٧٧٦,٠٧٩,٧٢٥             | ٣٩,٤٧٤,٣٠٦,٢٤٨            | ٧٣٨,٨٥٤,٩١٨       | ٢٠١,٢٣١,٥٩٨,٣٤٩ |
| ودائع العملاء                                   | ٩٧,٠٨٣,٥٤٧,١٧٠  | ١٨٤,٤١٢,٥٥٧                | ٣٣٢,٤٥٥,٠٩٨                | ١,٠٣٧,٠٨١,٠١٨             | -                 | ١,٨١٠,٣٦٦,٢٦٦   |
| قروض أخرى                                       | ٢٥٦,٤١٧,٥٩٣     | -                          | -                          | -                         | -                 | -               |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق | ١٠١,٠٨٨,٥٩٥,٢٧٢ | ١٩,٣٤٣,٢٢٢,٨٤٥             | ٤٥,١٠٨,٥٣٤,٨٢٣             | ٤٠,٥١١,٣٨٧,٢٦٦            | ٧٣٨,٨٥٤,٩١٨       | ٢٠٦,٧٩٠,٥٩٥,١٢٤ |
| التعاقدية                                       |                 |                            |                            |                           |                   |                 |

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

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

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

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

## مشتقات التدفقات النقدية

## مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

## أجل استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                 |               |                            |                            |                           |                   |               |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------|
| مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة | حتى شهر واحد  | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي      |
| مشتقات الصرف الأجنبي           | ٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١ | ٨٢٤,٩١٨,٧٣٢                | ٦١٧,٣٢٥,٢٤٥                | -                         | -                 | ٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨ |
| - تدفقات خارجة                 | ٤,٤٠٤,٩٢٦,٩١١ | ٨١٥,٩٠٩,١٢٥                | ٥٧٩,١٥٣,٩٣٤                | -                         | -                 | ٥,٨١٢,٣٠٦,٩٥٧ |
| - تدفقات داخلية                | -             | -                          | -                          | -                         | -                 | -             |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨       |                               |                   |             |                                              |
|----------------------|-------------------------------|-------------------|-------------|----------------------------------------------|
| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي    |                                              |
| ١٦,٠٥٣,٣٨٢           | -                             | -                 | ١٦,٠٥٣,٣٨٢  | ارتباطات عن قروض                             |
| ٣٥٧,٥٠٠              | -                             | -                 | ٣٥٧,٥٠٠     | ضمانات مالية                                 |
| ٨٤,٧٩٧,٠٢٠           | ٤٢,١٤٢,٨٠٥                    | ١٩٤,٦٥٥,٦٣٥       | ٣٢١,٥٩٥,٤٦٠ | ارتباطات عن الايجار التشغيلي                 |
| ٣٧٣,١٥٦,١٠٢          | -                             | -                 | ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة |
| ٤٧٤,٣٦٤,٠٠٤          | ٤٢,١٤٢,٨٠٥                    | ١٩٤,٦٥٥,٦٣٥       | ٧١١,١٦٢,٤٤٤ | الاجمالي                                     |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧       |                               |                   |             |                                              |
|----------------------|-------------------------------|-------------------|-------------|----------------------------------------------|
| لا تزيد عن سنة واحدة | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الاجمالي    |                                              |
| ٧١,٧٤٦,٩٥٣           | -                             | -                 | ٧١,٧٤٦,٩٥٣  | ارتباطات عن قروض                             |
| ٣٥٧,٥٠٠              | -                             | -                 | ٣٥٧,٥٠٠     | ضمانات مالية                                 |
| ٨٢,٢٢٦,٦٦٨           | ٥٣,٧١٦,٢٦٥                    | ١٦١,٢٦٦,٥٩٢       | ٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥ | ارتباطات عن الايجار التشغيلي                 |
| ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩          | -                             | -                 | ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ | ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة |
| ٤٧٩,٦٦٢,٩٩٠          | ٥٣,٧١٦,٢٦٥                    | ١٦١,٢٦٦,٥٩٢       | ٦٩٤,٦٤٥,٨٤٧ | الاجمالي                                     |

## (د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبنية 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 المبنية 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 والمبنية كأصول مالية متاحة للبيع فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة وإدراج فروق التقييم بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع" أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يعتمد عليها فيتم قياسها بالتكلفة.

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

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

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

أرصدة لدى البنوك :

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائد 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 بالأسف بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغير مدرجة بالبورصة :

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

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

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

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

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

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر, ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة الدعامة التحوطية ١١,٨٧٥% وذلك خلال عام ٢٠١٨. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٧,٧٥% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٥,٨٠%) طبقاً لبازل II.

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

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

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

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

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  | طبقا لبازل II                                                                                                                          |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المعدلة **      |                 |                                                                                                                                        |
|                 |                 | الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافى)                                                                                            |
| ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠   | ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠   | أسهم رأس المال                                                                                                                         |
| ٩,٤٢١,٥١٠,٤٠٩   | ٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩   | الاحتياطي العام                                                                                                                        |
| ١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦   | ١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦   | الاحتياطي القانوني                                                                                                                     |
| ١٢,٠٥٤,٩٦٥      | ١٢,٠٥٤,٩٦٥      | احتياطيات أخرى                                                                                                                         |
| ٧٢٣,٦٧١,١١٠     | ٧٢٩,٨٦٣,١٣٨     | الأرباح المحتجزة                                                                                                                       |
| -               | ٧,٠٦١,٠٧٢,٦٩٢   | الأرباح المرحلية                                                                                                                       |
| ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣   | ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣   | احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩                                                                                                             |
| (١,٣٤١,٨٥١,٣٤٧) | (١,٢٥٦,٩٥٤,٦٢٩) | أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي و الاضافى                                                                                      |
| ٢٠,٢٩٠,٢٨٦,١٨٦  | ٢٧,٤٤٢,٤٤٧,٦٢٤  | اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى                                                                                                      |
|                 |                 | الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)                                                                                                   |
| ٨,٦٤٣,٩٢٠       | ٨,٦٤٣,٩٢٠       | ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص                                                                                                            |
| ١,٦٠٣,٣٠٧,٨٧٨   | ١,٨٦٧,٨٤٣,٧٩٣   | ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة *                                                         |
| ٣٢١,٧٩٤,٥٢٧     | ١١,٨٨٤,٢٩٤      | ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة |
| ١,٩٣٣,٧٤٦,٣٢٥   | ١,٨٨٨,٣٧٢,٠٠٧   | اجمالى رأس المال المساند                                                                                                               |
| ٢٢,٢٢٤,٠٣٢,٥١١  | ٢٩,٣٣٠,٨١٩,٦٣١  | اجمالى رأس المال                                                                                                                       |
|                 |                 | الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:                                                                                         |
| ١٢٨,٢٩٢,٥٦٣,٢٦٠ | ١٤٩,٤٥٩,٦٦٣,٣٥٨ | مخاطر الائتمان                                                                                                                         |
| ٢١,٤٠٠,٤١٨      | ١٢,٠٩٠,٧٣٠      | مخاطر السوق                                                                                                                            |
| ١٢,٣٨١,٣٤١,٦٩٩  | ١٥,٧٦٣,٧١٥,٣٨٩  | مخاطر التشغيل                                                                                                                          |
| ١٤٠,٦٩٥,٣٠٥,٣٧٧ | ١٦٥,٢٣٥,٤٦٩,٤٧٧ | اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر                                                                                   |
| ٪١٤,٤٢          | ٪١٦,٦١          | معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى                                                                                                   |
| ٪١٥,٨٠          | ٪١٧,٧٥          | معيار كفاية رأس المال                                                                                                                  |

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

\*\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٧.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

## نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

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

## مكونات النسبة

## أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معياركفاية رأس المال المطبق حالياً وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

## ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلى:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| نسبة الرافعة المالية                                                           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المعدلة* |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>                             | ٢٧,٤٤٢,٤٤٧,٦٢٤         | ٢٠,٢٩٠,٢٨٦,١٨٦          |
| إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية | ٢٥٨,٤٧٨,٢١٤,٤٨٤        | ٢٢٤,٥١٣,٨١١,٦٢٧         |
| إجمالى التعرضات خارج الميزانية                                                 | ٢٧,٣٧٨,٨٥٢,٦٢٨         | ٢٧,٥١٣,٥٢٧,٠٤٩          |
| <b>إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>                                    | <b>٢٨٥,٨٥٧,٠٦٧,١١٢</b> | <b>٢٥٢,٠٢٧,٣٣٨,٦٧٦</b>  |
| <b>نسبة الرافعة المالية</b>                                                    | <b>٩,٦٠%</b>           | <b>٨,٠٥%</b>            |

\* بعد توزيعات أرباح عام ٢٠١٧.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى تعجز 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 فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفتترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفتترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

## أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصى 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 الاضمحلال عندما يتوافر دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو في تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو في أداء الصناعة أو القطاع الذي يعمل به، أو بسبب التغيرات في التكنولوجيا.

