QNB ALAHLI

التقرير السنوي ٢٠١٦



محتويات التقرير

٣	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
٧	نظرة عامة
٩	مجلس الإدارة و اللجان
١١	قطاعات المركز الرئيسي
١٣	أنشطة ائتمان الشركات و الاستثمار
١٥	الخدمات المصرفية للأفراد
١٨	المشروعات الصغيرة و المتوسطة
٢١	القوائم المالية المستقلة
٨٣	القوائم المالية المجمعة
١٤٥	المـوارد البشـرية
١٤٧	أنشطة المسئولية الإجتماعية
١٥٠	شبكة فروع بنك قطرالوطني الأهلي
١٦٣	شبكة الصراف الآلي (ATM خارج الفروع)



الأستاذ / محمد الديب
كلمة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك QNB الأهلي

بينما نحتفل بمضي عام تملؤه الإنجازات، يجب علينا أن نشيد بما حققه البنك، فلم تكن هذه الإنجازات وليدة الصدفة، بل كانت نتاج عمل دؤوب وسياسات مثمرة بما يتماشى مع طموحات البنك ورؤية مجلس إدارته مما انعكس بالإيجاب على كلا من العملاء والمساهمين، فقد تمكننا من تحقيق نتائج واعدة ونموا قويا في عملياتنا المصرفية بما يدعم مركزنا الراسخ في القطاع المصرفي المصري

أداء متميز

لقد تمكننا من تحقيق نتائج غير مسبوقة ونموا مستمرفي عملياتنا المصرفية بما يدعم مركزنا المميز في القطاع المصرفي المصري، وجاءت مؤشرات الأداء خلال ٢٠١٦ لتؤكد قوة المركزالمالي للبنك وزيادة ثقة العملاء في QNB الأهلي، حيث سجلت مؤشرات الودائع زيادة كبيرة مدفوعة بنمو غيرمسبوق علي العائد على الودائع بالعملة المحلية مما عززقدرة البنك على جذب مدخرات العملاء ونتوقع أن تزيد هذه النسبة خلال ٢٠١٧ من خلال استراتيجية البنك الهادفة لجذب شرائح مختلفة ومتنوعة من العملاء وتنويع محفظة الودائع حسب رغبة العملاء واحتياجات السوق حيث بلغت صافي الأرباح البنك المستقلة ٤,٠٣٤ مليون جنيه، بزيادة نسبتها ٣١٪ مقارنه بنفس الفترة من العام الماضي وبلغت صافي الأرباح المجمعة ٤,٢٠٣ مليون جنيه، بزيادة نسبتها ٣٢ ٪ عن العام الماضي.



كما بلغت ودائع العملاء ١٥٩,٩ مليارجنيه في نهاية ديسمبر٢٠١٦ بنسبة نمو ٤٧٪ مقارنة بنهاية عام ٢٠١٥ مدفوعة بنمو قوي في الودائع بالعملة المحلية والتي بلغت ١١٣,٨ مليارجنيه بنسبة نمو ٢٨٪ بالإضافة إلي نمو الودائع بالعملة الأجنبية – مقومة بالجنية المصري - إلي ٤٦,١ مليارجنيه

كما بلغت نسبه القروض دون المستوى ٢,٥٦ ٪ في نهاية ديسمبر ٢٠١٦ بينما بلغت نسبه تغطية المخصص للقروض دون المستوى ١٨٧٪. وبلغ معدل كفاية رأس المال مستوى ١٠,٨٥ ٪ في ظل التطبيق الأمثل للسياسات الائتمانية مع خلو

المحفظة الاستثمارية للبنك من أي أصول خطره.
أيضا زادت إجمالي الأصول المجمعة لتصبح ١٩٠,٩ مليارجنيه مصري بنهاية ديسمبر٢٠١٦، بنسبة زيادة ٤٤٪ مقارنة بعام ٢٠١٥.

استراتيجية طموحة
إن استراتيجيتنا الطموحة في السوق المصري تهدف لمزيد من التوسع والوصول إلى كافة عملائنا في كافة محافظات الجمهورية وهو ما اتخذنا فيه بالفعل خطوات كبيرة، حيث بلغت عدد فروع بنك قطرالوطني الأهلي ما يزيد عن ٢٠٠ فرعا بمختلف محافظات الجمهورية. ونستهدف قريبا تغطية المزيد من المناطق من خلال فروع جديدة بنفس مستوى الخدمة المتميزة التي اعتاد عليها عملائنا، مع تعزيزجميع الفروع بأحدث وسائل التكنولوجيا المصرفية التي يقوم عليها موظفين أكفاء ومدربين على أعلى مستوى لتقديم خدمات مميزة تنال رضا العملاء.

مواكبة تطورالخدمات البنكية
على مدارالـعام الماضي كان أحد ما يشغل إدارة QNB الأهلي هو التكنولوجيا وكيف نستفيد منها على الوجه الأمثل لمساعدتنا في الوصول لمزيد من العملاء الجدد وتقديم أفضل خدمة ممكنة للعملاء على المدى الطويل وأيضاً كيف يمكن أن تجعلنا التكنولوجيا أكثركفاءة سواء في سهولة توافرمنتجاتنا المتميزة أو مساعدة عملائنا على تطويرأعمالهم وإدارة حساباتهم اليومية
وقد تمكن QNB الأهلي من تحقيق إنجازات هائلة خلال ٢٠١٦ فى هذا المجال و تم تقديم العديد من الحلول المصرفية المتطورة التى ساهمت فى ازدياد و تنوع المنتجات المصرفية الحديثة للعملاء، مما كان له الاثرالكبيرعلى نمو ارباح البنك التي حققت زيادة كبيرة بنهاية ديسمبر الماضي مقارنة بنفس الفترة من ٢٠١٥، هذا و بالإضافة الى استخدام التكنولوجيا المصرفية فقد استمر البنك فى اتباع استراتيجية ناجحة في السوق المصري تميزت بالمرونة في السياسات والإجراءات التنفيذية مما ساهم في تطويرعمليات البنك وتجاوزالأزمات والتصدي للمنافسة القوية في السوق، بدعم من التغطية الجغرافية الواسعة المتاحة من خلال فروع البنك المنتشرة في كافة أنحاء الجمهورية.

دعم الاقتصاد
لقد استطاع البنك فى ٢٠١٦ أن يلعب دوراً فعالاً في مساندة الاقتصاد المصري ويعززفرص نموه الكبيرة من خلال توظيف سياسات البنك وإمكانياته لتحقيق طفرات اقتصادية متمثلة في دعم المشروعات وزيادة محفظة القروض لتصل حصة البنك السوقية من إجمالي القروض المصرفية إلى ٧,٤٣٪ بنهاية ديسمبر الماضي وهي نسبة مرتفعة تدل على ثقة العملاء في البنك من جهة وإيمان البنك بأهمية دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة من جهة أخرى.
وفي إطاردعم البنك للاقتصاد تمكن بنك QNB الأهلي من إختراق سوق المشروعات الصغيرة والمتوسطة ليدعمه بقوة إيمانا من البنك بأهمية هذا النوع من المشروعات لمساندة الاقتصاد وتوفيرفرص العمل، حيث قدم البنك برنامجا متكاملا لا يقتصر فقط على تقديم الخدمات المصرفية المعروفة لهذا القطاع بل أمتدت إستراتيجية البنك لتوفيرحلول متكاملة من خلال الشركات التابعة مثل QNB AA لتأمنيات الحياة و QNB AA للتأجيرالتمويلي و QNB AA للتخصيم ، ويتم تقديم هذا الدعم للمشروعات الصغيرة والمتوسطة عن طريق شبكة فروع البنك التي تتميزبوجود فريق من المتخصصين لخدمة هذه الشريحة الهامة من العملاء .

قطاع الشركات

واستمرارا لتميزالبنك في خدمة قطاع الشركات فقد واصل البنك تقديم منتجات مخصصة في مجال الأعمال المصرفية، والاستشارات المالية، وتمويل المشاريع، وتمويل التجارة، وإدارة النقد، والعملات الأجنبية. بالإضافة إلى عروض البنك التنافسية،

وتمكن بنك قطرالوطني الأهلي من إقامة روابط قوية مع مختلف شركائه من الشركات سواء المحلية الكبيرة، أو التابعة للشركات متعددة الجنسيات.

ويتشرف البنك بكونه أحد أكثرالكيانات المعتمد عليها والتي يلجأ إليها عملاء الشركات كبيرة كانت أو متوسطة أو صغيرة، حيث تنبع ثقتهم في البنك من توافرالدعم والخدمة العالية المستوى على مدارالعام، بالإضافة إلى تميز إدارة العلاقات الخاصة بقطاع الشركات.

ينبغي علينا الإشادة بالدورالذي قام به قطاع الخزانة وغرفة التداول بمجهوده المستمرمن خلال مساعدة عملائنا على إدارة مخاطرهم والتقليل من تأثيرتقلب السوق على ميزانياتهم وتعزيزعائداتهم من خلال تحديد مدى تغايرسعرالفائدة وسعرالصرف.

بالإضافة إلى تواصل ريادة البنك في مجال تمويل التجارة، والحفاظ على مكانته المعهودة في هذا المجال، ليس فقط من خلال أعلي معدلات التنفيذ، ولكن أيضا عن طريق أفضل الاستشارات المالية التجارية.

الخدمات المصرفية للأفراد

أما فيما يخص قطاع الخدمات المصرفية للأفراد فقد تمكن البنك من الاستفادة من مكانته الرائدة في مجال تطويرالخدمة المصرفية للأفراد عن طريق اختيارأسلوب يعتمد على خدمة شرائح مختلفة من العملاء وذلك لتلبية احتياجات جميع العملاء، بالإضافة إلى تقديم منتجات وخدمات مبتكرة بشكل مستمرومراجعة وتعديل تصميم المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك لعملائه بما يضمن تقديم أحدث و ابسط طرق التعاون مع مصرفنا بوسائل مصرفية متطورة و اكثرامانا.

وقد كان للبنك بصمة مهمة هذا العام فيما يخص عملاءنا المميزين من خلال خدمة (صفوة)، وتوفيرمجموعة متميزة من المنتجات الراقية والعروض الفريدة المصممة خصيصا لتلبية احتياجات هؤلاء العملاء. وفي الوقت نفسه، فإن عملاء خدمة (تميز) يتوافر لهم عرض تجاري مخصص للإجابة على احتياجاتهم المالية. وأخيرا، عرض (بنكي) وهو حزمة من المنتجات والفوائد التي تهدف إلى الشمول المالي وجذب عملاء جدد للتمتع بالخدمات المصرفية وتلبية احتياجاتهم.

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

ولأننا حريصون على دعم الاقتصاد ومساندة مبادرات البنك المركزي المصري التي تصب في هذا الإطار، فقد قمنا بتوظيف سياسات البنك وإمكانياته لتحقيق طفرة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وزيادة محفظة القروض الممنوحة لعملاء هذا القطاع العريض مما دل على ثقة العملاء في البنك من جهة وإيمان البنك بأهمية دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة من جهة أخرى.

ريادة مصرفية

وقد كان الأداء المتميزللبنك وريادته داخل القطاع المصرفي المصري كان عاملا رئيسيا في حصول البنك على عدد من الجوائزعام ٢٠١٦ من مؤسسات و مجلات عالمية، أبرزها على سبيل المثال جائزة أفضل خدمات مصرفية للشركات في مصر، جائزة أفضل بنك للتجزئة المصرفية، جائزة أفضل بنك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، جائزة أفضل بنك لأنشطة الخزينة. كما حصد البنك جائزة أفضل بنك لأنشطة التمويل التجارة وغيرها من الجوائزالتي تدفعنا لاتخاذ المزيد من الخطوات في استراتيجيتنا الطموحة داخل السوق المصرفي المصري.

مسئولية مجتمعية

إن بنك QNB الأهلى يؤمن بأنه جزء من المجتمع الذى نعمل به، لذلك فنحن حريصون على المساهمة بفاعلية فى النهوض بالمجتمع المصرى وتحقيق التنمية المستدامة، من خلال إطلاق العديد من مبادرات المسئولية المجتمعية بالشراكة مع مؤسسات وجمعيات تركز على مجالات الصحة والتعليم والتطوير والتكافل الاجتماعي والثقافة والرياضة وكافة الجوانب الاجتماعية المؤثرة على مستويات معيشة الأسرفى قرى وصعيد مصرومنطقة الدلتا.