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

**ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية**

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

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

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

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

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

##### ٥- التحليل القطاعي

##### (٥-١) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨) | شركات           | أستثمارات     | أفراد           | أنشطة أخرى    | الإجمالي        |
|------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| صافي الدخل من العائد                                       | ٥,٢٣٥,١٧٣,٧٤٣   | ٧٣٠,٥٨٨,٢٩٧   | ٣,٠٢٧,٩٩٢,٨٥١   | ١,٩١٧,٣٦٤,٥٣٥ | ١٠,٩١١,١١٩,٤٢٦  |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                            | ١,٤٠٥,٧٠٤,١٠٢   | ٩,٧٣٢,١٤٩     | ٥٤٢,٨٣٦,١٥٢     | ١٠,٦٦٧,٥٨٣    | ١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦   |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                   | -               | ٢٥,٤٧٧,٢٨١    | -               | -             | ٢٥,٤٧٧,٢٨١      |
| صافي دخل المتاجرة                                          | ٢٥١,٧٤٥,٤٠٣     | -             | ١٥,٣٤٥,٢٩٥      | (٢٣١,٩٤١,١١٩) | ٣٥,١٤٩,٥٧٩      |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية                              | -               | ٦٣,٠٩٣,٣٠٤    | -               | -             | ٦٣,٠٩٣,٣٠٤      |
| عبء اضمحلال الائتمان                                       | (٤٩٧,١١٢,٦٨٤)   | -             | (٢٢,١٦٧,٢٧٦)    | -             | (٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)   |
| مصروفات إدارية                                             | (١,٢١٧,٤٥٤,٩٢٣) | (٢,٥٦٨,٨١٥)   | (١,٧٨٤,٨٦١,٢٣٤) | ٩٩,٦٨٦,١٤٦    | (٢,٩٠٥,١٩٨,٨٢٦) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                               | (١١٣,٢٧٠,٧٤٨)   | ١٩,٨٨٥,٦٥٨    | (١٥٩,٣١٧,٨٩٧)   | ١٠٤,٥٢٣,٥٣٣   | (١٤٨,١٧٩,٤٥٤)   |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                      | ٥,٠٦٤,٢٤٨,٨٩٣   | ٨٤٦,٢٠٧,٨٧٤   | ١,٦١٩,٨٢٧,٨٩١   | ١,٩٠٠,٣٠٠,٦٧٨ | ٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦   |
| مصروف ضرائب الدخل                                          | (١,١٣٧,٦٠٩,٢٧٤) | (١٩٤,٦٦٩,٣٧٣) | (٣٥٨,٨٩٦,٨٤٨)   | (٨٢١,٩٤١,٩٢٥) | (٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠) |
| صافي أرباح السنة                                           | ٣,٩٢٦,٦٣٩,٦١٩   | ٦٥١,٥٣٨,٥٠١   | ١,٢٦٠,٩٣١,٠٤٣   | ١,٠١٨,٣٥٨,٧٥٣ | ٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦   |

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

##### في نهاية سنة المقارنة

| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) | شركات         | أستثمارات     | أفراد           | أنشطة أخرى    | الإجمالي        |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| صافي الدخل من العائد                                       | ٤,١٢٧,٤٣٠,٩١٠ | ٦٩٢,٦٨٣,٠٩٢   | ٢,١٣٩,٦٨٩,٠٥١   | ١,٦١٨,٢٨٣,٧٧٨ | ٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١   |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                            | ١,٣٠٨,٠٣٨,٤٠٩ | ٩,٧٧٧,٨٢٥     | ٤١٦,٩٢٨,٢٠٩     | ٤٢,٧٢٤,٢١٨    | ١,٧٧٧,٤٦٨,٦٦١   |
| إيرادات من توزيعات أرباح                                   | -             | ١٨,٥٧٧,٢٧٣    | -               | -             | ١٨,٥٧٧,٢٧٣      |
| صافي دخل المتاجرة                                          | ٢٢٦,٥٦٥,٨٤٩   | -             | ١٦,٤٢٨,٦٥٥      | (١٣٠,٧٦٤,٨١٥) | ١١٢,٢٢٩,٦٨٩     |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية                              | -             | ٣,٧٤٣,٣٤٦     | -               | -             | ٣,٧٤٣,٣٤٦       |
| عبء اضمحلال الائتمان                                       | (٦٥٦,٥٣٨,٤٢١) | -             | (٣٢,١٧٤,٨٣٤)    | -             | (٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)   |
| مصروفات إدارية                                             | (٩٦٦,٣٠٩,٥٣٣) | (٢,٨١١,٧١٠)   | (١,٥٠٦,٦٣٩,٩٤٧) | ٨٤,١٨٤,٩٣٣    | (٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                               | (٧٢,١١٤,٤٧٨)  | ١٩,٤٩٠,٤٨٢    | (١٤٢,٠٣٧,٢٣٨)   | (١٤٩,٤٣٧,١٥٤) | (٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)   |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                      | ٣,٩٦٧,٠٧٢,٧٣٦ | ٧٤١,٤٦٠,٣٠٨   | ٨٩٢,١٩٣,٨٩٦     | ١,٤٦٤,٩٩٠,٩٦٠ | ٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠   |
| مصروف ضرائب الدخل                                          | (٨٩٢,٥٩١,٣٦٦) | (١٦٦,٨٢٨,٥٦٩) | (٢٠٠,٧٤٣,٦٢٧)   | (٥١١,٩٨١,٨٢١) | (١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣) |
| صافي أرباح سنة المقارنة                                    | ٣,٠٧٤,٤٨١,٣٧٠ | ٥٧٤,٦٣١,٧٣٩   | ٦٩١,٤٥٠,٢٦٩     | ٩٥٣,٠٠٩,١٣٩   | ٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧   |

##### في نهاية سنة المقارنة

| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) | شركات           | أستثمارات      | أفراد          | أنشطة أخرى     | الإجمالي        |
|----------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| أصول النشاط القطاعي                                      | ٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦  | ٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢ | ١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠ | ٢٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢ | ٢٠٨,٩٠٧,١٧٢,١١٠ |
| أصول غير مصنفة                                           | -               | -              | -              | -              | ١٠,٦٩٨,٨٧٧,٠٩٩  |
| أجمالي الأصول                                            | ٩٥,٣٠٥,٦٩٠,٣٨٦  | ٦٩,٢٤١,٦١٦,٧٤٢ | ١٧,٧٠٩,٣٤٧,٩١٠ | ٢٦,٦٥٠,٥١٧,٠٧٢ | ٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٩٠٩ |
| التزامات النشاط القطاعي                                  | ١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧ | -              | ٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١ | ٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣  | ١٩٢,١٩٢,٣٢٦,٥٩١ |
| التزامات غير مصنفة                                       | -               | -              | -              | -              | ٥,٦٠٤,٢٢٩,٠٩٦   |
| إجمالي الالتزامات                                        | ١٠٥,٣٦٠,٢٧٦,٩٦٧ | -              | ٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١ | ٥,٥٠٧,١٣٧,٢٠٣  | ١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧ |

| لقطاعات الجغرافية |               |               |               |               |               |                 |                 |                                 |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| (٣١ ديسمبر ٢٠١٨)  |               |               |               |               |               |                 |                 |                                 |
| القاهرة           | شرق القاهرة   | الجيزة        | الاسكندرية    | الدلتا        | والبحر الاحمر | المركز الرئيسي  | إجمالي          |                                 |
| ٢,٢٢٧,١٦٥,٠٩٢     | ١,٧٥١,٠٩٦,٧٥١ | ١,٩٠٦,٩٧٨,٥٦٧ | ١,٠٠١,٠٥٠,١٩٨ | ٨٦٩,١٥٥,٢٤٠   | ٣٨٠,٠٩٢,٣٦٤   | ٢,٧٧٥,٥٨١,٢١٤   | ١٠,٩١١,١١٩,٤٣٦  | صافي الدخل من العائد            |
| ٤٣١,٧٩٢,٦٠٧       | ٣٣٠,٥١٨,٧٨٠   | ٤٢٨,٩٨٤,٤٤٠   | ١٧١,٠٨٥,٨١٨   | ١٦٤,٢١٥,٩٩١   | ٨٦,٤٨٤,٦٠٩    | ٣٥٥,٨٥٧,٨٤١     | ١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦   | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| -                 | -             | -             | -             | -             | -             | ٢٥,٤٧٧,٢٨١      | ٢٥,٤٧٧,٢٨١      | إيرادات من توزيعات أرباح        |
| ١٤٣,٣٦٢,٢٨٥       | ٤١,١٨٥,٦٦١    | ٦٦,٠٦١,٤٩٠    | ٢٨,٠٢٣,٢١١    | ٦٢,٦٦٩,١٦٦    | ١١,٦٥٨,٤٩٦    | (٣١٧,٨١٠,٧٣٠)   | ٣٥,١٤٩,٥٧٩      | صافي دخل المتاجرة               |
| -                 | -             | -             | -             | -             | -             | ٦٣,٠٩٣,٣٠٤      | ٦٣,٠٩٣,٣٠٤      | أرباح (خسائر) استثمارات مالية   |
| (٢٥٥,٥٦٦,٥٤٢)     | (٢٢,٧١١,٨٠٨)  | ٩٠,٢١٨,٧٣٦    | (١٩٩,٧٠٤,٠٢٠) | (١٦٣,٥٥٤,٥٢٥) | ٣١,٥٣٨,١٩٩    | -               | (٥١٩,٧٧٩,٩٦٠)   | عبء اضمحلال الائتمان            |
| (٧٢٩,٠١٧,٤٧٢)     | (٦٧٤,٦٤٦,٤٧٣) | (٦٨٢,٥٥١,٤٩٨) | (٣٩٩,٦٥٠,٤٠٨) | (٣٣٨,٩٩٨,٨٥٨) | (١٧٢,٤٨٤,٦٥٦) | ٩٢,١٥٠,٥٣٩      | (٢,٩٠٥,١٩٨,٨٦٦) | مصروفات إدارية                  |
| (٥٥,٠٦٨,٨٩٣)      | (٦٤,٨٠٠,٨٤٦)  | (٧٥,٠٣٨,٧٩٣)  | (٣٣,٢٦٩,٧٩٧)  | (٣٥,٥٣٤,٩٩٧)  | (٨,٧٧٥,٨٠٨)   | ١٢٤,٤٠٩,٦٨٠     | (١٤٨,١٧٩,٤٥٤)   | إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى  |
| ١,٧٦٢,٦٦٧,٠٧٧     | ١,٣٦٠,٦٤٢,٠٦٥ | ١,٧٣٤,٦٥٢,٩٤٢ | ٥٦٧,٤٣٥,٠٠٢   | ٥٥٧,٩٥١,٩١٧   | ٣٢٨,٥١٣,٢٠٤   | ٣,١١٨,٧٥٩,١٢٩   | ٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦   | الربح قبل ضرائب الدخل           |
| (٣٩٤,٩١٠,٧٢٣)     | (٣٠٤,١٨٩,٢٩٧) | (٣٨٨,٥٣٥,٠٩٧) | (١٢٦,٦٠١,٣٩٣) | (١٢٤,٦٥٨,٠٦١) | (٧٣,٣٧٨,٠٩٩)  | (١,١٠٠,٨٤٤,٧٥٠) | (٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠) | مصروف ضرائب الدخل               |
| ١,٣٦٧,٧٥٦,٣٥٤     | ١,٠٥٦,٤٥٢,٧٦٨ | ١,٣٤٦,١١٧,٨٤٥ | ٤٤٠,٨٣٣,٦٠٩   | ٤٣٣,٢٩٣,٨٥٦   | ٢٥٥,١٣٥,١٠٥   | ٢,٠١٧,٩١٤,٣٧٩   | ٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦   | صافي ارباح السنة                |