في خلال عام ٢٠١٦ قام بنك QNB الأهلي بشراء أجهزة غسيل كلوى بكوم حمادة بالتعاون مع مؤسسة مصرالخير، وتطويروحدة مناظيرالجهازالهضمي بمستشفى جامعة القاهرة، والتبرع بجهازلعلاج الأورام لمستشفى الأورمان بالأقصر، وجهازتنفس صناعى لجمعية الهلال الأحمر بسوهاج، وتطويروحدة الصدربمستشفى المطرية التعليمى، وكذلك التبرع لمستشفى بنها التعليمي ومستشفيات جامعة الزقازيق.

وفي مجال الرعاية الاجتماعية تبرع بنك QNB الأهلي بمبلغ ١٥ مليون جنية لدعم صندوق تحيا مصرفي مشروع الاسكان « بحي الأسمرات» وساهم في «تطوير قرية كوم النوربمحافظة بني سويف»، بجانب تطويرعدد من قرى إدفو بمحافظة أسوان، وإعادة تأهيل قرية العتقاء بمحافظة المنيا، كما قام بنك QNB الأهلي بتهيئة ٢١ فرع بمختلف أنحاء الجمهورية خصيصا للتعامل مع الصم وضعاف السمع بلغة الإشارة لاستقبال هذه الشريحة من المواطنين التي تعاني من صعوبة التواصل خلال إجراء معاملاتها البنكية.

أما فى مجال التعليم فقد قام البنك بالمشاركة في إنشاء العديد من المنشآت التعليمية بالمناطق الأكثراحتياجاً والمحرومة مثل مدرسة الزنيقة للتعليم الأساسي بالأقصر وتطويرعدد من المدارس بأسوان والفيوم ومنطقة شلاتين، وأيضاً مدرسة على محمد رحيل بالشرقية، والاتفاق على تطوير مدرسة نجع الفقرة بقنا.

وامتدت المساهمات الاجتماعية لبنك QNB الأهلي لتشمل المجالات الثقافية والرياضية حيث قام البنك برعاية «المؤتمر والمعرض الدولي السنوي الخامس للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات لذوي الإعاقة» بالتعاون مع وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، كما قام البنك بتوقيع عقد لرعاية رياضة الإسكواش بنادي الاسكندرية الرياضي «سبورتنج»، بالإضافة إلى قيام البنك برعاية الماراثون الذي أقامته الاكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا بالقرية الذكية لدعم مستشفى أبو الريش الجامعي للأطفال بالمنيرة.

إننا فى QNB الأهلى حريصون على أن تستمرمساهماتنا بقوة خلال ٢٠١٧ لدعم المجتمع المصرى الذى ننتمى إليه والعمل على نهوضه وتطوره.

و كذلك أود أن أشكركافة عملاء البنك لثقتهم الكبيرة في إمكانيات البنك و التعامل المشترك بما فيه النجاح لكافة الأطراف, و أخيرا أتوجه بالشكرلكافة العاملين وأعضاء مجلس الإدارة لدعمهم المستمرفي تطويرو نمو البنك لتحقيق أهدافه.

نظرة عامة



أهرامات الجيزة

نظرة عامة

هيكل المساهمون:

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

الشركات التابعة لبنك قطرالوطني الأهلي:

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

شركة QNB الأهلي للتأجيرالتمويلي

تأسست عام ١٩٩٧، و تعد الشركة من أولى الشركات المساهمة التي أنشئت في مجال التأجيرالتمويلي، ويبلغ رأسمالها الآن ٨٠ مليون جنيه مصري بنسبة ٪ ٩٨, ٩٩ لبنك قطرالوطني الأهلي و ٠,٠١٪ لشركة QNB الأهلي لتأمينات الحياة و٠,٠١٪ لشركة QNB الأهلي للتخصيم. تقوم الشركة بتقديم خدمات التأجيرالتمويلي للشركات المصرية و تعد إحدى الشركات الرائدة في سوق التأجيرالتمويلي بمصر حيث بلغت قيمة الأصول المؤجرة بنهاية عام ٢٠١٦ مبلغ ٢,٦ مليارجنيها مصريا
و قد بلغ إجمالي إيرادات النشاط ١٢٤ مليون جم عن عام ٢٠١٦، كما بلغ صافي الربح بعد الضرائب مبلغ ٣٩,٤ مليون جم بزيادة قدرها ٣٣٪ عن عام ٢٠١٥، و بزيادة قدرها ٢,٤٪ عن المستهدف لعام ٢٠١٦.

شركة QNB الأهلي لتأمينات الحياة

تأسست عام ٢٠٠٣

شركة QNB الأهلي لتأمينات الحياة هي واحدة من أبرز شركات التأمين في السوق المصري. و قد حققت الشركة نجاحا كبيرا خلال السنوات الأولى لها بمعدلات كبيرة ، لذا يعد هذا النموذج من أفضل نماذج التامين البنكي في السوق المصري.

• سنة ٢٠٠٣: الحصول على الموافقة بإنشاء شركة QNB الأهلي لتأمينات الحياة

• سنة ٢٠٠٧: أول نتيجة إيجابية صافية قدرها ٥,٣ مليون جنيه مصري بعد مرور٣ سنوات مالية.

• سنة ٢٠٠٩: تحقيق انجاز كبير قدره ١٠٠ مليون جنيه مصري من أقساط التأمين المحصلة، والر بح الصافي قدره ٢١,٦٦ مليون جنيه مصري، أي ما يوازي نموا لافتا قدره ٥٨٪ مقارنة بالسنة المالية السابقة.

• سنة ٢٠١٠: أكد النشاط التجاري وجود تحسين وتطور يصل إلى ١٢٦ مليون جنيه من أقساط التأمين المحصلة

• سنة ٢٠١١: بالرغم من انكماش السوق الاقتصادي في مصر، إلا أن الشركة حققت نموا في الر بح الصافي بنسبة

٦٠٪ في نهاية شهرأكتوبرمقارنة بالسنة السابقة.

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

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

• سنة ٢٠١٤: حققت الشركة انجاز كبير قدره ٢٣٠ مليون جنيه مصري من أقساط التأمين المحصلة، والربح الصافي قدره ٥٦ مليون جنيه مصري قبل الضرائب في عام ٢٠١٤/٢٠١٣ بنسبة زيادة قدرها أكثرمن ٣٧ ٪ عن العام الماضي.

• سنة ٢٠١٥: حققت الشركة انجاز كبير قدره ٢٧٨ مليون جنيه مصري من أقساط التأمين المحصلة، و قد وصل الربح الصافي الي ٧١ مليون جنيه مصري قبل الضرائب بنسبة زيادة قدرها ٢٧٪ أكثرمن العام الماضي.

• سنه ٢٠١٦: حققت الشركة انجاز كبير قدره ٣١٨ مليون جنيه مصري من أقساط التأمين المحصلة، و قد وصل اجمالي الربح الي ٨٨ مليون جنيه مصري قبل الضرائب بنسبة زيادة قدرها ٢٤٪ أكثرمن العام الماضي

شركة QNB الأهلي للتخصيم

شركة كيو أن بى الأهلي للتخصيم ش. م.م هي إحدى الشركات المالية المملوكة لبنك قطر الوطني الأهلي بنسبة ٩٩,٩٨٪ تأسست عام ٢٠١١ وبدأت مزاولة نشاطها في منتصف عام ٢٠١٢ تحت إشراف ورقابة الهيئة العامة للرقابة المالية و تقدم الشركة منتج التخصيم المحلي و الدولي للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بمختلف أنشطتها التي تعمل بنظام البيع الآجل من خلال مجموعة متكاملة من الخدمات مثل التمويل الفوري، إدارة الحسابات و تحصيل المستحقات بالإضافة إلى ضمان مخاطر عدم سداد المدين الخارجي اعتمادا علي شبكة مراسليها حول العالم.
ولقد استحوذت شركة كيو إن بي الأهلي للتخصيم على أكبر حصة سوقية خلال عام ٢٠١٦ بلغت تقريباً ٥٦٪ من إجمالي نشاط التخصيم في مصر حيث بلغ حجم الفواتير المخصومة عام ٢٠١٦ ، ٣,٤ مليارجنية مصري مقارناً ٢,٨ مليار جنية مصري في ٢٠١٥ بمعدل نمو٢٠٪، طبقاً لإحصائيات الهيئة العامة للرقابة المالية متصدرة المركزالأول للعام الثالث على التوالي بالرغم من حداثة المنتج في السوق المصري فضلا عن ما يشهده الاقتصاد من صعوبات في السنوات الأخيرة.

مجلس الإدارة واللجان

مجلس الإدارة:

الأستاذ / محمد عثمان الديب	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
الأستاذ / عبد الله مبارك آل خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة غيرالتنفيذي
الأستاذ / علي راشد المهندي	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / رمزي مرعي	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / جرانت اريك لوين	عضو مجلس الإدارة
الأستاذة/ هبة علي غيث التميمي	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ طارق عبد الرؤوف مجدي فايد	عضو مجلس الإدارة
الأستاذة/ نورمحمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ عادل علي المالكي	عضو مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية:

الأستاذ/ محمد عثمان الديب	رئيس اللجنة التنفيذية
الأستاذ/ طارق عبد الرؤوف مجدي فايد	عضو اللجنة التنفيذية
الأستاذ / إيهاب رأفت	عضو اللجنة التنفيذية
الدكتور/ حسن صالح	عضو اللجنة التنفيذية
الأستاذ / باسم نور	عضو اللجنة التنفيذية
الأستاذ / طارق المحمودي	عضو اللجنة التنفيذية
الأستاذ / سامح بدري	عضو اللجنة التنفيذية
الأستاذة / مني الدرندلي	عضو اللجنة التنفيذية

لجنة المراجعة:

الأستاذ/ رمزي مرعي	رئيس لجنة المراجعة
الأستاذة/ هبة علي غيث التميمي	عضو لجنة المراجعة
الأستاذة/ نورمحمد النعيمي	عضو لجنة المراجعة

قطاعات المركز الرئيسي

قطاعات المركزالرئيسي

الأستاذ/ طارق فايد	مساعد العضو المنتدب و رئيس قطاعات الأعمال
الأستاذ / إيهاب رأفت	الرئيس التنفيذي للعمليات
الدكتور/ حسن صالح	الرئيس التنفيذي للإستراتيجية
الأستاذة / مني الدرندلي	الرئيس التنفيذي للمخاطر
الأستاذ / سامح بدري	الرئيس التنفيذي القطاع المالي
الأستاذ / باسم نور	رئيس القطاع التجاري و التسويق
الأستاذ / طارق المحمودي	رئيس قطاع الإدارة التقنية والخدمات الالكترونية البنكية
الأستاذ / محمد بهاء الشافعي	رئيس قطاع الائتمان والاستثمار
الأستاذ / علي عبد الرؤوف	رئيس قطاع العمليات
الأستاذ / أحمد الشناوي	المديرالمشارك – قطاع شبكة الفروع
الأستاذ / عبد المنعم عشماوي	المديرالمشارك – قطاع شبكة الفروع
الأستاذة / مني بدري	رئيس قطاع الموارد البشرية

أنشطة إئتمان الشركات والإستثمار



المتحف المصري

التواصل المستمر والوقوف جنبا الى جنب مع عملائنا كان احدى نقاط القوة ليس فقط في نمو محفظة قروض الشركات والمحافظة على هذا النمو، بل أيضا تحقيق نمو مستدام مع مخاطر مقبولة.

لقد أثبتنا قدراتنا في إدارة علاقات عملائنا خلال عام ٢٠١٦ المليء بالتحديات.

تم تحقيق نمو غيرمسبوق في محفظة قروض الشركات حيث بلغ معدل النمو ٥٥٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، الى جانب نمو الودائع بنسبة ٤٦٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي

وقد أدت الإدارة الحكيمة للمخاطرالى نتائج إيجابية حيث بلغت نسبة القروض دون المستوى ٢,٥٦٪ في ظل اقتصاد ملئ بالتحديات

تمكنا من دعم مختلف القطاعات خلال عام ٢٠١٦، حيث قدنا وشاركنا في ترتيب قروض ضخمة لتمويل قطاعات الطاقة، البنية التحتية، مواد البناء وخلال الربع الأخيرمن عام ٢٠١٦ شاركنا في تمويل معظم شركات المحمول للحصول على رخصة تشغيل الجيل الرابع.

عاما اخرقادم ملئ بالتحديات. ولكننا مازلنا نؤمن بأننا سوف نلعب دورا حيويا في دعم عملائنا الى جانب دعم خطط التنمية في مصر.

الخدمات المصرفية للأفراد



برج القاهرة

شهد الاقتصاد المصري بشكل عام وقطاع البنوك بشكل خاص تحديات استثنائية وتغيرات غير مسبوقة خلال عام ٢٠١٦، وعلى الرغم من هذه المعطيات تمكن QNB الأهلي من إظهارأداء متميزوتحقيق نتائج استثنائية، مما يؤكد مكانة QNB الأهلي الرائدة في السوق المصرفي المصري. اهتمامنا والتزامنا تجاه تلبية احتياجات عملائنا البنكية المتنوعة والمتعددة جعلنا حريصين دائماً على تطويرمنتجاتنا وخدماتنا القائمة وتقديم الجديد منها.

بالتالي قمنا بتصميم، تطوير، وإطلاق منتجات بنكية جديدة مع تحسين المنتجات القائمة لتلبية الاحتياجات المالية المختلفة لعملائنا الحاليين والمحتملين في مختلف النواحي الاقتصادية.

◦ قدمنا لعملائنا التمويل اللازم لشراء المنتجات التي يحتاجون إليها وذلك بأقل الأعباء المالية لمواجهة الوضع الاقتصادي الحالي والزيادة في معدل التضخم وتأثيره على أسعار السوق فقدمنا:

• قرض السيارات المستعملة كحل تمويلي من أجل التغلب على ارتفاع تكلفة السيارات الجديدة
• قرض السلع المعمرة وذلك لتمويل الأنواع المختلفة من السلع المعمرة لتلبية احتياجات عملائنا الذين يؤسسون منازلهم الجديدة.

◦التكنولوجيا في تطورمستمر، والتكيف مع هذه التطورات التكنولوجية المستمرة أمرحيوي لبقاء واستمرارأي مؤسسة. فأننا فيQNB الأهلي دائما نحرص على دمج هذه الأدوات والتطبيقات الجديدة في عملياتنا اليومية، وكذلك في المنتجات والخدمات المقدمة لعملائنا لمساعدتهم على انجاز الكثيرمع أقل مجهود، وبالتالي:

• قمنا بإعادة إطلاق الخدمة المصرفية عبرالإنترنت للأفراد بعد تطويرها وهي تتيح لعملائنا رؤية كاملة للحسابات والبطاقات والقروض والودائع الخاصة بهم، كما تسمح لهم بأداء تحويلات ضمن حساباتهم الخاصة أو لمستفيدين اخرين داخل QNB الأهلي وكذلك تحويلات خارجية إلى بنوك أخرى، كل ذلك يتم تنفيذه فوراً وبسهولة فائقة وفقا لأعلى معاييرالأمان في هذا المجال.
• وكذلك فأننا علي وشك إطلاق تطبيق جديد عبر الهاتف المحمول، وهذا التطبيق الجديد سوف يوفر لعملائنا إمكانية الاستعلام عن حساباتهم، والتحويل بين هذه الحسابات، ويمكنهم أيضا الحصول على آخرالعروض والخصومات، فضلا عن معلومات أخرى مثل شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي الخاصة ببنك QNB الأهلي.

• QNB الأهلي يضع أيضا اللمسات النهائية لإطلاق خدمة mVisa بالتعاون مع فيزا انترناشيونال، خدمة mVisa سيكون لها دورا كبيرا في توسيع مجال قبول المدفوعات الرقمية كما إنها تعتبرالحل الأمثل لعدد من المشاكل والمخاطرالتي تواجه التجارعند التعامل مع النقد. يتم وضع شعارmVisa عند التاجر لإظهارتوافرالخدمة وحامل البطاقة يمكنه التقاط الكود من خلال كاميرة الهاتف المحمول الذكي أو من خلال إدخال رقم التاجرلإجراء المعاملة والخصم من البطاقة. والجديربالذكر أن QNB الأهلي سيكون أول بنك يطلق هذه الخدمة في مصر، مما يؤكد ريادة البنك في إطلاق الخدمات الجديدة في السوق المصرية، وتحديداً في مجال المدفوعات الرقمية معتمداً على الانتشارالواسع للهواتف المحمولة مع قاعدة مشتركين تصل الى حوالي ٩٦ مليون مشترك.

في QNB الأهلي نحن نحرص على الترويج لمنتجاتنا وجذب عملاء جدد وخلق الوعي بعلامتنا التجارية فقمنا بالاشتراك في العديد من الفعاليات والمؤتمرات ورعاية العديد من شركائنا التجاريين.

كوننا منظمة تركزعلى العملاء، استراتيجيتنا في QNB الأهلي راسخة حول اهتمامنا بعملائنا لتحقيق مصلحتهم وسوف نستمرفي بذل قصارى جهدنا لتوفيروتقديم حلول مبتكرة وأحدث المنتجات وذلك لتعزيزمكانتنا الرائدة وترتيبنا المتقدم في السوق المصرفي المصري.

المشروعات الصغيرة والمتوسطة



نهر النيل

يعتبرQNBالأهلي من البنوك الرائدة التي استهدفت قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة لتقدم لها حزمة من المنتجات والخدمات المتخصصة. ولتعزيزصدارتنا في هذا المجال طورنا المزيد من المنتجات والخدمات والبرامج التمويلية والخدمات الاستشارية لتلبية الاحتياجات المصرفية لهذه الشريحة ومساعدتها على تطويروتنمية أعمالها. في إطارخطة البنك الإستراتيجية وإيماننا القوي بأهمية هذا القطاع ومردوده الايجابي على الاقتصاد القومي، قمنا بإتاحة فريق من المتخصصين المدربين ومديرين علاقات عملاء قادرين على خدمة هذا القطاع في معظم فروعنا وكذلك إتاحة خدمة مركزالاتصالات لهذه الشريحة الهامة من العملاء.

في إطارسعى البنك المتواصل لتطويرمنتجات وخدمات لهذا القطاع الهام وتزامنا مع إصدارالبنك المركزي المصري للتعريف الموحد للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وما أعقبه من مبادرات تستهدف تنمية هذا القطاع، قدم البنك أنواع مختلفة من الخدمات المصرفية سواء التمويلية أو غير التمويلية والتي تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر:

• استشارات التجارة الخارجية: وتشمل تقديم المعلومات للمصدرين والمستوردين عن مختلف الأسواق الخارجية بالتنسيق مع مراسلينا حول العالم.

• تمويل رأس المال العامل:

١. برنامج التسهيلات الائتمانية السريعة

◦ تسهيلات ائتمانية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل تم تصميمها لتغطية احتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة التي تتميزطبيعة عملها بالديناميكية

٢. التسهيلات الائتمانية قصيرة الأجل

◦ حساب جاري مدين بضمان الأوراق التجارية، العقود المسندة، ومستندات التصدير أو أوامرالشراء المحلية

◦ الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان

◦ بطاقات الائتمان للشركات

• التوسعات وتطوير المشروعات: حلول تمويلية متوسطة وطويلة الأجل بأسعارمنافسة لتلبية احتياجات التمويل المختلفة لتمويل خطوط الإنتاج ,شراء الآلات والمعدات، سيارات النقل، المكاتب الإدارية والمستودعات.

• الخدمات المصرفية الشاملة: باقة مختارة بعناية من المنتجات البنكية المصممة بعناية لتلبية الاحتياجات المهنية المختلفة للمشروعات متناهية الصغرو الصغيرة والمتوسطة. وتشمل هذه الباقات مجموعة عريضة من المنتجات والخدمات البنكية التي تساعد عملائنا في إدارة أعمالهم اليومية، وقدمنا أيضا منتجات وخدمات أخرى ذات طبيعة متطورة:

· أجهزة نقاط البيع (POS)

· خدمة «كاش نت» الخدمة المصرفية عبرالإنترنت للشركات

· سداد المتحصلات الحكومية إلكترونياً «CPS»

· غرفة المقاصة الدولية «ACH»

· خدمات تأمينات الحياة للشركات

يضع QNB الأهلي حالياً اللمسات النهائية لإطلاق خدمة mVisa بالتعاون مع فيزا انترناشيونال ومن المتوقع أن تكون لخدمة mVisa دورا كبيرا في توسيع مجال قبول المدفوعات الرقمية كما إنها تعتبرالحل الأمثل لعدد من المشاكل والمخاطرالتي تواجه التجارعند التعامل نقدا.

ولا يقتصرالدعم المقدم من البنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة على المنتجات البنكية فقط بل يمتد إلى تقديم حزمة متكاملة من الحلول و الخدمات عن طريق مجموعه متكاملة من الشركات التابعة التي تخدم هذا القطاع الهام في مجالات:
• تأمينات الحياة، من خلال شركة كيو ان بي الأهلي لتأمينات الحياة
• التأجيرالتمويلي، خلال شركة كيو ان بي الأهلي للتأجير التمويلي
• التخصيم، خلال شركة كيو ان بي الأهلي للتخصيم

في QNB الأهلي نحن نتفهم أهمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومساهمتها الايجابية في الاقتصاد القومي واعتماداً على التسهيلات غيرالمسبوقة التي وفرها البنك المركزي المصري «مبادرة المركزي» فقد قام البنك بإتاحة حزمة من المنتجات التمويلية للمشروعات الصغيرة والصغيرة جداً بفائدة ٥٪ بسيطة ومتناقصة وكذلك الاستعداد لإطلاق حزمه أخرى للمشروعات المتوسطة بفائدة ٧٪ بسيطة متناقصة في إطارمبادرة البنك المركزي المصري للشركات الصغيرة والمتوسطة وكلاهما بإجراءات سريعة وميسرة.
هذا و من الجدير بالذكر إن QNB الأهلي قد حقق معدلات نمو استثنائية فيما يخص محفظة التسهيلات الائتمانية والودائع للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتي بلغت ١٣ مليارجنية مصري تسهيلات ائتمانية (تسهيلات مباشرة ١٠,١ مليار جنية مصري وتسهيلات غيرمباشرة ٢,٩ مليارجنية مصري) و٧,٨ مليارجنية مصري ودائع في نهاية ديسمبر٢٠١٦.

القوائم المالية المستقلة



معبد إدفو

بنك قطرالوطنى الأهلى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
و تقريرمراقبي الحسابات عليها
في ٣١ ديسمبر٢٠١٦

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

صالح وبرسوم وعبد العزيز.Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

صالح وبرسوم وعبد العزيز – Deloitte
محاسبون ومراجعون

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 ٢٠١٦ 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 مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر 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 تأكد 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 المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا 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 أساسا مناسبا 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 المالي المستقل لبنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وذلك في ضوء المعلومات والتفسيرات التي حصلنا عليها من إدارة البنك، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

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

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

القاهرة في ١٥ يناير ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

كامل مجدي صبالح
صالح وبرسوم وعبد العزيز – Deloitte
محاسبون ومراجعون

عمرو محمد الشعباني
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصري)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	٨,٧٣٠,٧١٨,١٩٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١
أذون خزانة	(١٧)	٣٩,٠٥٦,٨١٤,٧٢٠	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	(١٨)	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢
مشتقات مالية	(١٩)	٨٥,٥٧٢,١٧٢	٢٦,٦٦٧,٣٥٣
استثمارات مالية			
- متاحة للبيع	(٢٠)	٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠)	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	(٢١)	٣٩٢,١٠٩,٠٨٩	٣٩٢,١٠٩,٠٨٩
أصول غير ملموسة	(٢٢)	١٢٠,٣٤٣,٧٠٠	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨
أصول أخرى	(٢٣)	٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩	٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩
أصول ضريبة مؤجلة	(٣٠)	١٢٥,٥٠٣,٨٨٠	١٣٢,٦٩٢,٦٧٨
أصول ثابتة (بالصافي)	(٢٤)	١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١	١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠
إجمالي الأصول		**١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١**	**١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	(٢٦)	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥
قروض أخرى	(٢٧)	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣
التزامات أخرى	(٢٨)	٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤	١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢
مخصصات أخرى	(٢٩)	٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩	٧٢٦,٤٥٤,٧٠٠
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٣١٣,١٤٠,٩٩٩	٩٤٤,٨٣٧,٥٠٩
التزامات مزايا التقاعد	(٣١)	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦
إجمالي الالتزامات		**١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣**	**١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢)	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠
احتياطيات	(٣٤)	٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩	٥,٠٥٤,٢٢١,٢٣١
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	(٣٣)	-	٩,٣٥١,٩٥٠
صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة	(٣٤)	٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩	٣,١٢٨,٩٥١,٤٨٧
إجمالي حقوق الملكية		**١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨**	**١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١**	**١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤**