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

| للقطاعات الجغرافية              |               |               |               |               |               |               |                |                 |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
| (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)                | القاهرة       | شرق القاهرة   | الجيزة        | الاسكندرية    | الدلتا        | الاحمر        | المركز الرئيسي | إجمالي          |
| صافي الدخل من العائد            | ١,٧٣٤,٦٠٩,٦١٨ | ١,٢٨٠,٣٤٨,٣٢٩ | ١,٤٥٧,٨٣٢,٧٨٤ | ٧٥٨,٦٤٣,٩٧٩   | ٦٥٨,٨١١,٤٤٢   | ٢٧٩,٧٩٧,٥٧٢   | ٢,٤٠٨,٠٤٣,١٠٧  | ٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١   |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات | ٤٢١,٧٦٦,٨٦١   | ٢٧١,٦١١,٨٤٨   | ٣٦٢,٧٣٤,٤٥٩   | ١٧٤,٦١٩,٥٠٠   | ١٤٣,١٦٥,٦٢٦   | ٨٥,٩٢٧,٢٥٩    | ٣١٧,٦٨٣,١٠٨    | ١,٧٧٧,٤٦٨,٦٦١   |
| إيرادات من توزيعات أرباح        | -             | -             | -             | -             | -             | -             | ١٨,٥٧٧,٢٧٣     | ١٨,٥٧٧,٢٧٣      |
| صافي دخل المتاجرة               | ١١٤,٢٠٥,٦٢١   | ٣٩,٤٧٠,٢٤١    | ٥٢,٨٣٨,٢٣٥    | ٢٥,٠٣١,١٧٧    | ٢٢,٦٢٢,٤٦٦    | ٥,٤٥٣,٣٨٣     | (١٤٧,٣٩١,٣٩٤)  | ١١٢,٢٢٩,٦٨٩     |
| أرباح (خسائر) استثمارات مالية   | -             | -             | -             | -             | -             | -             | ٣,٧٤٣,٣٤٦      | ٣,٧٤٣,٣٤٦       |
| عبء اضمحلال الائتمان            | (٤٠٥,٠٥٠,٢٠٣) | (١٧,٧٩٧,٢٩٢)  | (٧,٥٩٣,٩٨٢)   | (٧٩,٤٤٣,٠٢٠)  | (٧٢,٩٤٧,٧٣٢)  | (١٠٥,٨٨١,٠٢٦) | -              | (٦٨٨,٧١٣,٢٥٥)   |
| مصروفات إدارية                  | (٦٢٥,٨٣٠,٦٣٨) | (٥٢٩,١٢٥,٠٩٦) | (٥٥٩,٧٩٦,٣١٥) | (٣٤١,٥٥٣,٤٩٠) | (٢٧٨,٨٨١,٠٥٦) | (١٤٠,٦٤٠,١٦٩) | ٨٤,٢٥٠,٥٠٧     | (٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى    | (٤٤,٥٢٨,٧٨٣)  | (٤٧,٤٤٠,٤٤٧)  | (٦٦,٦٧٧,٢٢٩)  | (٣٠,٤٣٠,٦٤١)  | (٢٥,٦٩٢,٠٧٢)  | ٢١٧,٣٦٠       | (١٢٩,٩٤٦,٥٧٦)  | (٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)   |
| الربح قبل ضرائب الدخل           | ١,١٩٥,١٣٢,٤٧٦ | ٩٩٧,٠٦٧,٥٨٣   | ١,٢٣٩,٧٣٧,٩٥٢ | ٥٠٦,٨٦٧,٥٠٥   | ٤٤٧,٠٧٨,٦٣٤   | ١٢٤,٨٧٤,٣٧٩   | ٢,٥٥٤,٩٥٩,٣٧١  | ٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠   |
| مصروف ضرائب الدخل               | (٢٦٨,٩٠٤,٨٠٧) | (٢٢٤,٣٤٠,٢٠٦) | (٢٧٨,٩٤١,٠٣٩) | (١١٤,٠٤٥,١٨٩) | (١٠٠,٥٩٢,٦٩٣) | (٢٨,٠٩٦,٧٣٥)  | (٧٥٧,٢٢٤,٧١٤)  | (١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣) |
| صافي ارباح سنة المقارنة         | ٩٢٦,٢٢٧,٦٦٩   | ٧٧٢,٧٢٧,٣٧٧   | ٩٦٠,٧٩٦,٩١٣   | ٣٩٢,٨٢٦,٣١٦   | ٣٤٦,٤٨٥,٩٤١   | ٩٦,٧٧٧,٦٤٤    | ١,٧٩٧,٧٣٤,٦٥٧  | ٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧   |

| للقطاعات الجغرافية<br>(٣١ ديسمبر ٢٠١٧) | القاهرة        | شرق القاهرة    | الجيزة         | الاسكندرية     | الدلتا         | الاحمر        | المركز الرئيسي  | إجمالي          |
|----------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| أصول القطاعات الجغرافية                | ٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤ | ٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢ | ٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١ | ١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦ | ١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩ | ٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥ | ١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦ | ٢١٩,٣٦٦,٦٢٤,٩٦٣ |
| أصول غير مصنفة                         | -              | -              | -              | -              | -              | -             | -               | ٢٧٩,٤٣٤,٢٤٦     |
| أجمالي الأصول                          | ٣٧,٣٥٦,٥٥٠,٧٩٤ | ٢٢,١٩١,٤٦٧,٣٢٢ | ٢٦,٠١٢,٠٩٩,٥٦١ | ١٤,٥٥١,٢٣٣,٠٥٦ | ١٢,٣٧٣,٨٤٦,٦٩٩ | ٣,٨٨٩,٨٧٧,٢٧٥ | ١٠٢,٩٥١,٥٥٠,٢٥٦ | ٢١٩,٦٠٦,٠٥٩,٢٠٩ |
| التزامات القطاعات الجغرافية            | ٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩ | ٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥ | ٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣ | ٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠ | ١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢ | ٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٢٦ | ٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠   | ١٩٤,٨٤٤,٧٩٤,٢٤٥ |
| التزامات غير مصنفة                     | -              | -              | -              | -              | -              | -             | -               | ٢,٩٥١,٧٦١,٤٤٢   |
| اجمالي الالتزامات                      | ٦١,٢٩٤,١٨٩,١٨٩ | ٤١,٩٧٩,٦٥١,٨٢٥ | ٤٠,٩١٨,٣٤٥,٤٤٣ | ٢٦,١٣١,٣٩٧,٤٠٠ | ١٣,٥٣٨,٧٩٤,٢٩٢ | ٤,٨٩٨,٦٢٠,٨٢٦ | ٦,٠٨٣,٧٩٥,٢٧٠   | ١٩٧,٧٩٦,٥٥٥,٦٨٧ |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٦- صافي الدخل من العائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨   | عائد القروض والإيرادات المشابهة من :<br>قروض وتسهيلات :<br>- للعملاء |
|------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------|
| ١٣,٨١٩,٦٦٨,٦٩٥   | ١٧,١٦٩,٩٦٠,٨٤٨   | - للعملاء                                                            |
| ١٣,٨١٩,٦٦٨,٦٩٥   | ١٧,١٦٩,٩٦٠,٨٤٨   | الإجمالي                                                             |
| ٩,٩٦٠,٦٥٧,٨٦٧    | ١٢,٣٤٣,٤٤٠,٩٨٦   | أذون وسندات خزانة                                                    |
| ٥٧٦,٨٣٩,٠٣٥      | ٧٩٠,٧٤٣,٠٠٣      | ودائع وحسابات جارية                                                  |
| -                | ٤,٢٢٤,٤١٧        | صافي عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)                       |
| ٢٤,٣٥٦,٧٦٥,٥٩٧   | ٣٠,٣٠٨,٣٦٩,٢٥٤   | الإجمالي                                                             |
|                  |                  | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :<br>ودائع وحسابات جارية         |
| (٤٤٤٢,٠٦٦,٨٠٥)   | (٦٥٥,٦٦٦,٥٦٧)    | - للبنوك                                                             |
| (١٥,١٧٦,٤٤٣,٠١٠) | (١٨,٥٦٦,٥٤٣,١٧٢) | - للعملاء                                                            |
| (١٥,٦١٨,٤٦٩,٨١٥) | (١٩,٢٢١,٨٠٩,٧٣٩) | الإجمالي                                                             |
| (١١٠,٥٠٩,٠٨٢)    | (١١٢,٥٠٠,٥٢١)    | اقتراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء |
| (٤٩,٦٩٩,٨٦٩)     | (٦٢,٩٣٩,٥٦٨)     | قروض أخرى                                                            |
| (١٥,٧٧٨,٦٧٨,٧٦٦) | (١٩,٣٩٧,٢٤٩,٨٢٨) | الإجمالي                                                             |
| ٨,٥٧٨,٠٨٦,٨٣١    | ١٠,٩١١,١١٩,٤٢٦   | الصافي                                                               |

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | إيرادات الأتعاب والعمولات:<br>الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان<br>أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ<br>عمولات وأتعاب الاستثمارات<br>أتعاب أخرى |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١,٤٤٦,٦٦٨,٧٧٩  | ١,٥٦١,٦٥٤,٠٩٩  | الإجمالي                                                                                                                                      |
| ٢٤,٦٩٢,٧٠٨     | ٣١,١٣٠,٦٦٢     | مصرفات الأتعاب والعمولات:                                                                                                                     |
| ٩,٦٧٦,٤١٣      | ١٣,١٠٤,٦٠٦     | عمولات سمسة                                                                                                                                   |
| ٥٩١,٧٦١,٢٧٣    | ٧٥٥,٣٨٠,٩٢٨    | أتعاب أخرى                                                                                                                                    |
| ٢,٠٧٢,٧٩٩,١٧٣  | ٢,٣٦١,٦٦٩,٨٩٥  | الإجمالي                                                                                                                                      |
| (٣,٥٥٧,١٥٦)    | (٤,١٠٨,٨٩٥)    | الصافي                                                                                                                                        |
| (٢٩١,٧٧٣,٣٥٦)  | (٣٨٨,٢٢١,٠١٤)  |                                                                                                                                               |
| (٢٩٥,٣٣٠,٥١٢)  | (٣٩٢,٣٢٩,٩٠٩)  |                                                                                                                                               |
| ١,٧٧٧,٤٦٨,٦٦١  | ١,٩٦٨,٩٣٩,٩٨٦  |                                                                                                                                               |