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

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

- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

بنك قطرالوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	إيضاح	من ١ يناير٢٠١٦ الى ٣١ ديسمبر٢٠١٦	من ١ يناير٢٠١٥ الى ٣١ ديسمبر٢٠١٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١٥,٥١٦,٢٢١,٢٥٢	١١,١٦٧,٩٢٠,٨٠٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٨,٤٥١,٢٢٤,٣١٨)	(٦,١٨٢,١١٨,٠٧٧)
صافي الدخل من العائد		**٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤**	**٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١,٥٣٣,٩٦٩,٨٠١	١,٣١٣,٥٩٣,٥٨١
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١٦٣,٤٤١,٣٤١)	(١٠٠,٥٥٣,٩٨٩)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		**٨,٤٣٥,٥٢٠,٣٣٩**	**٦,١٩٨,٨٤٢,٣٢١**
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٨٣٥,٦٧١
صافي دخل المتاجرة	(٩)	(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)	١٠٨,٥٥٢,٥٧١
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	(٢٠)	(١,٥٢٥,١٠٦)	١,٤٠٤,٠٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨)	(١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩	(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)
الربح قبل ضرائب الدخل		**٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣**	**٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩**
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)	(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)
صافي أرباح السنة		**٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥**	**٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦**
نصيب السهم من صافي أرباح السنة	(١٤)	٤,٨١	٣,٧٢

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

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

بنـــك قطـــرالوطنـــي الأهلـــي (ش.م.م)

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطرالتدفقات النقدية	أرباح محتجزة	صافي ارباح السنة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣١ ديسمبر٢٠١٥												
الرصيد في ١ يناير٢٠١٥	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٢١٩,٠٣٤	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	-	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨	١٧,٦٥٣,١٦٥	**١١,٦٩٩,٣٥٠,٠٧٩**
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	(١,٨٥٣,٥٨٠,١٢٧)	-	**-**
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١١,٤٣١,٣١١)	-	**(٢١١,٤٣١,٣١١)**
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال	٨٤١,٦٠٩,٣٧٠	-	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)	-	-	-	-	-	٨٨,٢١٩,٨٣٢	-	-	-	-	-	**٨٨,٢١٩,٨٣٢**
صافى أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	-	**٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦**
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠١,٢١٥	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	**-**
صافى التغير فى القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)	-	-	-	**(١,٤٣٦,٨٦٨)**
المحول من إحتياطي المخاطرالبنكية العام	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٤٨٨,٧٨٦)	-	٥٠,٤٨٨,٧٨٦	-	-	**-**
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠١٥	**٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠**	**٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥**	**٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧**	**١٤٧,٠٤٤,١٧٩**	**٩,٩١٧,٣١٤**	**٥٢١,٥٠٠,٥٢٢**	**١٤٠,٨١٦,٠٢٧**	**١,٠٢٩,٣٦٧**	**٥٨,٧٩٠,٠٠١**	**٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦**	**٩,٣٥١,٩٥٠**	**١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨**
٣١ ديسمبر٢٠١٦												
الرصيد في ١ يناير٢٠١٦	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	٩,٩١٧,٣١٤	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	١,٠٢٩,٣٦٧	٥٨,٧٩٠,٠٠١	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦	٩,٣٥١,٩٥٠	**١٤,٦٥٤,٨٦٣,٢١٨**
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	(٥٨,٧٩٠,٠٠١)	(٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠)	-	**-**
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	-	**(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)**
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال	٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠	-	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٥٤٦,٩٠٢)	-	-	-	-	-	**(١,٧٣٤,٥٤٦,٩٠٢)**
صافى أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٢٣,٥٩٣,٢١٥	-	**٤,٠٢٣,٥٩٣,٢١٥**
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٥١,٩٥٠	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	**-**
صافى التغير فى القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)	-	-	-	**(١,٠٢٩,٣٦٧)**
المحول من إحتياطي المخاطرالبنكية العام	-	-	-	-	-	-	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	-	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	-	-	**-**
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠١٦	**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**	**٤,٠٢٣,٥٩٣,٢١٥**	**-**	**١٦,٦٣٢,٥٠٤,٦٧٨**

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

بنـــك قطـــرالوطنـــي الأهلـــي (ش.م.م)

قـائـمـة التدفـقـات النـقـديـة المسـتقـلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	إيضاح	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح السنة قبل الضرائب		٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣	٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غيرملموسة		١٧٥,٣٨٥,٣٦٦	١٥٠,٠٤٣,٩٦٣
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩	٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩
المستخدم من مخصصات القروض		(١٦٨,٥٧٣,١٦٣)	(١٢٢,٣١٤,٩٣٤)
متحصلات من ديون سبق أعدامها		٣٨,٢٢٦,٨٠٨	٨,١٨٩,٦٠٨
صافى عبء/ (رد) المخصصات الاخري		٤٦,٩٧٦,٨١٢	١٠١,١٦١,٩٢١
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		(٤,٤٥٢,٣٨٤)	(٩٠٤,٤٤٧)
فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخري بالعملات الاجنبية		٨٦,٤٦٤,٧٦١	٤,٢٠٠,٨٦٤
فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية		(١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧)	(٩٥,١٥٥,٤٥٢)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات		(٣٦٠,٦٦٧,١٩٧)	(٣٥٦,٤٩٨,٥١٠)
أرباح بيع اصول ثابتة		(٢,٨٢١)	(١٩٦,٦٢٥)
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(١١,٠٠٢,٢٢٠)	(١١,٨٣٥,٦٧٦)
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٠)	(٤,٧٥٥,٩١١)	(٣,٩٣٧,١٤٧)
خسائراضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٢٠)	٦,٢٨١,٠١٧	٢,٥٣٣,٠٧٨
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		**٥,٤٥٢,٠٣٢,٧١٣**	**٤,٢٦٠,٥٨٧,٥٩١**
صافى النقص(الزيادة) فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		(١,٨٦٤,٩٠١,٩١٢)	(١,٥٩٠,٥٩٤,٨٥٥)
أذون خزانة		(١٠,٢٨٦,٢٣١,٧١٦)	(٨,٥٦٩,٧٩٢,٧٩٩)
قروض وتسهيلات للعملاء		(٣٣,٣٨٤,١٣٠,٧٧٨)	(١٣,٣٢٦,٣٤٩,٧٩٠)
مشتقات مالية		(٥٩,٩٥١,٧٨٤)	(٦٠,٢٢٦,٠١٣)
أصول أخرى		(٦٥١,٥٠٩,٦٤١)	(٦٣٩,٥٦٤,٣٣١)
أرصدة مستحقة للبنوك		١٢٣,٧٢٦,٧٠٧	٨٠٩,٥٧٣,٠٢٣
ودائع العملاء		٥١,٠٨٤,١٧٠,٨٦٥	٢٣,١٥٦,٥٦٨,٠٥٦
التزامات أخرى		٦٠٣,٥٠٤,٣٢٢	٣٥٣,٧٤٩,٤٨٦
التزامات مزايا التقاعد		٤٧,٥٠٥,٢٥٧	٤٧,٩٨١,٨٤٢
ضرائب الدخل المسددة		(٩٤٥,٩٣٤,٢٦٠)	(٩٩٥,٩٥٠,١٨٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)		**١٠,١١٨,٢٧٩,٧٧٣**	**٣,٤٤٥,٩٨٢,٠٢٣**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابتة وفى اعداد وتجهيزالفروع		(٨٥٩,٤٧٠,٣٩٢)	(٢٤٥,٣٠٤,٥١١)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		١,٢٣٧,٧٠٤	٢٩٠,٣٧٥
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		٤,٧٤٩,٣١٣,٨٣٤	٢,٦٢٢,٦٥٧,٨٠٧
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		(٩,٢٥٥,١٤٧,١٤٥)	(٧,٦٥١,٠٤٨,٤٥٠)
مدفوعات فى اقتناء شركات تابعة		-	(٢٥,٩٨١,٧٠٣)
توزيعات أرباح محصلة		١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٨٣٥,٦٧٦
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار(٢)		**(٥,٣٥٣,٠٦٣,٧٧٩)**	**(٥,٢٨٧,٥٥٠,٨٠٦)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
قروض أخرى		٢,٦٧٤,٢٢٨,٣٥٧	١,٢١٩,٥٣٠,٨٥٢
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٣٢٠,٣٧٥,٤٨٦)	(٢١١,٤٣١,٣١١)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)		**٢,٣٥٣,٨٥٢,٨٧١**	**١,٠٠٨,٠٩٩,٥٤١**
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (١+٢+٣)		**٧,١١٩,٠٦٨,٨٦٥**	**(٨٣٣,٤٦٩,٢٤٢)**
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية		٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨	٧,٢٦٧,٤٧١,٧٥٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أخرالسنة المالية	(٣٥)	**١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣**	**٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١
أذون خزانة		٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطارنسبة الاحتياطي الالزامي		(٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢)	(٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثرمن ثلاثة أشهر		(٨٢٧,٩٥٤,٠٢٤)	(٧٠٤,٤٥٥,٣٧٦)
أذون الخزانة ذات أجل اكثرمن ثلاثة أشهر		(٣٧,٥٢٣,٧٩٣,٠٣٨)	(٢٧,٢٣٧,٥٦١,٣٢٢)
النقدية وما فى حكمها فى أخرالسنة المالية		**١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣**	**٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨**

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

بنك قطرالوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦
يخصـــم / يضاف :		
أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطى الرأسمالى طبقا لاحكام القانون	(٢,٨٢١)	(١٩٦,٦٢٥)
التغيرفى احتياطي المخاطرالبنكية العام	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	٥٠,٤٨٨,٧٨٦
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٩,٣٥١,٩٥٠	٨,٣٠١,٢١٥
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	**٤,١٧٦,٦٠٩,٠١٨**	**٣,١٣٨,٧٥٤,٨٦٢**
يوزع كالآتى :		
احتياطى قانونى	٢٠١,٦٧٩,٥٢٠	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣
احتياطى عام	٣,٥٤٨,٠١٨,٥٩٦	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣
حصة العاملين	٤١٧,٦٦٠,٩٠٢	٣١٣,٨٧٥,٤٨٦
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	٩,٢٥٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
الاجمالى	**٤,١٧٦,٦٠٩,٠١٨**	**٣,١٣٨,٧٥٤,٨٦٢**

بنـــك قطـــــرالوطنـــي الأهلـــي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١- النشاط

تأسـس بنك قطرالوطنى الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثماروأعمال وذلك بتـاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٠٧ فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٥,٧٢٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدارمن قبل مجلس الإدارة في ١٥ يناير٢٠١٧.

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 ديسمبر٢٠٠٨ وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما فى ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائروالاستثمارات 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 طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعا كليا في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التى للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غيرمباشرة ، أكثرمن نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظرعن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائرالاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركزالمالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الأستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

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

ب /١ - الشركات التابعة

- هي الشركات بما في ذلك المنشات المؤسسة ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشرأو غير مباشرالقدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتباروجود 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 مباشرأو غيرمباشربنفوذ مؤثرعليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠ ٪ إلى ٥٠ ٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء فى المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها فى تاريخ الاقتناء. ويُعدّ تاريخ الأقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثرعلى الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المقتناة كاستثمارفى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتى قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده فى شراء الحصة المقتناة بالاضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثرمن معاملة تبادل واحدة عندئذٍ 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 الخسائرالاحقة 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) التقاريرالقطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطرومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطرومنافع 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 يعتبرمركزالشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغيرذلك من الأنشطة غيرالأساسية فانه يتم التقريرعنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

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

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ – عملة التعامل والعرض

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

د/٢ – المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

– يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيرأسعارالصرف السارية وفروق نتجت عن تغيرالقيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعارالصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقى التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غيرالنقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائرالناتجة عن تغيرأسعارالصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائربينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

(هـ) الأصول المالية

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

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

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

(هـ/ ٢) القروض والمديونيات

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

- الأصول المالية التي ينوي البنك بيعها فورا أو في مدى زمني قصيرفيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي يبوبها البنك كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول المالية التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهورالقدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

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

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

(هـ/ ٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولا مالية غيرمشتقة تتوافرالنية لإدارة البنك للاحتفاظ بها لمدة غيرمحددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعارالعائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائرالناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائروذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح أو الخسائرالناتجة 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 الخسائرالمتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائرالعملات 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 أسعارالطلب 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على اساس الصافى بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- يتم فصل المشتقات المالية التى تتضمنها أدوات مالية أخرى غيرمشتقة، مثل خيارالتحويل 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 اختارالبنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائرالناتجة 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 المخاطرالتالية:

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

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

(ز- ١) تغطية القيمة العادلة

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

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

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح و الخسائرعلى مدارالفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي 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 الفوربالأرباح أوالخسائرالمتعلقة بالجزء غيرالفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

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

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

(ز-٣) المشتقات غيرالمؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائرحيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغيرفي قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدارعمرالأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمرالمتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية اقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقديرالتدفقات النقدية بالأخذ فى الاعتبارجميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبارخسائرالائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبرجزءا من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غيرالمنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك كما يلي:

  - عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
  - بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرارالعميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذى يظهربقائمة المركزالمالى قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل – يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبارأن أتعاب الارتباط تلك تعتبرتعويضا للبنك عن التدخل المستمرالمرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدارالبنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر– 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 مدارفترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدارالفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك فى أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك فى تاريخ صدورالحق 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 مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى فى قائمة المركزالمالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى فى قائمة المركزالمالي. ويتم الإعتراف بالفرق بين سعرالبيع وسعرالشراء على انه عائد يستحق على مدار مدة الإتفاقية بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

- اضمحلال فى قيمة الضمانات.
- تدهورالحالة الائتمانية للمقترض.

ومن الأدلة الموضوعية على حدوث خسائراضمحلال 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 بتقديرفترة تأكيد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق فإن فترة تأكيد الخسارة تساوى واحد صحيح.

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

- إذا لم يتوافردليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا - سواء كان هاما بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطرائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقديرالاضمحلال في قيمتها وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ونتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة فى خسائرالاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائراضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائراضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

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

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

(م) الأصول غيرالملموسة

(م/١) الشهرة

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

(م/٢) برامج الحاسب الالي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطويربرامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم 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 عشرسنوات.

(ن) الأصول الثابتة

تتضمن الأصول الثابتة للبنك أراضي ومباني البنك والتى تتمثل بصفةٍ أساسية في مقارالمركز الرئيسي والفروع. وتظهر كافة الأصول الثابتة للبنك بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائرالاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلا مستقلا وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى 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 يعتبرالبنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثيرجوهرى على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
	المصاعد	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 الإيجارأيهما أقل

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

الأثاث	١٠ سنوات
الخزائن الحديدية	٢٠-٣٠ سنة
معدات حاسب ألي	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 الاستردادیه إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد الأرباح أوالخسائرالناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة وذلك بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج تلك الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غيرالمالية

لا يتم استهلاك الأصول غيرالمالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – بل يتم اختباراضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد.
ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقديرالاضمحلال وفى حالة ما إذا كان من المتعذرتقديرالقيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقديرالقيمة الاستيرادية لأصغروحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

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

(ع/١) – الاستئجار
يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجارالتشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجرضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

(ع/٢) – التأجير
تظهرالأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركزالمالي وتهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجارمخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجربطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التى يستحق سدادها بعد إثنى عشرشهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطرالائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية فى تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التى يستحق سدادها حتى إثنى عشرشهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غيرالمخصومة

ما لم يكن أثرالقيمة 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 ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته فى تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

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

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

(ر) مزايا العاملين

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

يعد البنك مسؤولاً عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين المتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من أول يناير٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة. يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية والذى ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطرمتوسط وطويل الأجل.

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠٪ من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى 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 مدارمتوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

(ر/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ش) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التى يصدرها البنك وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمى 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 أصولا أو أرباحا تخص البنك.

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التى قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا 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 حسبانها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
  - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
  - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
  - الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

حوكمة إدارة المخاطروالمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر
تقوم حوكمة إدارة المخاطربالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.
٢- إطارعمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطروالالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبرلجان المخاطروالمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثرخصوصية عن فحص مدى توافق إطارالعمل الداخلي بغية رصد المخاطرومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطرالمرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

د- **خطرأسعارالفائدة وأسعارالصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك** : يمثل المخاطرالناجمة عن الخسائرأو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركزالرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطرعن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطرفي جميع أنحاء البنك.

وجديربالذكر إن قسم المخاطرمستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطويروزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطارعمل إدارة المخاطرالمعمول به هو إطارفعّال وقوى. ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطرالسوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطرالائتمان ومخاطرالبلدان ومخاطرالسوق ومخاطرالتشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطروإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطرائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطارلكافة المخاطرالتشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطرالأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطرعدم توفرالسيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعارالفائدة أو أسعارالصرف أو نتيجة عدم توافرسيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال.
تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطرالقانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطرالالتزام.
ويعتبرقسم المخاطرمسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطروتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

وتتولى لجنة المخاطربالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطرالبنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهرعلى الأقل.

ويحضراجتماعات لجنة المخاطرأعضاء من اللجنة التنفيذية بالإضافة إلى رؤساء خطوط الأعمال ومديري قسم المخاطرلمراجعة الموضوعات الإستراتيجية الأساسية ومنها: سياسات المخاطروأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطروحدود السوق وتركزالائتمان على مستوى المنتجات والبلدان والأقاليم والقطاعات الاقتصادية الخ. ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات والتخطيط للتعامل مع المخاطرالتمويلية ومخاطرعدم توفرسيولة.

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهربالإشراف على مراقبة مخاطرالتشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطرالتشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي).
وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطربالبنك.

(أ) مخاطرالائتمان

يتعرض البنك لخطرالائتمان وهو الخطرالناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطرالتعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة الخطرالائتماني. وينبع هذا الخطرمن أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك فى أدوات الدين التي تعتبرمن أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية التي تظهرخارج القوائم المالية المستقلة.

(أ-١) إدارة مخاطرالائتمان : التنظيم و الهيكل

يمثل خطرالائتمان المصدرالرئيسي للمخاطرفي البنك فإن وجود إدارة ورقابة شاملة و فعالة لخطرالائتمان يعتبرأمرا جوهريا للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطارعمل محكم لمراقبة مخاطرالائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجرالزاوية فى هذا الإطارويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطروخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبرالعاملين داخل قسم المخاطرمسؤولين عن :
- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.
- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعاييرالداخلية المستخدمة فى تحديد الجدارة الائتمانية لهم.
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبارالعملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

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

كما يساعد قسم المخاطرفى توصيف معاييرقياس المخاطروتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطرعلى أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطروالمراجعة

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

خطرالاستبدال

يقوم خطرالاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطرتقلب أسعارالسوق مثل أسعارالصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر. ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعرالسوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطرعقود مبادلة أسعارالعائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطرالاستبدال

يهتم البنك بشكل كبيربالمراقبة الدقيقة لخطرالاستبدال بهدف تقليل الخسائرفي حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدودا تقيد حجم تعامل تلك الإطراف بغض النظرعن الشكل القانونى لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

(أ-٣) إدارة المخاطروالتقييم الداخلي لدرجات المخاطر:

يقوم نظام تقييم درجة المخاطربالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطروذلك لقياس وتحديد مقدارمخاطرعدم التزام الطرف الآخرفي العقد.
- مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر(من حيث نطاق وتكرارمراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غيرذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصرخارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلى 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 استرشاديه لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمون بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الادنى يسعى البنك للحصول على ضمانات اضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض والتسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول الاخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ما تكون ادوات الدين واذون الخزانة بدون ضمان .

- **المشتقات:**

يحتفظ البنك باجراءات رقابية حصيفة على صافى المركز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / 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 فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الائتماني على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كا يداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوزقيمتها معامل محدد للأهمية النسبية مرة واحدة على الأقل سنويا أو كلما اقتضت الظروف ذلـك. ويتم تحديد اضمحلال الحسابات التي تم تقييمها على أساس منفرد بناء على الخسائرالتى تحملها البنك لكل حالة على حدى في تاريخ قائمة المركزالمـالى. ويجرى تطبيق تلك السياسة على كل حساب من كافة الحسابات ذات الأهميـة النسـبية. ويضع هذا التقييم عادة فى اعتباره الضمانة القائمة بما في ذلك التحقق باستمرارمن إمكانية التنفيذ على الضمانة والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص لخسائرالاضمحلال لمجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

ويقوم البنك في تاريخ كل قائمة مركزمالى بتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال فى قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية كنتيجـة لحـدث أو مجموعة من الأحداث وقعت بعد الاعتراف الأولـى للأصـل فـي الـدفاتر(حدث الخسارة) وما إذا كان حدث الخسارة له تأثيرعلى التدفقات المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن قياسه بدرجة يعتمد عليها.

وفى هذا الإطار يقوم البنك أولا بتقديرما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أى من الأصول المالية ذو الأهمية النسبية كما يتـم تقـديرالاضـمحلال بصـورة منفـردة أو مجتمعة لمجموعة من الأصول المالية التي لا يمثل أى منها أصلا ذو أهمية نسبية وبغض النظرعـن أى ضـمانات مقدمـة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- وجود أقساط استحقت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
- وجود مؤشرموضوعى على خطرائتمانى للطرف الأخربالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

ويعتبرمخصص خسائرالاضمحلال الوارد في قائمة المركزالمالى في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصـص ينتـج مـن آخـر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبى بقائمة المركزالمالى للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	٣١ ديسمبر٢٠١٦		٣١ ديسمبر٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائرالاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائرالاضمحلال
- ديون جيدة	٨٨,٥٠٪	٢٢,٤٨٪	٩١,٨١٪	١٨,٣٦٪
- المتابعة العادية	٧,٢١٪	١٧,٤٦٪	٥,٢٢٪	٢٢,٩٧٪
- المتابعة الخاصة	١,٧٥٪	١٨,٤٨٪	٠,٣٧٪	١,٣٥٪
- ديون غيرمنتظمة	٢,٥٤٪	٤١,٥٨٪	٢,٦٠٪	٥٧,٣٢٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(أ-٤) نموذج قياس المخاطرالبنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثرتفصيلا بحيـث تتفـق مـع متطلبـات البنـك المـركزي المصـري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطرالائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبيرعلـى المعلومـات المتعلقـة بالعميـل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطرالائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبـل البنـك المـركزي المصـري. وفي حالة زيادة مخصص خسائرالاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المـركزي المصـري عـن المخصـص المطلـوب باسـتخدام طريقـة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تجنيب الزيادة فى المخصص كاحتياطي مخاطربنكية عام ضـمن حقـوق الملكيـة خصـما علـى الأربـاح المحتجـزة بمقدارتلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيـادة بيـن المخصصـين. ويعد هذا الاحتياطي غيرقابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطرالبنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطرمنخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطرمعتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطرمرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطرمقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطرمقبولة حديا	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غيرمنتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غيرمنتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غيرمنتظمة

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(أ-٥) الحد الأقصى لخطرالائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطرالائتمان في قائمة المركزالمالى المستقلة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أذون خزانة	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢
- بطاقات ائتمان	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣
- قروض شخصية	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤
- قروض عقارية	٩١١,١٨٠,٠٨٠	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	٢٦,٥١٣,٧٦٥,٢٧٤
- قروض مباشرة	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢	١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤
- قروض و تسهيلات مشتركة	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣
- قروض أخرى	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦
مخصص خسائرالاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غيرالمكتسب	(٤,٨٩٦,٦٠٤,٠٥١)	(٢,٤٢٣,٩٣٥,٩٥٨)
أدوات مشتقات مالية	٨٥,٥٧٢,١٧٢	٢٦,٦٦٧,٣٥٣
استثمارات مالية		
- أدوات دين	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩
أصول مالية أخرى	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩
الاجمالى	**١٦٢,٢١٥,٠٤١,٩٧٣**	**١١٥,٣٢٩,٠٨٧,٠٣٨**