## ٨- إيرادات من توزيعات أرباح

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

## ٩- صافي دخل المتاجرة

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

## ١٠- مصروفات إدارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | تكلفة العاملين<br>أجور ومزونات<br>تأمينات اجتماعية<br>تكلفة المعاشات<br>نظم الاشتراكات المحددة<br>مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة) |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١,٠٦٩,٣٣٤,٥٧١  | ١,٢٠٧,٩٩٨,٨٦٤  | إهلاك واستهلاك                                                                                                                       |
| ٥٢,٢٣٠,٦٩٢     | ٦٤,٢١٢,٠٨٤     | مصروفات إدارية أخرى                                                                                                                  |
| ٦٩,٥٧٨,٥١٢     | ٧٧,٦٣٥,٨٢٩     | الإجمالي                                                                                                                             |
| ٧٣,٦٢٨,٦٨٥     | ٩٣,٥٣٩,٨٤٣     |                                                                                                                                      |
| ١,٦٦٤,٧٧٢,٤٦٠  | ١,٤٤٣,٣٨٦,٦٢٠  |                                                                                                                                      |
| ٢٢٦,٤٩٦,٧٢٧    | ٢٤٣,٨١٩,٩٠٥    |                                                                                                                                      |
| ٩٠٠,٣٠٧,٠٧٠    | ١,٢١٧,٩٩٢,٣٠١  |                                                                                                                                      |
| ٢,٣٩١,٥٧٦,٢٥٧  | ٢,٩٠٥,١٩٨,٨٢٦  |                                                                                                                                      |

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                                                                                                                                                       |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (١٠٦,٤١٠,٢٦٣)  | ٣٨,٤١٤,٦١٦     | 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 |
| ١,٩٣٨,١٥٥      | ٦,٤٣٤,٥٥٤      | أرباح بيع أصول ثابتة                                                                                                                                                  |
| (١٢٨,٥٦٨,٢١٤)  | (١٣٧,٢٥١,٨٩٢)  | تكلفة برامج                                                                                                                                                           |
| (٧٩,٩٣٠,٢٨٠)   | (٩٥,٨١١,٩٥٤)   | مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي                                                                                                                                 |
| -              | ١٢,٤٠٤,٧٦١     | أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون                                                                                                                           |
| (٥٠,٧٤٩,٧١٣)   | ٧,٦٧٣,٥٩٠      | المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)                                                                                                                              |
| ١٩,٦٢١,٩٢٧     | ١٩,٩٥٦,٨٧١     | إيرادات (مصرفات) أخرى                                                                                                                                                 |
| (٣٤٤,٠٩٨,٣٨٨)  | (١٤٨,١٧٩,٤٥٤)  | الإجمالي                                                                                                                                                              |

## ١٢- عبء اضمحلال الائتمان

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

## ١٣- مصرف ضرائب الدخل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| (١,٨٠٥,١٥٠,٢٠٦) | (٢,٥٠٢,٩١٨,٦٦٨) | الضريبة الجارية |
| ٣٣,٠٠٤,٨٦٣      | (١٠,١٩٩,١٥٢)    | الضريبة المؤجلة |
| (١,٧٧٢,١٤٥,٣٨٣) | (٢,٥١٣,١١٧,٤٢٠) | الإجمالي        |

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

|  | ٩,٤٣٠,٦٢١,٣٣٦ | ٧,٠٦٥,٧١٧,٩٠٠ | الربح قبل الضرائب                              |
|--|---------------|---------------|------------------------------------------------|
|  | ٢,١٢١,٨٨٩,٨٠١ | ١,٥٨٩,٧٨٦,٥٢٨ | ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥% |
|  |               |               | الأثر الضريبي لكل من:                          |
|  | (٢,١٢١,١٣٧)   | (٢,١٦٦,٤٣٩)   | إيرادات غير خاضعة للضريبة                      |
|  | ٣٧٢,٩٥٧,١٤٩   | ١٦٩,٧١٢,٤٧٣   | مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي                 |
|  | (١٣,٩٦٤,٨٣٧)  | (٩,٩٩٥,٠٢٥)   | استخدام أصول ضريبية مؤجلة                      |
|  | -             | ٩٥٢,٤٨٢       | تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة                  |
|  | ٢١,٦٧٦,٩٧٣    | ٥٥,٠٧٠,٤٨٤    | المخصصات والعوائد المجتنب                      |
|  | ٢,٤٨٠,٣١٩     | ١,٧٨٩,٧٠٣     | ضريبة قطعية ١٠% توزيعات أرباح                  |
|  | ٢,٥٠٢,٩١٨,٦٦٨ | ١,٨٠٥,١٥٠,٢٠٦ | مصرف ضريبة الدخل الفعال                        |

## بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

#### عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

##### الموقف الضريبي

أولاً : بنك قطر الوطني الأهلي :

##### ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

##### ضريبة كسب العمل :

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

##### ضريبة الدمغة :

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

##### ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

##### ضريبة أرباح شركات الأموال :

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                                   |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------|
| ٥,٢٩٣,٥٧٢,٥١٧  | ٦,٩١٧,٥٠٣,٩١٦  | صافي أرباح السنة                                  |
| (١١,٢٥٠,٠٠٠)   | (١٣,٧٨١,٢٥٠)   | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) * |
| (٥٢٨,٩٨٠,٩٧٠)  | (٦٩١,٧٢٦,١٣٩)  | حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) *   |
| ٤,٧٥٣,٣٤١,٥٤٧  | ٦,٢١١,٩٩٦,٥٢٧  | المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة              |
| ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥    | ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥    | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة     |
| ٤,٨٥           | ٦,٣٤           | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة   |

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

## ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

## ١٦- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                             |
|----------------|----------------|---------------------------------------------|
| ٩٢٣,٦٨٢,٩٣٢    | ٧٦٨,٢٤٤,٥٢٨    | حسابات جارية                                |
| ١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢ | ٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤  | ودائع                                       |
| ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢ | الإجمالي                                    |
| ٩,٦٤٨,٣٤٠,٢٣٣  | ٤,٥٤٦,١٢٠,١٨١  | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٣,٨١٥,٥٠٤,٦٧١  | ٤,٧٩٨,٢٣٦,٩٣٣  | بنوك محلية                                  |
| ١,٨٨٧,٩١٣,٦٥٠  | ١,٢٠١,٢٣٧,٧٧٨  | بنوك خارجية                                 |
| ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢ | الإجمالي                                    |
| ٦٧١,٠٠٥,٤١٤    | ٤٨٦,٥٠٩,٤٩٨    | أرصدة بدون عائد                             |
| ٢٥٢,٦٧٧,٥١٨    | ٢٨١,٧٣٥,٠٣٠    | أرصدة ذات عائد متغير                        |
| ١٤,٤٢٨,٠٧٥,٦١٢ | ٩,٧٧٧,٣٥٠,٣٦٤  | أرصدة ذات عائد ثابت                         |
| ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢ | الإجمالي                                    |
| ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢ | أرصدة متداولة                               |
| ١٥,٣٥١,٧٥٨,٥٤٤ | ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢ | الإجمالي                                    |

## ١٧- أذون خزانة

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

## ١٨- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨         |                                                      |
|------------------------|------------------------|------------------------------------------------------|
|                        |                        | <b>أفراد</b>                                         |
| ٢,٥٦٦,٦٥٦,٩٦١          | ٢,٧٠٩,٠٨٩,٥٥٤          | حسابات جارية مدينة                                   |
| ٦٢٣,٣٥٥,١٤٤            | ٧٨٠,٧٧١,٣٢٣            | بطاقات ائتمان                                        |
| ١٣,٧٨٨,٣٢٣,٩١٠         | ١٦,٨٤٢,٩٥٧,٨٧٧         | قروض شخصية                                           |
| ١,٠٦٠,٩٤٦,٤٦٠          | ١,٣٦٤,٧٣١,٩٥٩          | قروض عقارية                                          |
| <b>١٨,٠٣٩,٢٨٢,٤٧٥</b>  | <b>٢١,٦٩٧,٥٥٠,٧١٣</b>  | <b>الاجمالي (١)</b>                                  |
|                        |                        | <b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية</b> |
| ٥٠,٨٩٠,٧٦٨,٣٦٨         | ٥٨,٥٣٣,٨٦١,٨٧٤         | حسابات جارية مدينة                                   |
| ٢٩,٨٩٧,١٤٥,٣٧٧         | ٣٩,٩١٢,٤١٢,٤٤٧         | قروض مباشرة                                          |
| ١٧,٥٠٨,٦٧٦,٦٧٨         | ٢١,٠٣٧,٤٢٥,٣٢٧         | قروض وتسهيلات مشتركة                                 |
| ٢,١٧٣,٩٩٨,٦٥٤          | ٢,٩٢٧,٥٥١,٩٦٢          | قروض أخرى                                            |
| <b>١٠٠,٤٧٠,٥٨٩,٠٧٧</b> | <b>١٢٢,٤١١,٢٥١,٦١٠</b> | <b>الاجمالي (٢)</b>                                  |
| <b>١١٨,٥٠٩,٨٧١,٥٥٢</b> | <b>١٤٤,١٠٨,٨٠٢,٣٢٣</b> | <b>الجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>       |
| (٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦)        | (٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤)        | يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال                          |
| (١٠,٧٦٦,٩٦٦)           | (٥,٩٨٥,٥٨١)            | يخصم : العوائد المجنية                               |
| (٢٣٣,٧٨٨,٧٥٤)          | (١٨٥,٧٤٢,٦٥٤)          | يخصم : خصم غير مكتسب                                 |
| <b>١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦</b> | <b>١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤</b> | <b>الصافي ويوزع كالتالي :</b>                        |
| ٨١,٧٥١,٣٦٧,٨٢٤         | ١٠٣,١٣١,٣٢٢,٨٧٠        | أرصدة متداولة                                        |
| ٣١,٦٦٣,٦٧٠,٤٧٢         | ٣٥,١١٨,٠٣٣,٨٩٤         | أرصدة غير متداولة                                    |
| <b>١١٣,٠١٥,٠٣٨,٢٩٦</b> | <b>١٣٨,٢٤٩,٣٥٦,٧٦٤</b> | <b>الاجمالي</b>                                      |