البنود المعرضة لخطرالائتمان خارج قائمة المركزالمالى المستقلة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠	٥٠٧,٥٠٠
ارتباطات غيرقابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	١٠,٨٢٤,٢٢٠
اعتمادات مستندية	٣,٩٦٨,٦٥٦,٧٥٠	٢,٥٨٩,٠٩٧,٨٣٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧	٨١٠,٦١٩,٣١٥
خطابات ضمان	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥
التزامات محتملة أخرى	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦
الاجمالى	**٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧٦٤**	**٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨**

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطرالائتمان يمكن التعرض له في آخرديسمبر٢٠١٦ و ديسمبر٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارأية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركزالمالى تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطرالائتمان في المركزالمالى يتضح ان ٥٧% من الحد الأقصى المعرض لخطرالائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ٢١% في آخرسنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٤% مقابل ٢٥% في آخرسنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرارفي التحكم في والإبقاء على الحد الأدنى لخطرالائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءاً على الحقائق التالية:

- أن٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧% في آخرسنة المقارنة.
- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخرسنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها مقابل ١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢ جنيه في آخرسنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص فى عملية الاختيارعند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٦.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخرسنة المقارنة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

	٣١ ديسمبر٢٠١٦		٣١ ديسمبر٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٩٣,٧٢٣,٤٤٨,٧٣٨	-	٦١,٠٧٢,٩٣٠,٣٧٩	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	١,٩٠٤,٦٩٣,٧٠٩	-	١,٢٣٠,١٤٨,٢٠٩	-
محل أضمحلال	٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠	-	١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢	-
الأجمالى	**٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧**	**-**	**٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠**	**-**
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)	-	(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)	-
يخصم : العوائد المجنبة	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	-
يخصم : خصم غيرمكتسب	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	-	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	-
الصافي	**٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦**	**-**	**٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢**	**-**

بلـغ إجمـالي مخصـص اضـمحلال القـروض والتسـهيلات فـي نهايـة السـنة الماليـة الحاليـة ٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣ جنيـه مقابـل ٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩ جنيـه فـي نهايـة سـنة المقارنـة منهـا ١,٩٢٢,٤٧٨,٧٥٧ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابـل ١,٣١٥,٣٠٥,٢٣٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٢,٧٠١,١١٧,٧٦٦ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٩٧٩,٣٢٦,٨٨٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٥٣% نتيجة التوسع في أنشطة الأقراض والتغيرفي سعرصرف العملات الأجنبية.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

	القروض والتسهيلات للعملاء				
	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٦	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الأجمالى**
١- جيدة	٢,١٨٤,٨٣٨,١٢٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	**١٤,٣٦٨,٩٥٠,٥٤٨**
٢- المتابعة العادية	١,١٥٩,٨١٢	-	-	-	**١,١٥٩,٨١٢**
٣- المتابعة الخاصة	٥٨٣,١٣٥	-	-	-	**٥٨٣,١٣٥**
الاجمالى	**٢,١٨٦,٥٨١,٠٧٤**	**٤٠٨,١٧٢,٦٣٩**	**١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠**	**٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢**	**١٤,٣٧٠,٦٩٣,٤٩٥**
	مؤسسات				
٣١ ديسمبر٢٠١٦	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض وتسهيلات مشتركة**	**قروض أخرى**	**الأجمالى**
١- جيدة	٤٠,٧٤٧,١٨٥,٠١٠	١٩,١٧٤,٩٨١,٣٣٤	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	١,١٥٨,٧٦٤,٨٣٣	**٧٢,١٦٣,٤١٣,٣٤٦**
٢- المتابعة العادية	٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	**٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١**
٣- المتابعة الخاصة	٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	**١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦**
الاجمالى	**٤٤,١٢١,١٩٧,٠٨٧**	**١٩,٨١٧,٦٥١,٥١٢**	**١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥**	**١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩**	**٧٩,٣٥٢,٧٥٥,٢٤٣**

لم يتم اعتبارقروض الفئة غيرالمنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبارقابلية تلك الضمانات للتحصيل.

	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٥	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الأجمالى**
١- جيدة	١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦	**١١,٩١٣,٢٣٦,٥١٢**
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	**-**
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	**-**
الاجمالى	**١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦**	**٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤**	**٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦**	**٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦**	**١١,٩١٣,٢٣٦,٥١٢**
	مؤسسات				
٣١ ديسمبر٢٠١٥	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض وتسهيلات مشتركة**	**قروض أخرى**	**الأجمالى**
١- جيدة	٢٥,٩٥٠,٥٢١,٩٤٣	١١,٨٨٥,٣٣٤,٤٧٦	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	١,١٣٣,٥٣٣,٥٩٥	**٤٦,٧٤٩,٦٣٤,٦٢٢**
٢- المتابعة العادية	٤٣٧,١٠٣,٦٨٧	١٦١,٣٢٨,٧٦٦	١,٦٦٦,٤٦١,٦٠٥	٦٥,٣٥٩,٣٨٩	**٢,٣٣٠,٢٥٣,٤٤٧**
٣- المتابعة الخاصة	٧٢,٥٠٧,٤٠١	٧,٣٠٨,٣٩٧	-	-	**٧٩,٨١٥,٧٩٨**
الاجمالى	**٢٦,٤٦٠,١٣٣,٠٣١**	**١٢,٠٥٣,٩٧١,٦٣٩**	**٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣**	**١,١٩٨,٨٩٢,٩٨٤**	**٤٩,١٥٩,٧٠٣,٨٦٧**

لم يتم اعتبارقروض الفئة غيرالمنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبارقابلية تلك الضمانات للتحصيل.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

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 الـتي توجـد عليهـا متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد

٣١ ديسمبر٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٩,٦١٢,٥٢٣	٥٤٠,٦٤٦,١٥٧	٤٨,٥٠٠,٩٧٥	**٦٥٨,٧٥٩,٦٥٥**
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٦,٠٠٠,٥٦٨	٧٨,٢٤٥,٢٣٨	٥,٥٠٠,٠٨٣	**٩٩,٧٤٥,٨٨٩**
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٧٠١,٦٥٢	٤٥,٧٧٤,٢٦٢	١١,٥٧٤,٩٣٨	**٦٣,٠٥٠,٨٥٢**
الاجمالى	**-**	**٩١,٣١٤,٧٤٣**	**٦٦٤,٦٦٥,٦٥٧**	**٦٥,٥٧٥,٩٩٦**	**٨٢١,٥٥٦,٣٩٦**

مؤسسات

٣١ ديسمبر٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩,١٥٧,٧٣٤	-	-	**٩,١٥٧,٧٣٤**
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	-	**-**
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٩,٢٨٣,٣١٥	-	-	**٧٩,٢٨٣,٣١٥**
أكثرمن ٩٠ يوم	-	٥١١,٩٤٥,٣٥٥	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	-	**٩٩٤,٦٩٦,٢٦٤**
الاجمالى	**-**	**٦٠٠,٣٨٦,٤٠٤**	**٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩**	**-**	**١,٠٨٣,١٣٧,٣١٣**

أفراد

٣١ ديسمبر٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥٢,٧٧٣,٧١٠	٦٢٣,٤٢٣,٩٧٥	٤٤,٩٧٨,٧٤١	**٧٢١,١٧٦,٤٢٦**
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٨٦٦,٣٢٢	١٠٣,٧٧٧,٠٤٦	١١,٤١٧,٩٨٩	**١٢٦,٠٦١,٣٥٧**
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤,٩٨٦,٩٩٤	١٧,٢٥٢,٩٥٥	٣,٢٤١,٨٠٧	**٢٥,٤٨١,٧٥٦**
الاجمالى	**-**	**٦٨,٦٢٧,٠٢٦**	**٧٤٤,٤٥٣,٩٧٦**	**٥٩,٦٣٨,٥٣٧**	**٨٧٢,٧١٩,٥٣٩**

مؤسسات

٣١ ديسمبر٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٢,٦٥٨,٠٧٠	-	-	**٧٢,٦٥٨,٠٧٠**
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٥,٣١٣	-	-	**١٠,٦٣٥,٣١٣**
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	**-**
أكثرمن ٩٠ يوم	-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧	-	-	**٢٧٤,١٣٥,٢٨٧**
الاجمالى	**-**	**٣٥٧,٤٢٨,٦٧٠**	**-**	**-**	**٣٥٧,٤٢٨,٦٧٠**

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

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهرفي الإيضاح تمثل إجمالى رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخرمنه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصـده القـروض والتسـهيلات الأخـرى الممنوحـة للعميل طالما لم يتأخرعن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

وفى تاريخ الاعتراف الاولى بالقروض والتسهيلات يتم تقـديرالقيمـة العادلـة للضـمانات المقدمـة – إن وجدت – باستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم اصول مماثلة على الا يتم الاعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصـولا للبنـك فـى ذلـك التـاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعرأو أسعارالسوق لأصول مماثلة.

القروض والتسهيلات التى تم تقديراضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة فـي نهايـة السـنة الماليـة الحاليـة ٢,٤٨٩,٠٠٩,٦٣٠ جنيه وذلك قبل اخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابـل ١,٦٦٥,٧٦٩,٥٩٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديراضمحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات .

٣١ ديسمبر٢٠١٦	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣١,٤٠٥,٣٤٨	٢٥,١٥٠,٩٧٩	٢٣٠,٩٧٢,٧٦١	١٢,٦٣٤,١٢٢	**٣٠٠,١٦٣,٢١٠**
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٨٧٩,٣٤٤	٩,٧٨٤,٥٠٧	٨١٨,١٦٣	**١٤,٤٨٢,٠١٤**

٣١ ديسمبر٢٠١٦	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٤٨,٥٥٧,٩٣٤	١,٨٤٠,٢٨٨,٤٨٦	-	-	**٢,١٨٨,٨٤٦,٤٢٠**
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	**-**

٣١ ديسمبر٢٠١٥	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢,٣١١,٣٣٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦٠,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	**٣٠٤,٠٢٣,٦٧٢**
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	**٢٠,٨٢٣,٤٢١**

٣١ ديسمبر٢٠١٥	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٣,٦٣٢,٢٤٣	١,٣٠٦,٢٥٧,٤٦٥	-	١,٨٥٦,٢١٢	**١,٣٦١,٧٤٥,٩٢٠**
القيمة العادلة للضمانات	-	١٣١,٤١٧,١٥٤	-	-	**١٣١,٤١٧,١٥٤**

قروض وتسهيلات تم اعادة 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 مؤشـرات أو معـايير تشـير- مـن وجهـة نظـرالإدارة - إلى أن استمرارالعميل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفـراد أو مؤسسـات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنيه مقابل ٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥ جنيه في سنة المقارنة.