١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية  | قروض عقارية | الاجمالى     |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|--------------|
| ٥٤,٥٨١,٤٥٦         | ١٥,٦٦٦,٩٤٣    | ٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩ | ١٤,١٨٨,٣٤٩  | ٣٢٩,٨١٢,٣٧٧  |
| ٢,٧٣٣,٣٨٢          | ٣,٤٢٠,٦١٤     | ١٦,١٠٣,١٣٤  | (٨٩,٨٥٤)    | ٢٢,١٦٧,٢٧٦   |
| -                  | (٨,٥٨٩,٨٢٢)   | (٥,٨٨٦,٢٩٩) | -           | (١٤,٤٧٦,١٢١) |
| -                  | -             | ١٣,٩٢١,٧٩٣  | -           | ١٣,٩٢١,٧٩٣   |
| -                  | -             | ٢,٨٢١       | -           | ٢,٨٢١        |
| ٥٧,٣١٤,٨٣٨         | ١٠,٠٩٧,٧٣٥    | ٢٦٩,٩١٧,٠٧٨ | ١٤,٠٩٨,٤٩٥  | ٣٥١,٤٢٨,١٤٦  |

مؤسسات

| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى    | الاجمالى      |
|--------------------|---------------|----------------------|--------------|---------------|
| ١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤      | ٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩ | ٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥          | ٨٦,٧٢٣,١٧١   | ٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩ |
| (٣٤,٩٧٤,٧٥٠)       | ٢٨٢,٦٨١,٤١٩   | ٢٧٣,٤٠٩,١٠٠          | (٢٣,٥٠٣,٠٨٥) | ٤٩٧,٦١٢,٦٨٤   |
| -                  | (١٣٦,٦٣٩,٥٤٨) | -                    | -            | (١٣٦,٦٣٩,٥٤٨) |
| -                  | ٣٠,٧١٩,٠٩٩    | -                    | -            | ٣٠,٧١٩,٠٩٩    |
| ١,١٢٩,٤٤٢          | ٢,٤٧٢,٨١٠     | ٤٥٦,٧٠٩              | ٧٢,٨٢٣       | ٤,١٣١,٧٨٤     |
| ١,٣١١,١٨٥,٤٣٦      | ٣,١٢٤,٠٥٨,٢٧٩ | ٨١٧,٧٥٢,٥٥٤          | ٦٣,٢٩٢,٩٠٩   | ٥,٣١٦,٢٨٩,١٧٨ |
|                    |               |                      |              |               |
|                    |               |                      |              | ٥,٦٦٧,٧١٧,٣٢٤ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد

| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية   | قروض عقارية | الاجمالى     |
|--------------------|---------------|--------------|-------------|--------------|
| ٣٩,٣٠٩,٦٧٢         | ٢٢,٦٤٩,٣٦٣    | ٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦  | ١٣,٦٣٢,٨٠٨  | ٣٣١,٨٧٥,٦٩٩  |
| ١٧,٩٤٣,٧٨٨         | ٦٩٢,٩٣٤       | ١٢,٩٨٢,٥٧١   | ٥٥٥,٥٤١     | ٣٢,١٧٤,٨٣٤   |
| (٢,٦٧٢,٠٠٤)        | (٨,٠٧٥,٣٥٤)   | (٣٢,٧٦٩,٦٥٩) | -           | (٤٣,٥١٧,٠١٧) |
| -                  | -             | ٩,٢٨٧,٠٣٧    | -           | ٩,٢٨٧,٠٣٧    |
| -                  | -             | (٨,١٧٦)      | -           | (٨,١٧٦)      |
| ٥٤,٥٨١,٤٥٦         | ١٥,٦٦٦,٩٤٣    | ٢٤٥,٧٧٥,٦٢٩  | ١٤,١٨٨,٣٤٩  | ٣٢٩,٨١٢,٣٧٧  |

مؤسسات

| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض أخرى    | الاجمالى      |
|--------------------|---------------|----------------------|--------------|---------------|
| ١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١      | ٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧ | ٥٦٧,٩٥٥,١٨٨          | ٩٨,٦٢٥,٦٧٨   | ٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤ |
| ٥,٩٨٩,٨٨٥          | ٦٨٤,٨٣٠,٦٣١   | (٢٢,٦٢٩,٤٦٧)         | (١١,٦٥٢,٦٢٨) | ٦٥٦,٥٣٨,٤٢١   |
| -                  | (٥٩,٥١٤,٥٧٩)  | -                    | -            | (٥٩,٥١٤,٥٧٩)  |
| -                  | ٤٢,٥٩٤,٠٣١    | -                    | -            | ٤٢,٥٩٤,٠٣١    |
| (٣,٤٠١,٢٢٢)        | (٥,٧٨٣,٤٦١)   | (١,٤٣٨,٩٧٦)          | (٢٤٩,٨٧٩)    | (١٠,٨٧٣,٥٣٨)  |
| ١,٣٤٥,٠٣٠,٧٤٤      | ٢,٩٤٤,٨٢٤,٤٩٩ | ٥٤٣,٨٨٦,٧٤٥          | ٨٦,٧٢٣,١٧١   | ٤,٩٢٠,٤٦٥,١٥٩ |
|                    |               |                      |              |               |
|                    |               |                      |              | ٥,٢٥٠,٢٧٧,٥٣٦ |

## ١٩- مشتقات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                               |           |                             |                          |
|----------------------------------------------|-----------|-----------------------------|--------------------------|
| الالتزامات                                   | الاصول    | المبلغ التعاقدى / الافتراضي |                          |
| (أ) مشتقات بغرض المتاجرة                     |           |                             |                          |
| ١٦,٠٧٧,١٩٧                                   | -         | ١,٧٢٩,٩٨٨,٨٧٠               | - عقود عملة آجلة         |
| (١٥,٤١٢,٥٢٨)                                 | -         | ٤,١١٧,١٨٢,٠١٨               | - عقود مبادلة عملات      |
| ٦٦٤,٦٦٩                                      | -         | ٥,٨٤٧,١٧٠,٨٨٨               | الاجمالي                 |
| (ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة |           |                             |                          |
| -                                            | ٣,٧٩٦,٠٤٥ | ٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠               | عقود مبادلة أسعار العائد |
| -                                            | ٣,٧٩٦,٠٤٥ | ٣,٤٩٠,٩١٢,٨٠٠               | الاجمالي                 |
| ٦٦٤,٦٦٩                                      | ٣,٧٩٦,٠٤٥ | ٩,٣٣٨,٠٨٣,٦٨٨               | الاجمالي                 |

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

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. 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 لانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

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

## ٢٠- استثمارات مالية

## استثمارات مالية متاحة للبيع :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                                                          |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| -              | ٤٧,٦٨٨,٤٧٥     | (أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :                        |
| ٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦  | ٢,٣٦٨,٩٩٠,٧٠٧  | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                     |
| ٢,٠٢٤,٥٢٧,٦٨٦  | ٢,٤١٦,٦٦٩,١٨٢  | مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية                          |
| ٩٧,١٩٠,٥٨٤     | ٨٤,١٠٧,٢١٨     | اجمالي أدوات دين                                         |
| ٤٥,٣٨٣,٧٤٣     | ٣٣,٢٠٥,٥٦٢     | (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :                   |
| ١٣٣,٢٧٨,٨٤٠    | ١٦٣,٩٥٣,٧٩٨    | مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية                     |
| ٢,٣٠٠,٣٨٠,٨٥٣  | ٢,٦٩٧,٩٣٥,٧٦٠  | (ج) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية :           |
| ٣٥,٦٨٩,٢٤٩,١٥٣ | ٣٠,٤٥٦,٥٥٦,٣٩٨ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                             |
| ٨٦٤,١٣٣,٥٦٧    | ٨٢٥,٥٣٣,٦٥٨    | (د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :                          |
| ٣٦,٥٥٣,٣٨٢,٧٢٠ | ٣١,٢٨٢,٠٩٠,٠٥٦ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                             |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)                   |
| ٣٦,٥٦٨,٣٨٢,٧٢٠ | ٣١,٢٩٧,٠٩٠,٠٥٦ | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :          |
| ٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣ | ٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦ | (أ) أدوات دين :                                          |
| ٤,٣٣٣,٨٦٦,٠٨٣  | ٤,٠٦٦,٧٣٤,٧٤٩  | مدرجة ببورصة أوراق مالية                                 |
| ٣٤,٥٣٤,٨٩٧,٤٩٠ | ٢٩,٩٢٨,٢٩١,٠٦٧ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية                             |
| ٣٨,٨٦٨,٧٦٣,٥٧٣ | ٣٣,٩٩٥,٠٢٥,٨١٦ | اجمالي أدوات دين                                         |
| ٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦ | ٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨ | (ب) وثائق صناديق استثمار بالقيمة الدفترية :              |
| ٣٨,٥٧٧,٩١٠,٤٠٦ | ٣٣,٦٩٨,٧٥٩,٢٣٨ | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *                           |
|                |                | اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢) |
|                |                | اجمالي استثمارات مالية (٢+١)                             |
|                |                | أرصدة متداولة                                            |
|                |                | أرصدة غير متداولة                                        |
|                |                | الإجمالي                                                 |
|                |                | أدوات دين ذات عائد ثابت                                  |
|                |                | اجمالي أدوات دين                                         |

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية :

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

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | أرباح (خسائر) استثمارات مالية                   |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------|
| ٦٣,٠٩٣,٣٠٤     | ٣,٧٤٣,٣٤٦      | أرباح بيع / استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٦٣,٠٩٣,٣٠٤     | ٣,٧٤٣,٣٤٦      | الإجمالي                                        |