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

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراعاة الإبقاء على القروض التى أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غيرالمنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض علـى الوفـاء بالتزاماتـه التعاقدية فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
قروض و تسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- قروض مباشرة	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥
الاجمالى	**٣٣٢,٨٦٢,١٥٦**	**٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥**

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

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

	التقييم	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
- أذون الخزانة المصرية	B-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥
- إستثمارات مالية متاحة للبيع			
سندات الخزانة المصرية	B-	٤٠,٦٨١,٤٧٥	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩
سندات الخزانة الألمانية	AAA	-	٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
سندات الخزانة المصرية	B-	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	-
الإجمالى		**٦٧,٤٥٣,٩٨٣,٥١٣**	**٥٢,٨١٣,٤٥٨,٤١٤**

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

خلال السنة المالية الحالية لم يقم البنك بالاستحواذ على أي أصول بغرض تسوية مديونيات قائمة بينما قام خلال سنة المقارنة بالاستحواذ على الأصول التالية من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
جزء من مصنع بحصة فى الأرض	٤٨٣,٦٥٧

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٩-أ) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطرالائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطرالائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحاليـة (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما فى ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزانة الأجنبية والتي تظهرضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

	جمهورية مصرالعربية								
	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحرالأحمر	إجمالي	دول أخرى	الاجمالى
أذون خزانة	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	-	-	-	-	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	٧٤٤,٢١٦,٣٦٣	٤٣٦,٦٨٧,٨٩٧	٣٥٤,٦٠٤,١٩٨	٣٧٠,٢٤٣,٧٧٩	١٧٢,٠١٩,٣٩١	١٤٠,٢١٤,٧٩٤	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	-	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢
- بطاقات ائتمان	١٣٣,١٢٧,٦٤٤	١٢٢,٥٧١,٥١٤	١٢٣,٣٦٩,٠٣٧	٧٥,٣٨١,١١٣	٤٥,٤٠٠,١٥٧	٢٤,٧٨٨,٨٩٦	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	-	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١
- قروض شخصية	٢,٦٥٢,٣٢٩,٥٦٩	٢,٧٤١,٧٠٧,١٤١	٢,٤٠١,٩٦٦,٦٨٢	١,٧٠٣,٥٦٣,٠٦٨	١,٨٢٤,٢١٤,٤٩٨	٥١٤,٨٢٧,٢٨٠	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	-	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨
- قروض عقارية	١٩٨,١٦٣,١٠٠	٢٤٩,٦١٩,٩٤٨	٢١٩,٥٠٦,٧٨١	١٠٩,١١٥,٤٣٢	٥٦,٣٢٧,١٨٥	٧٨,٤٤٧,٦٣٤	٩١١,١٨٠,٠٨٠	-	٩١١,١٨٠,٠٨٠
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	١٣,٢٧٩,٨٢٧,٨١٠	١٠,٠١٥,٤٤٣,٤٣٨	١٠,٠٢٦,٢٤٣,٢١٩	٦,٠٩٢,٠٢٨,٠٦٨	٣,٢٧٨,٩١٣,٣٨٥	١,٧٧٧,٢٩٩,١٠١	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	-	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١
- قروض مباشرة	٧,٧٢٢,٩٣٧,٧٠١	٢,٣٣٠,٧٢٨,٨٣٣	٥,٩٥٠,٨١١,٩٧٤	٣,١٦٠,٨٨٨,٨٦٣	٢,٢٥٤,١٤٣,٦١٩	٨٣٨,٨١٥,٤١٢	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢	-	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢
- قروض و تسهيلات مشتركة	٧,٤٧٨,٩٩٩,٦٥٧	١,٢٢٩,٧٨٤,٨٨٠	٢,٤٢٩,٢٢٣,٣٦٩	٣٣٩,٥٤٩,٩٠٥	٣,٠٦١,٦٩٣,٧٨٣	٣١,٧٦٦,١٨٠	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	-	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤
- قروض أخرى	١,٠١٨,٧٨٠,٧٠٤	١٥,٤٣٠,٩٩٣	١٣٩,٩٤١,٧٥٤	٣,٠٦٥,٠٢٤	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	-	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩
أدوات مشتقات مالية	٩٦,٦٧٣,٥٩٣	-	-	-	-	-	٩٦,٦٧٣,٥٩٣	(١١,١٠١,٤٢١)	٨٥,٥٧٢,١٧٢
استثمارات مالية									
- أدوات دين	٢٥,٨٨٧,٩٦٨,١٥٨	-	-	-	-	-	٢٥,٨٨٧,٩٦٨,١٥٨	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣
أصول مالية أخرى	١,٢٠٨,٨٣٣,٢٠٥	٤٧,٤٧٤,٦٣٥	٦٥,٨١٣,٢٠٩	٣٥,١٣٧,٠٩٦	٤٣,٢٤٧,٣٠٣	١٢,٦٤٠,٩٨٠	١,٤١٣,١٤٦,٤٢٨	٤١,٧٩١,٨٣٤	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢
الاجمالى في نهاية السنة الحالية	٩٩,٤٧٨,٧٢٢,٢٢٤	١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩	٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣	١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨	١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١	٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١	١٦٤,٥٧١,٨٠٤,٩٧٦	٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٨	١٦٧,١١١,٦٤٦,٠٢٤
الأجمالى في نهاية سنة المقارنة	٧٣,١٧٥,٤٢٤,٠٠٠	١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨	١٣,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢	٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦	٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١	٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦	١١٦,٠٥٧,٥٣٣,٣٣٣	١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣	١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطرالائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الانشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم اى 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 حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالى
أذون خزانة	-	-	-	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠	-	-	-	٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٩١١,١٨٠,٠٨٠	٩١١,١٨٠,٠٨٠
قروض لمؤسسات									
حسابات جارية مدينة	٢٣٣,٩٧٩,٨٧٧	٢٢,٩٦١,٦٥٦,٣٦٣	٥,٦٦٩,٩٦٨,٥٥٣	١٥,٦٠٤,١٥٠,٢٢٨	-	-	-	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١
قروض مباشرة	٤٩٤,٥٣٥,٧١٧	١٢,٦٠٦,٨٢٤,٥٥٥	٣,٥٤٦,٥٩٦,٤٢٤	٥,٦١٠,٣٦٩,٦٥٦	-	-	-	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢	٢٢,٢٥٨,٣٢٦,٤٠٢
قروض و تسهيلات مشتركة	-	١١,٤٠٤,١٨٧,٨٣٧	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٨٢٩,٩٣٧	-	-	-	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤
قروض أخرى	-	١,٠٦٥,٨٥٠,٤٢٧	-	٢٤٩,٦١٤,٢٥٧	-	-	١٠,١٧٥,٠٩٥	-	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	٩٦,٦٧٣,٥٩٣	-	-	(١١,١٠١,٤٢١)	-	٨٥,٥٧٢,١٧٢
استثمارات مالية									
أدوات دين	-	-	-	٩٨,٨٦٨,٨٠٧	٢٥,٨٨٧,٩٦٨,١٥٨	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	-	-	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣
أصول مالية أخرى	٢,٩٧٢,٥٣٨	١٩٦,٠٠٩,٩٩٣	٣٩,٢٣٨,١٥٤	١,٠١٢,٨٤٣,٧٥١	٤١,٧٩١,٨٣٤	-	٦٣,٢١٣,١٨٥	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢
الاجمالى في نهاية السنة الحالية	**٧٣١,٤٨٨,١٨٢**	**٤٨,٢٣٤,٥٢٩,١٧٥**	**٩,٦٥٥,٨٠٣,١٣١**	**٢٤,٤٢٦,٥٠٦,٤٧٨**	**٦٥,٩٥٧,١٧٦,٦٢٩**	**٢,٥٥٠,٩٤٢,٤٦٩**	**(٩٢٦,٣٢٦)**	**١٥,٥٥٥,٦٢٦,٢٨٦**	**١٦٧,١١١,٦٤٦,٠٢٤**
الأجمالى في نهاية سنة المقارنة	**٤٩٨,١٩٥,٢٨٩**	**٣٠,٦٦٦,٧٧٣,٣٨٨**	**٦,٠٩٥,٤٥٨,٣٩٤**	**١٣,٨١٧,٨١٣,٠٠٤**	**٥١,٨٠٦,٠٦٩,٩٤٠**	**١,٦٩٩,٦٢٣,٥٤٥**	**٢٧,٥٦٥,٣٧٦**	**١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠**	**١١٧,٧٥٣,٠٢٢,٩٩٦**

(ب) خطرالسوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطرالسوق ويتلخص ذلك فى:

- الحد من المنتجات ذات مخاطرالسوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل عقود مبادلة أسعارالعائد وعمليات مبادلة النقد الأجنبي وعقود الصرف الآجل.
- قصرأنشطة المتاجرة التي يقوم بها البنك فقط على مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد حذرلا يسمح بتجاوزه.
- الإدارة و التسوية المركزية للمراكزالمفتوحة.

يتحمل مديرى إدارة المعاملات الدولية المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطروتقوم الإدارة بدورها فى مراقبة خطرالسوق (Market Risk Controller "MRC") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر وتقوم وحدة مراقبة خطرالسوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل فى التحليل المستمرللمراكزوالمخاطرالمرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التى تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكزبالحدود المصرح بها. وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطرالسوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطرواختبارات الضغوط والمخاطرالمرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطربالحدود الموضوعة مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقاريرالتى تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطروالإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة فى احتساب المخاطرومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطرالسوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطرالسوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.
- وبناء على الاقتراحات المقدمة من كل من وحدة مراقبة خطرالسوق ورئيس قسم المخاطر يقوم مجلس إدارة البنك بوضع مستويات الخطرالمصرح بها حسب نوع كل نشاط سوقى واتخاذ القرارات الأساسية فيما يتعلق بإدارة خطرالسوق الذى يتعرض له البنك.

(ب-١) أساليب قياس خطرالسوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطرالسوق ، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعرالعائد وذلك للعمل على توازن المخاطرالمرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيارالقيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطرالسوق 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 الاختبارفقد إختبرالبنك الحد الأقصى للخسائرالمتوقعة فى حدود ١٠% من الإستخدام.

(ب-٢) أختبارالضغوط المتعلق بسعرالصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٢,٥٠٦,١٢٤,٣٦٠)	(٢,٥٠٦,١٢٤,٣٦٠)	-	(٢٥٠,٦١٢,٤٣٦)
EUR	٢٣,٩١٢,٢٤٠	-	٢٣,٩١٢,٢٤٠	٢,٣٩١,٢٢٤
GBP	١,٠٦١,٠١٢	-	١,٠٦١,٠١٢	١٠٦,١٠١
JPY	١٠٩,٣٨٤	-	١٠٩,٣٨٤	١٠,٩٣٨
CHF	٢٢١,٨٥٢	-	٢٢١,٨٥٢	٢٢,١٨٥
DKK	٥٨,١٤٣	-	٥٨,١٤٣	٥,٨١٤
NOK	٣٦,٨٧٤	-	٣٦,٨٧٤	٣,٦٨٧
SEK	٦٠,٥٢١	-	٦٠,٥٢١	٦,٠٥٢
CAD	(١٠٢,١٧١)	(١٠٢,١٧١)	-	(١٠,٢١٧)
AUD	٧٠,٦٧٦	-	٧٠,٦٧٦	٧,٠٦٨
AED	٢١,٥٥٤	-	٢١,٥٥٤	٢,١٥٥
BHD	١٤,٢٦٩	-	١٤,٢٦٩	١,٤٢٧
KWD	(٩٧,٠٦٢)	(٩٧,٠٦٢)	-	(٩,٧٠٦)
QAR	(٨,٩٤٩)	(٨,٩٤٩)	-	(٨٩٥)
SAR	٣١٧,٤٥١	-	٣١٧,٤٥١	٣١,٧٤٥
CNY	٦٦,٧٤٤	-	٦٦,٧٤٤	٦,٦٧٤
EGP	٢,٤٨٠,٣٨١,٨٢٢	-	٢,٤٨٠,٣٨١,٨٢٢	-
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر٢٠١٦				**(٢٤٨,٠٣٨,١٨٤)**
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر٢٠١٥				**(٧٤,٨٨٣,٩٢٧)**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(ب-٣) خطرتقلبات سعرصرف العملات الاجنبية

يتعرض المركزالمالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطرالتقلبات في أسعارصرف العملات الأجنبيـة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمـة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطرالتقلبات فى أسعارصرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصرى.