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

## ٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                 | البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة          | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية ) | إيرادات الشركة       | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية    | نسبة المساهمة |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------|---------------|
| شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)  | جمهورية مصر العربية                         | ٢,٨٧٩,١٣١,٦٢٨        | ٢,٤٦٨,٢٧٥,٧٨٧                          | ٩٧٥,٨٥٣,٦٤٥          | ٦٦,٥٥٩,٨٠٥             | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣        | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)   | جمهورية مصر العربية                         | ٢,٧٥١,٥٩٥,٠٢١        | ٢,٢٢٧,٤٤٦,٢٧٩                          | ٢٠٢,١٩٨,٣٩٠          | ١٣٩,٤٦٠,٣٩٩            | ٦٩,١٧٩,٦٧٦         | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت إيجيت (تابعة) | جمهورية مصر العربية                         | ١١,٠٩٥,٨٩٣           | ٢٩٩,١٨٨                                | ١,٦٧٦,٢٥٨            | ١,١٥٧,٥٥٠              | ١,١٧٦,٧١٠          | ٩٧,٤٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)           | جمهورية مصر العربية                         | ٢,٨٢٧,٤٨٠,٢٥٢        | ٢,٥٢٨,١٣٤,٥١٠                          | ٣٨٩,٥٨٧,٥٤٣          | ٧٥,٧٨٥,٧١٩             | ٧٤,٩٩٠,٠٠٠         | ٩٩,٩٩%        |
| شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)                | جمهورية مصر العربية                         | ١٤,١٤٠,٤٤٣           | ٣,١١٦,٧٧٦                              | ١٧,٤١٩,٣٧٩           | (٧٤,٤٤٧)               | ١,٨٤٧,٢٥٠          | ٢٣,٠٩%        |
| <b>الإجمالي</b>                                |                                             | <b>٨,٤٨٣,٤٤٣,٢٣٧</b> | <b>٧,٢٢٧,٢٧٢,٥٤٠</b>                   | <b>١,٥٨٦,٧٣٥,٢١٥</b> | <b>٢٨٢,٨٨٩,٠٦٦</b>     | <b>٢٩٢,١٠٩,٠٨٩</b> |               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                                 | البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها | أصول الشركة          | التزامات الشركة ( بخلاف حقوق الملكية ) | إيرادات الشركة       | أرباح / (خسائر) الشركة | القيمة الدفترية    | نسبة المساهمة |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------|---------------|
| شركة كيوان بي الأهلي للتأجير التمويلي (تابعة)  | جمهورية مصر العربية                         | ٢,٧٧٣,٨٣٣,٦٥٣        | ٢,٤٢٤,٢١٢,٨٠٩                          | ١,٠١٥,١١٦,٦٥٩        | ٥٣,٢٤٨,٠٦٩             | ١٤٤,٩١٥,٤٥٣        | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي لتأمينات الحياة (تابعة)   | جمهورية مصر العربية                         | ٢,١٥٩,٩٥١,٢٢٢        | ١,٧٦٣,٦٨١,٥٣٣                          | ١٤٧,٩٠٧,٨٥٣          | ١١١,٢١٧,٩١١            | ٦٩,١٧٩,٦٧٦         | ٩٩,٩٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي است مانجمنت إيجيت (تابعة) | جمهورية مصر العربية                         | ١٠,٠٠٩,٣٢٢           | ٣٧٧,٦٣٤                                | ١,٥٨٠,٥٤٣            | ١,١٧٧,٥٩٨              | ١,١٧٦,٧١٠          | ٩٧,٤٨%        |
| شركة كيوان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)           | جمهورية مصر العربية                         | ٣,٢٠٠,٧١٥,٥١٩        | ٢,٩٦٩,٦٠٨,٠٦٧                          | ٣٨٩,٢٥٩,٢٦٦          | ٦٥,٤٧٤,٣١٠             | ٧٤,٩٩٠,٠٠٠         | ٩٩,٩٩%        |
| شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)                | جمهورية مصر العربية                         | ١٣,٦٤٠,٧٩٠           | ٢,٩٨١,٥٦٦                              | ٢٠,٠١١,٤٤٩           | ٧٦,٤١٦                 | ١,٨٤٧,٢٥٠          | ٢٣,٠٩%        |
| <b>الإجمالي</b>                                |                                             | <b>٨,١٥٨,١٥٠,٥٠٦</b> | <b>٧,١٦٠,٨٦١,٦٠٩</b>                   | <b>١,٥٧٣,٨٧٥,٧٧٠</b> | <b>٢٣١,١٩٤,٣٠٤</b>     | <b>٢٩٢,١٠٩,٠٨٩</b> |               |

## ٢٢- أصول غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧     |
|--------------------------------------------------|--------------------|
| <b>برامج الحاسب الآلى</b>                        |                    |
| صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية        | ١١٥,٩١٩,٧٣٥        |
| الإضافات                                         | ٩٣,٧٠٢,٧٧٣         |
| استهلاك السنة                                    | (٤٧,٥٨٧,٧٥١)       |
| <b>صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية</b> | <b>١٦٢,٠٣٤,٧٥٧</b> |

## ٢٣- أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧       |
|------------------------------------------|----------------------|
| <b>الإيرادات المستحقة</b>                | <b>٢,٣٥٠,٤٢٤,٠٣٤</b> |
| <b>المصروفات المقدمة</b>                 | <b>٨١,٦٥٠,٣٦٠</b>    |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة     | ١٦٦,٩٤٨,٦٠٤          |
| الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون | ٧,٧٨١,٩٩٦            |
| التأمينات والعهد                         | ١٠,٣٤٣,١٢٢           |
| مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب             | ١٦,٧١٢,٦٦٩           |
| أخرى                                     | ٣٢٣,٩٦١,٨٢٠          |
| <b>الإجمالي</b>                          | <b>٢,٩٥٧,٨٢٢,٢٠٥</b> |

## ٢٤- أصول ثابتة

| أراضي ومباني             | تحسينات على أصول مستأجرة | آلات ومعدات   | أخرى          | الاجمالي        |
|--------------------------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| في ١ يناير ٢٠١٧          |                          |               |               |                 |
| ٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠            | ١٤٥,١١٢,٥٦٤              | ٦١٣,٠٠٠,٢٠١   | ١٤٣,٢٦٨,١٥٧   | ٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢   |
| (٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)            | (١٠٣,٧٧٧,٢٣٦)            | (٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢) | (٩٣,٣٩٠,٩٨١)  | (١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١) |
| ١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨            | ٤١,٣٣٥,٣٢٨               | ١٩٢,٢٥٥,٢٩٩   | ٤٩,٨٧٧,١٧٦    | ١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١   |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧        |                          |               |               |                 |
| ١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨            | ٤١,٣٣٥,٣٢٨               | ١٩٢,٢٥٥,٢٩٩   | ٤٩,٨٧٧,١٧٦    | ١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١   |
| ٢٥٦,٠٣٦,١٧٨              | ١٢,٣٦٩,٩٦٣               | ٩٨,٠٠٤,٤٧١    | ٨٩,٢١٥,٦٣٢    | ٤٥٥,٦٢٦,٢٤٤     |
| (٣,٠٧١,٧٤٢)              | (٣,١٧٢,٦٣٠)              | (٢,٢٥٤,١٩٣)   | (٤,٤٢٦,٤٠٣)   | (١٢,٩٢٤,٩٦٨)    |
| ٣,٠٧١,٧٤٢                | ٣,١٧٢,٦٣٠                | ٢,٢٥٤,١٩٣     | ٤,٤٢٣,٥١٢     | ١٢,٩٢٢,٠٧٧      |
| (٨٠,٧٠٥,٢٥٠)             | (٩,٩٦٧,١٥٦)              | (٦٧,٧٠٧,٣٧٠)  | (١٦,٦٦٦,٣٢٣)  | (١٧٥,٠٠٦,٠٩٩)   |
| ١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦            | ٤٣,٧٣٨,١٣٥               | ٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠   | ١٢٢,٤٦٣,٥٩٤   | ٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥   |
| في ١ يناير ٢٠١٨          |                          |               |               |                 |
| ٢,٢٧١,٦٩٦,٦١٦            | ١٥٤,٣٠٩,٨٩٧              | ٧٠٨,٧٥٠,٤٧٩   | ٢٢٨,٠٥٧,٣٨٦   | ٣,٣٦٢,٨١٤,٣٧٨   |
| (٥٥٢,٦٨٩,٧٢٠)            | (١١٠,٥٧١,٧٦٢)            | (٤٨٦,١٩٨,٠٧٩) | (١٠٥,٥٩٣,٧٩٢) | (١,٢٥٥,٠٥٣,٣٥٣) |
| ١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦            | ٤٣,٧٣٨,١٣٥               | ٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠   | ١٢٢,٤٦٣,٥٩٤   | ٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥   |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨        |                          |               |               |                 |
| ١,٧١٩,٠٠٦,٨٩٦            | ٤٣,٧٣٨,١٣٥               | ٢٢٢,٥٥٢,٤٠٠   | ١٢٢,٤٦٣,٥٩٤   | ٢,١٠٧,٧٦١,٠٢٥   |
| ١٨٣,٤٤٠,٨٤٢              | ٤٠,٢١٨,٥٠٥               | ٧٦,٧٥٩,٦٢٥    | ٢٤,٥٩٨,٦١٦    | ٣٢٥,٠١٧,٥٨٨     |
| (٤٠٩,٢٦٧)                | -                        | (١٧٥,٩٠١)     | -             | (٥٨٥,١٦٨)       |
| ٤٣,٧٣٨                   | -                        | ١٤٥,١٣٩       | -             | ١٨٨,٨٧٧         |
| (٩٣,١٩٥,١٦١)             | (١٠,٤٧٢,٩٠٦)             | (٧٣,٦٦٨,٣٤٢)  | (١٨,٨٩٥,٧٤٥)  | (١٩٦,٢٣٢,١٥٤)   |
| ١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨            | ٧٣,٤٨٣,٧٣٤               | ٢٢٥,٦١٢,٩٢١   | ١٢٨,١٦٦,٤٦٥   | ٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨   |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                          |               |               |                 |
| ٢,٤٥٤,٧٢٨,١٩١            | ١٩٤,٥٢٨,٤٠٢              | ٧٨٥,٣٣٤,٢٠٣   | ٢٥٢,٦٥٦,٠٠٢   | ٣,٦٨٧,٢٤٦,٧٩٨   |
| (٦٤٥,٨٤١,١٤٣)            | (١٢١,٠٤٤,٦٦٨)            | (٥٥٩,٧٢١,٢٨٢) | (١٢٤,٤٨٩,٥٣٧) | (١,٤٥١,٠٩٦,٦٣٠) |
| ١,٨٠٨,٨٨٧,٠٤٨            | ٧٣,٤٨٣,٧٣٤               | ٢٢٥,٦١٢,٩٢١   | ١٢٨,١٦٦,٤٦٥   | ٢,٢٣٦,١٥٠,١٦٨   |

## ٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| ٤٢٠,٠١٧,٩٢٧    | ٦٠٠,١١١,٣٧٨    | حسابات جارية         |
| ٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤  | ١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١ | ودائع                |
| ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | ١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩ | الاجمالي             |
| ١٣,٥٤٠         | ١٣,٦٨٢         | بنوك مركزية          |
| ٣,٢٢١,٩٧٣,٤٢٠  | ١٠,٨٨١,٤٤٣,٥٠٣ | بنوك محلية           |
| ٥١٩,٩٥٥,٧٥١    | ٥٩٩,٦١٩,٠٢٤    | بنوك خارجية          |
| ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | ١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩ | الاجمالي             |
| ٣٧٥,٤٦١,٧٠٥    | ٥٨٧,٧٦٩,٥٠٠    | أرصدة بدون عائد      |
| ٤٤,٥٥٦,٢٢٢     | ١٢,٣٤١,٨٧٨     | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٣,٣٢١,٩٢٤,٧٨٤  | ١٠,٨٨٠,٩٦٤,٨٣١ | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | ١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩ | الاجمالي             |
| ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | ١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩ | أرصدة متداولة        |
| ٣,٧٤١,٩٤٢,٧١١  | ١١,٤٨١,٠٧٦,٢٠٩ | الاجمالي             |

## ٢٦- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  |                      |
|-----------------|-----------------|----------------------|
| ٤٧,٥٦٣,٢٠٦,٣٥٥  | ٥٠,٠٥١,٦٢٨,٣٥٦  | ودائع تحت الطلب      |
| ٧٦,٤٢٠,٧٨٦,٥٥٢  | ٨٥,٢٦١,٠٩٢,٨٣٥  | ودائع لأجل وبإخطار   |
| ٤١,١٢٧,٨٦٢,٠٠٠  | ٤٣,٣٠٣,٩١٢,٠٠٠  | شهادات ادخار وإيداع  |
| ١٥,٨٥٨,١٢٧,٦٦٩  | ٢٢,٠٣٢,٥٨٠,٤٧٥  | ودائع توفير          |
| ٥,٧٠٦,٦٧٢,٥٨٨   | ٦,٧٠٠,٧٣١,٤٢٩   | ودائع أخرى *         |
| ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | ٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥ | الاجمالي             |
| ١٠٥,٣٥١,٧٤٢,٧٤٣ | ١١٢,٧٦٧,١١١,٧٥٣ | ودائع مؤسسات         |
| ٨١,٣٢٤,٩١٢,٤٢١  | ٩٤,٥٨٢,٨٣٣,٣٤٢  | ودائع أفراد          |
| ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | ٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥ | الاجمالي             |
| ٢٥,٥٨٥,٤٣٣,١٥٠  | ٢٩,٠٢١,٦٤٢,٤٨٣  | أرصدة بدون عائد      |
| ٤٧,١٧٤,٩٣٦,٣٠٤  | ٦٤,٦٨٩,٢٣١,٥٤٠  | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١١٣,٩١٦,٢٨٥,٧١٠ | ١١٣,٦٣٩,٠٧١,٠٧٢ | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | ٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥ | الاجمالي             |
| ١٥٢,٣٧٤,٨٨٦,٥٥٨ | ١٦٤,٤١٨,٧٣٧,٩٤٧ | أرصدة متداولة        |
| ٣٤,٣٠١,٧٦٨,٦٠٦  | ٤٢,٩٣١,٢٠٧,١٤٨  | أرصدة غير متداولة    |
| ١٨٦,٦٧٦,٦٥٥,١٦٤ | ٢٠٧,٣٤٩,٩٤٥,٠٩٥ | الاجمالي             |

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

## ٢٧- قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                                       |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------|
| ١٥,٤٤٦,٠٢٦     | ٤,٤٤٤,٤٤٥      | البنك الأهلي المصري (أبياب - إيكو)                    |
| ٦٢,٠٠٠,٠٠٠     | ١٢٠,٥٣٣,٣٣٣    | البنك التجاري الدولي                                  |
| -              | ١٧٧,٤٢٨,٦٠١    | بنك الاستثمار الأوروبي                                |
| ١,٦٩٠,٦٦٣,٠٩٢  | ٢,٢٥٤,٠٠٠,٠٣٣  | البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية                 |
| -              | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠     | جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر |
| ١,٧٦٨,١٠٩,١١٨  | ٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢  | الإجمالي                                              |
| ٧٤٣,٤٧٣,١٤٧    | ٧١٥,٠٨٩,٢١٥    | أرصدة متداولة                                         |
| ١,٠٢٤,٦٣٥,٩٧١  | ١,٨٧١,٣١٧,١٩٧  | أرصدة غير متداولة                                     |
| ١,٧٦٨,١٠٩,١١٨  | ٢,٥٨٦,٤٠٦,٤١٢  | الإجمالي                                              |

## ٢٨- التزامات أخرى

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

## ٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| البيان                  | الرصيد أول السنة   | المكون خلال السنة | المرتد خلال السنة  | ارصدة المخصصات بالعملة الاجنبية | المستخدم خلال السنة | الرصيد آخر السنة   |
|-------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|
|                         |                    |                   |                    | فروق ترجمة                      |                     |                    |
|                         |                    |                   |                    | +                               |                     |                    |
| مخصص مطالبات ضريبية     | ٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢        | ٤٦,١٦٠,٠٠٠        | -                  | -                               | (٥,٥٢٠,٠٥٤)         | ٦٠١,٣٤٥,٤٤٨        |
| مخصص مطالبات قضائية     | ٥٠,٢١٤,٠٧٦         | ٢,٥٦٨,١٦٣         | -                  | (١,١٤٣,١٧٩)                     | (١,٠٤٠,٥٦٠)         | ٥٠,٥٩٨,٥٠٠         |
| مخصص الإلتزامات العرضية | ٢٤٢,٤١٩,١٨٠        | ٨,٢٤٩,٤٠٩         | -                  | (٢,٣١٥,٦٢٧)                     | -                   | ٢٤٨,٣٥٢,٩٦٢        |
| مخصص خيانة الامانة      | ٤٢,١٠٥,١٣١         | -                 | (٦,٢٢٧,٨٥٩)        | (١,٠٥٢,١٤٦)                     | (١١٤,٩٣٨)           | ٣٤,٧١٠,١٨٨         |
| <b>الاجمالي</b>         | <b>٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩</b> | <b>٥٦,٩٧٧,٥٧٢</b> | <b>(٦,٢٢٧,٨٥٩)</b> | <b>(٤,٥١٠,٩٥٢)</b>              | <b>(٦,٦٧٥,٥٥٢)</b>  | <b>٩٣٥,٠٠٧,٠٩٨</b> |

## ٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

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

## الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

## أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:                    | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨     | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧     | الأصول الضريبية المؤجلة | الالتزامات الضريبية المؤجلة |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|
| الأصول الثابتة                                             | -                  | -                  | ٣١,٠١٧,٧٠٧              | (٥٣,٩٩٨,٢٣٥)                |
| المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)                | ٢٠١,٠١٧,٧٠٧        | ١٩٨,٩٩٦,٣٠٠        | -                       | -                           |
| فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع | ٧,١٣٩,٠٣٢          | -                  | -                       | (٩٦٥,٤١١)                   |
| اثر التغير في السياسات المحاسبية                           | -                  | -                  | -                       | (٣,٦٥٠,٠٦٩)                 |
| أخرى                                                       | ٢٥,٨٦٨,٢٨٥         | ٢٣,١٣١,٩٢٦         | -                       | -                           |
| <b>اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة</b>         | <b>٢٣٤,٠٢٥,٠٢٤</b> | <b>٢٢٢,١٢٨,٢٢٦</b> | <b>(٧٢,٦٠٥,٢٢٢)</b>     | <b>(٥٨,٦١٣,٧١٥)</b>         |
| <b>الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي</b>        | <b>١٦١,٤١٩,٨٠٢</b> | <b>١٦٣,٥١٤,٥١١</b> |                         |                             |

## حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

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

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

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

٣١- التزامات مزايا التقاعد

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                 |                                                                            |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                |                                | <b>الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :</b>                    |
| ٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨                    | ٤٣٧,٨٢١,٤٨٥                    | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                             |
|                                |                                | <b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>                              |
| ٧٣,٦٢٨,٦٨٥                     | ٩٣,٥٣٩,٨٤٣                     | - المزايا العلاجية بعد التقاعد                                             |
|                                |                                | <b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>                                        |
| ٤٤٥,٠٧٣,٠٠٩                    | ٣٤٢,٢٠٨,٩٧١                    | تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:               |
| (٧٩,٦٦٩,٦٤١)                   | ٩٥,٦١٢,٥١٤                     | - القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها                                  |
|                                |                                | - أرباح / خسائر ائتمانية لم يتم الاعتراف بها                               |
| <b>٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨</b>             | <b>٤٣٧,٨٢١,٤٨٥</b>             |                                                                            |
|                                |                                | <b>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:</b>            |
| ٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣                    | ٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨                    | الرصيد في أول السنة المالية                                                |
| ١٥,٥٨٥,١٦٠                     | ١٩,٥٣٠,٧٨٢                     | تكلفة الخدمة الحالية                                                       |
| ٥٧,٣٥٧,٧٩٥                     | ٦٧,٧٤٢,٢٠٩                     | تكلفة العائد                                                               |
| ٦٨٥,٧٣٠                        | ٦,٢٦٦,٨٥٢                      | خسائر ائتمانية                                                             |
| (١٦,٣٢٢,٧٨٠)                   | (٢١,١٢١,٧٢٦)                   | مزايا مدفوعة                                                               |
| <b>٣٦٥,٤٠٣,٣٦٨</b>             | <b>٤٣٧,٨٢١,٤٨٥</b>             |                                                                            |
|                                |                                | <b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</b>                   |
| ١٥,٥٨٥,١٦٠                     | ١٩,٥٣٠,٧٨٢                     | تكلفة الخدمة الحالية                                                       |
| ٥٧,٣٥٧,٧٩٥                     | ٦٧,٧٤٢,٢٠٩                     | تكلفة العائد                                                               |
| ٦٨٥,٧٣٠                        | ٦,٢٦٦,٨٥٢                      | الخسائر الائتمانية المحققة خلال السنة                                      |
| <b>٧٣,٦٢٨,٦٨٥</b>              | <b>٩٣,٥٣٩,٨٤٣</b>              |                                                                            |
|                                |                                | <b>وتتمثل الفروض الائتمانية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:</b>  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                 |                                                                            |
| ٪١٥,٧٤                         | ٪١٨,١٠                         | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين |
|                                |                                | في بنك قطر الوطني الأهلي                                                   |
| ٪١٥,٧٤                         | ٪١٨,١٠                         | معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في       |
|                                |                                | بنك مصر الدولي سابقا                                                       |
| ٪١٣,٧٨                         | ٪١٣,٢٨                         | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين    |
|                                |                                | الحاليين في بنك قطر الوطني الأهلي                                          |
| ٪١٣,٧٨                         | ٪١٣,٢٨                         | الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين    |
|                                |                                | في بنك مصر الدولي سابقا                                                    |
|                                |                                | <b>فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ٪١ في معدل تكلفة المزايا الطبية:</b>       |
|                                |                                | <b>المزايا العلاجية بعد التقاعد</b>                                        |
| <b>الائثر على إجمالي تكلفة</b> | <b>الائثر على إجمالي تكلفة</b> |                                                                            |
| <b>الائثر على الالتزامات</b>   | <b>الائثر على الالتزامات</b>   |                                                                            |
| <b>المحددة</b>                 | <b>المحددة</b>                 |                                                                            |
| <b>العائد</b>                  | <b>العائد</b>                  |                                                                            |
| ٪١٤,٩٢                         | ٪١٦,٩٨                         |                                                                            |

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ موزع على ٨٩٠,٤٢٢,٧١٤ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٧٦٥,٠٩٩,٧١٤ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٨,٩٠٤,٢٢٧,١٤٠ جنيه مصري إلى ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٨٩٠,٤٢٢,٧١٠ جنيه مصري وذلك خصما من الاحتياطي العام.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٧٩٤,٦٤٩,٨٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ موزع على ٩٧٩,٤٦٤,٩٨٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٥٤,١٤١,٩٨٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

## ٣٣- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

## ١- الاحتياطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |                                                           |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------|
| ٧,٣٦٦,٩٣٦,١١٦  | ٨,٥٣١,٠٨٧,٦٩٩  | الاحتياطي العام (أ)                                       |
| ٨,٩٧٤,٠٢٠      | ٢,٧٨١,٩٩٢      | احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)                         |
| ١,٠٢٣,١٦٦,٥٥٨  | ١,٢٨٧,٧٤٨,٢٧٦  | احتياطي قانوني (ج)                                        |
| (٩٠٢,٧٠٩,١٥١)  | (٦٧٩,١٧٨,٦١٣)  | احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د) |
| ١٤٧,٠٤٤,١٧٩    | ١٤٧,٠٤٤,١٧٩    | احتياطي خاص (هـ)                                          |
| ١٠,١١٦,٨١٠     | ١٢,٠٥٤,٩٦٥     | احتياطي رأسمالي                                           |
| -              | ١,٢٨٢,٩٢٥,٦٣٣  | احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩                                |
| ٧,٦١٣,٥٢٨,٥٣٢  | ١٠,٥٨٤,٤٦٤,٤٨١ | إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية                    |

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | (د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------------------------|
| (١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠) | (٩٠٢,٧٠٩,١٥١)  | الرصيد في أول السنة المالية                               |
| ٣٠٥,٣٣١,٤٢١     | ٢١٥,٤٢٦,٤٤٥    | صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)       |
| ٥,٠٠٥,٨٠٨       | ٨,١٠٤,٤٤٣      | ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٠)     |
| (٩٠٢,٧٠٩,١٥١)   | (٦٧٩,١٧٨,٦١٣)  | الرصيد في آخر السنة المالية                               |

## (هـ) احتياطي خاص

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

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

## ٢- أرباح السنة والأرباح المحتجزة

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

## ٣٤- النقدية وما في حكمها

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                                                |
|----------------|----------------|------------------------------------------------|
| ٤,٨١٠,٧٥٣,٦٦٤  | ٤,٠٩٥,٦١١,٤٦٣  | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية               |
| ١٠,٥٤٥,٥٩٤,٨٩٢ | ١٤,٠٢٢,١٨١,٠٤٤ | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر     |
| ٢,٦٨١,٠٥٣,٦٧١  | ٣٥٥,٣٢٨,١١٠    | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم |
| ١٨,٠٣٧,٤٠٢,٢٢٧ | ١٨,٤٧٢,٧٧٠,٦١٧ | الإجمالي                                       |

## ٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

## (أ) مطالبات قضائية

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

## (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقداً البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٧٣,١٥٦,١٠٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٣٢٥,٣٣١,٨٦٩ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متمثلة في مشتريات مبانٍ ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

## (ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

## (د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ٨٤,٧٩٧,٠٢٠     | ٨٢,٢٢٦,٦٦٨     | لا تزيد عن سنة واحدة          |
| ١٩٤,٦٥٥,٦٣٥    | ١٦١,٦٦٦,٥٩٢    | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |
| ٤٢,١٤٢,٨٠٥     | ٥٣,٧١٦,٦٦٥     | أكثر من خمس سنوات             |
| ٣٢١,٥٩٥,٤٦٠    | ٢٩٧,٢٠٩,٥٢٥    | الإجمالي                      |

## ٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

## (أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة و شقيقة | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                |
|---------------------|----------------------------------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                               | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢       | ٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤                                | ١١١            |
| ٦٩٥,٩٨٩,٧٣١         | ٩٦٦,٦٢٢,٦٥٧                                  | -              |
| (٧٨٧,٣٩٣,٩١٩)       | (١,٤٦٣,٠٦٢,١٥٦)                              | -              |
| ٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤       | ٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥                                | ١١١            |
| ٢٩٣,٥٠٨,٣٣٥         | ٣١٧,٨٥٦,٢٣٧                                  | -              |

\* لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

| شركات تابعة و شقيقة | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                |
|---------------------|----------------------------------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                               | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ١٦٢                 | ٣٩                                           | ١١١            |
| ٢,٤٩١,٠٤٠,٧١٩       | ٢,٠٦٥,٢٦٨,٢٥١                                | -              |
| -                   | ١٠,٩٢١                                       | -              |
| ٢٠٤,٢٧٤,٠٩٣         | ١٣٣,٥٩٦,٢٦٤                                  | -              |
| ٢,٦٩٥,٣١٤,٩٧٤       | ٢,١٩٨,٨٧٥,٤٧٥                                | ١١١            |

## (ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة و شقيقة | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                |
|---------------------|----------------------------------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                               | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢       | ١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢                                | ٥٤,٠٥٤,٨٠١     |
| ١٢٥,٨٩٥,٨١١         | ٢٩٨,٥٠٢,٤٩٢                                  | ٩,٧٢٩,٠٤٤      |
| (٧٣,٣٤٨,٣٧١)        | (٣١,٢٨١,٨٥٠)                                 | (٣,٠٣٩,٣٤٣)    |
| ١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢       | ٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤                                | ٦٠,٧٤٤,٥٠٢     |
| ٥٠,٨٥٣,٤٥٠          | ٥٤,٧٤٥,٨٦٤                                   | ٢,٢٥٤,٢٤٥      |

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

| شركات تابعة و شقيقة | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                |
|---------------------|----------------------------------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                               | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٤٠,٥٤٣,٥١٨          | ٥٦,٠٤٠,٦٣٥                                   | ٢,٨٨٤,٦١٢      |
| -                   | -                                            | ٤٢٦,٨٠٢        |
| -                   | -                                            | ٣,٣٠٠,٠٠٠      |
| ١,٧٦٣,٩٦٦,٦٥٤       | ٢,٠١٥,٦٩٠,١٧٩                                | ٥٤,١٣٣,٠٨٨     |
| ١,٨٠٤,٥١٠,١٧٢       | ٢,٠٧١,٧٣٠,٨١٤                                | ٦٠,٧٤٤,٥٠٢     |

## (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة و شقيقة | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                |
|---------------------|----------------------------------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                               | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٧,٩٠٢,٨٣٨           | ٧,٠٧٢,٦٨٠                                    | ١٠,٥٧١         |
| ٢٠,٩٣٠,٤٧٩          | ٣٢,٢٣٢,٣٣٠                                   | -              |
| ٣٥,٦٠٢              | ٣٤,٦٠٢                                       | -              |
| ٢٠,٨٩٤,٨٧٧          | ٣٢,١٩٧,٧٢٨                                   | -              |
| ٢٠,٩٣٠,٤٧٩          | ٣٢,٢٣٢,٣٣٠                                   | -              |

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

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٧,٢٩٠,٥٥٤ جنيه مصري) .

٣٧- صناديق استثمار البنك

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٩,٦٠٩,٤١٩ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ٣,٠٦٧,١٢٤,٧٤٧ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٩٢,١٨٩ وثيقة بمبلغ ٥٠,٣٨٣,٧٤٣ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق تظهر ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٤٥,٣٨٣,٧٤٣ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند 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 ١٢,٨٦٠,٢٩٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧,٣٠٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١١,٣٥٣,٤٧٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار 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 ٨٢,٦٩١ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الأكتتاب في صندوق استثمار البنك الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق 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 انش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٧٨,٢٠١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة إجمالية ١٩,٤٠١,١٣٦ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار 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 ١٦١,٦١٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٨- أحداث هامة :

المعيار الدولي رقم (٩) : الأدوات المالية

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

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

أ- التصنيف والقياس :

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

ب- اضمحلال الأصول المالية:

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

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

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

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