	جنيه مصري	دولارأمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٠,٢٤٣,٥٣٣,٦٤٣	١,٢٤٩,٧٩٨,٣٢٧	٢٣٣,٠٧٣,٢٢٦	٣٠,٧٢٠,٠٦١	١٠٣,٢٧٢,٢٨٧	**١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤**
أرصدة لدى البنوك	٣,١٥٥,٦٩٨,٣٨٥	٥,٦٤٨,١٣٤,٦٧٨	٧٩,٩٨٥,٣٠٩	٣٩٢,٧١٥,٥٨٨	١٣٢,٩٤٦,٦٠٣	**٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣**
أذون خزانة	٣٤,٧٢٣,٢٩٤,٠٢١	٤,٣٣٣,٥٧٠,٦٩٩	-	-	-	**٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠**
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٥٦,٠٢٢,٣٨٨,٦١٢	٣٤,٩١٥,٥٥٤,٠٨٠	٢,٢٣٢,٩١١,٧١٩	٤٥,٨١٩,٦٢٧	٣,٨٧٣,٩٨٨	**٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦**
مشتقات مالية	٨٥,٥٧٢,١٧٢	-	-	-	-	**٨٥,٥٧٢,١٧٢**
إستثمارات مالية						
متاحة للبيع	١٧٠,٣٥٢,١٤٠	٢,٦١٦,٣٢٣,٢٦١	٦٨٨,٧١٣	-	-	**٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤**
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣	-	-	-	-	**٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣**
أصول مالية أخرى	١,٣٦٧,٩١٣,٤٨٠	٨٠,٨٨٧,٢٢٠	٦,٠٩٥,٧٧٣	١٩,٢٦٨	٢٢,٥٢١	**١,٤٥٤,٩٣٨,٣٦٢**
إجمالى الأصول المالية	**١٣١,٦٣١,٠٣٩,١٣٦**	**٤٨,٨٤٤,٢٦٨,٢٦٥**	**٢,٥٥٢,٧٥٤,٧٤٠**	**٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤**	**٢٤٠,١١٥,٣٩٩**	**١٨٣,٧٣٧,٥٠٢,٠٨٤**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧١٩,٤١٦,٦٠٨	٥٥٥,٢٠٢,٧٦٥	٢٣,٢٦٨,١٠٧	١٥,٥٦١,٩٥٤	١٤,٠٠٣,٧٠٤	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**
ودائع العملاء	١١٣,٨٠٧,٣٧٥,٦٨٠	٤٠,٩٥٤,٦٤٢,٨٧٠	٤,٣٤٥,١٢٢,٠٠٦	٥٤٢,٠٠٦,٥٨٣	٢٤١,٢٩٤,١٢١	**١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠**
قروض أخرى	٦٩,٠٩٣,٥٥٣	٣,٩٥٣,٦٢٦,٢٨٧	-	-	-	**٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠**
التزامات مالية أخرى	١,٥٠٥,٧٧٣,٠٤٠	١٥٢,٤٣٧,١٦٦	٣,٦٣٨,٤٧٧	٤٤٧,٦٩٩	١١,٤٣٣	**١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥**
إجمالى الإلتزامات المالية	**١١٧,١٠١,٦٥٨,٨٨١**	**٤٥,٦١٥,٩٠٩,٠٨٨**	**٤,٣٧٢,٠٢٨,٥٩٠**	**٥٥٨,٠١٦,٢٣٦**	**٢٥٥,٣٠٩,٢٥٨**	**١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣**
صافي المركزالمالي	**١٤,٥٢٩,٣٨٠,٢٥٥**	**٣,٢٢٨,٣٥٩,١٧٧**	**(١,٨١٩,٢٧٣,٨٥٠)**	**(٨٨,٦٩١,٦٩٢)**	**(١٥,١٩٣,٨٥٩)**	**١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١**
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الاصول المالية	**١٠٥,٥٤٠,٧٩٦,١٨٢**	**٢٠,٢٨٩,٤٧٣,٥٥٥**	**١,٢٧٢,٧٥٨,١٤٥**	**٣٠١,٠٢٤,٤٣٥**	**١٤١,٦٦١,٨٩٢**	**١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩**
اجمالى الالتزامات المالية	**٩٢,٥٠٨,٧٦٦,٦٢٠**	**١٨,٤٤٨,٥٣٦,١٩٣**	**٢,١٨١,٩٤٢,١٤٦**	**٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧**	**١٣٩,٩٦١,٥٥٦**	**١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢**
صافي المركزالمالي	**١٣,٠٣٢,٠٢٩,٥٦٢**	**١,٨٤٠,٩٣٧,٣٦٢**	**(٩٠٩,١٨٤,٠٠١)**	**٢٨٣,٤٥٨**	**١,٧٠٠,٣٣٦**	**١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧**

(ب-٤) مخاطرأسعارالفائدة:

ترتبط مخاطرهيكل أسعارالفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركزالرئيسي ويـرجع منشـأها إلـى الفجـوات غـيرالمغطـاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالى الالتزامات ذات أسعارالفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطرتغيرأسعارالفائدة كلمـا كان ذلـك ممكنا سـواء بـالتحوط الجـزئي لـكل عمليـة تجاريـة علـي حـدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزانـة بالبنـك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطرأسعارالفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكزالعملات المفتوحة ذات أسعارالفائدة الثابتة بعـد إجـراءات التحـوط الـتي يتـم تنفيذها. ونظرا لعدم وجود سوق لمشتقات سعرالفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطرهيكل سعرالفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطربمعرفة وحـدة الأصـول والالتزامـات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطروحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفـة لجنـة الأصـول والالتزامـات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرالمالي ومديرو الإدارات التجارية ومديرشبكة الفروع والسكرتيرالعام ورئيس غرفة المعـاملات الدوليـة. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطوروعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطروالتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطروفجوات أسعارالفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقاريروحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطركما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطروالعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقاريربالقيم المعرضة للخطروتطورتلك القيم على مدارالزمن وعرض تلك التقاريرعلى لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

تقديم تقاريردورية عن حركة الأسواق المالية.

تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقاريربمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.

التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطرالتى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارآجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما في حاله حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفي صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والناتج عن تحول موازٍ(parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطرتقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	**١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤**
أرصدة لدى البنوك	٨٧٤,٦٥٢,٣٣٥	٧,٣٥٩,٨٥٦,٩٤٢	٨٢٧,٩٥٤,٠٢٤	-	-	٣٤٧,٠٦٧,٢٦٢	**٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣**
أذون خزانة	٩,٣٨٦,٧٤٧,٩٥	٦,٧٥٢,٧٤٦,٩٤٤	٢٢,٩١٧,٣٧٠,٣٨١	-	-	-	**٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠**
قروض وتسهيلات للعملا (بالصافى)	٨٢,١٠٥,١٥٢,٠٦٧	٤,٧٦٢,٨٤٣,٤١١	٢,٦٧٠,٩٥٣,٣٩٠	٣,٥١١,٩٩٧,٣٧٦	١٦٩,٦٠١,٧٨٢	-	**٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦**
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٥,٥٧٢,١٧٢	**٨٥,٥٧٢,١٧٢**
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	-	٣٧٨,٨٦٨,٢١٧	١,٣١٥,٩٢١,٨١٥	٨٥٥,٠٤٢,٠٧٨	٢٣٧,٥٣٢,٠٠٤	**٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤**
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	١٩٣,٤٩٥,٠٩٩	٣٥٤,٠٩٦,٦١٥	٣,٥٣٢,٧٨٧,١٩١	١٢,٤٥٧,٧٤٣,٣٢٠	٩,٣٠٩,١٦٤,٤٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	**٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣**
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢	**١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢**
إجمالى الأصول المالية	**٩٢,٥٦٠,٠٤٦,٨٩٦**	**١٩,٢٢٩,٥٤٣,٩١٢**	**٣٠,٣٢٧,٩٣٣,٢٠٣**	**١٧,٢٨٥,٦٦٢,٥١١**	**١٠,٣٣٣,٨٠٨,٣١٨**	**١٤,٠٠٠,٥٠٧,٢٤٤**	**١٨٣,٧٣٧,٥٠٢,٠٨٤**
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٢٤,١٥٢,٩٤٧	٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٨,٣٠٠,١٩١	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**
ودائع العملاء	٥٠,٤١٨,٨١١,٨٨٥	١٥,٧٩٨,٩٥٠,٠٠٥	١٩,٩٧٥,٣٧٣,٩١٠	٤٨,٢٧٢,٨٢٢,٠٩٠	٨٦٠,٧٦٥,١٠٧	٢٤,٥٦٣,٧١٨,٢١٣	**١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠**
قروض أخرى	٢,٣٦٣,٣٣٣,٧٣٧	١,٠٦٨,١٥٢,٨٧٦	٥٨٢,٤٨٧,٢٠١	٨,٧٤٦,٠٢٦	-	-	**٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠**
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥	**١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥**
إجمالى الإلتزامات المالية	**٥٤,٥٠٦,٢٩٨,٥٦٩**	**١٧,٣١٢,١٠٢,٨٨١**	**٢٠,٥٥٧,٨٦١,١١١**	**٤٨,٢٨١,٥٦٨,١١٦**	**٨٦٠,٧٦٥,١٠٧**	**٢٦,٣٨٤,٣٢٦,٢٦٩**	**١٦٧,٩٠٢,٩٢٢,٠٥٣**
فجوة اعادة تسعيرالعائد	**٣٨,٠٥٣,٧٤٨,٣٢٧**	**١,٩١٧,٤٤١,٠٣١**	**٩,٧٧٠,٠٧٢,٠٩٢**	**(٣٠,٩٩٥,٩٠٥,٦٠٥)**	**٩,٤٧٣,٠٤٣,٢١١**	**(١٢,٣٨٣,٨١٩,٠٢٥)**	**١٥,٨٣٤,٥٨٠,٠٣١**
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الاصول المالية	**٥٥,٥٨٤,٨٦١,٨٢٨**	**٩,٧٥٨,٠٢٢,٣٤٤**	**٢٤,١٢١,٣٧٤,١٨٤**	**١٩,٥٨٨,٢٠٣,٩٨٣**	**٨,٣٤٩,٦٢٦,٨٢٣**	**١٠,١٤٣,٦٢٥,٠٤٧**	**١٢٧,٥٤٥,٧١٤,٢٠٩**
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	**-**	**٣٠,٩٢٠,٤٠٠**	**٧٧,٣٠١,٠٠٠**	**-**	**-**	**-**	**١٠٨,٢٢١,٤٠٠**
اجمالى الالتزامات المالية	**٣٧,٤٩٥,٧١٠,٢٩٨**	**١٦,٠٩٠,٢٧٨,٤٢٤**	**١٨,٧٣٥,٤٩١,١١١**	**٢٢,٤٦٤,٠٣٠,٥٨٠**	**٢٠٩,٥١٤,٨١٦**	**١٨,٥٨٤,٩٢٢,٢٦٣**	**١١٣,٥٧٩,٩٤٧,٤٩٢**
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	**-**	**١٠٨,٢٢١,٤٠٠**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٠٨,٢٢١,٤٠٠**
فجوة اعادة تسعيرالعائد	**١٨,٠٨٩,١٥١,٥٣٠**	**(٦,٤٠٩,٥٥٧,٠٨٠)**	**٥,٤١٣,١٨٤,٠٧٣**	**(٢,٨٧٥,٨٢٦,٥٩٧)**	**٨,١٤٠,١١٢,٠٠٧**	**(٨,٤٤١,٢٩٧,٢١٦)**	**١٣,٩٦٥,٧٦٦,٧١٧**

(ج) مخاطرالسيولة :

يتم تعريف مخاطرالسيولة بأنها الخطرالذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعرمناسـب. ويقوم البنك بمتابعة مستوى مخاطرالسيولة من خلال إعداد نماذج لتدفقاته النقدية في ظل العديد من السيناريوهات.

منظومة إدارة مخاطرالسيولة:

يتم تحديـد وقيـاس المخـاطريمعرفـة وحـدة إدارة الأصـول والالتزامـات (ALMU)التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطروتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصـول والالتزامـات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرالمالي ومديرو الإدارات التجارية ومديرشبكة الفروع والسكرتيرالعام ورئيس غرفـة المعـاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفـة المعـاملات الدوليـة و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقاريرعن تطورالأوضاع 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 مخاطرالسيولة.
- مراجعة التقاريرالصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركزالمالي بهدف معالجة الفجوات.

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطركما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطروالعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقاريربالقيم المعرضة للخطروتطورتلك القيم على مدارالزمن وعرض تلك التقاريرعلى لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقاريربالتأثيرالمحتمل على فجوة السيولة.
- اختباروتقديم المشورة بشأن التأثيرالمحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكزهيكل السيولة.

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

- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقاريردورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرلأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقاريربمدى 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 الأسعارالممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة فى المدى القصيروفقا للإطارالرقابى.
- تنويع مصادرالتمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطرالسيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدارالزمن.
- متابعة تنويع مصادرالتمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصرالبنود التى تظهربقائمة المركزالمالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجـال الاسـتحقاق المتبقيـة لتلـك البنـود. وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقديـة للمعـاملات ونمـاذج أنمـاط سـلوك العميـل التاريخيـة (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركزالمالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

خطرالسيولة

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

الآجال التعاقدية	٣١ ديسمبر٢٠١٦ حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥	-	-	-	**٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩**
ودائع العملاء	٧٥,٤٧٦,٠٨٧,٠٩٠	١٧,٧٥٩,٨٦٠,٣١٦	٢٥,٧٠٦,٤٨٧,٣٧٠	٥٥,٧٨٦,٤٣٣,٣٨٤	٩٨٤,٤٢١,٧١٩	**١٧٥,٧١٣,٢٨٩,٨٧٩**
قروض أخرى	٥٥٤,١٨١,٢٦٤	١,٠٧٦,٥٩٩,٥٣٤	٨٦٦,٤٧٠,١٨٣	١,٥٩٧,٤١٨,٥٨٤	-	**٤,٠٩٤,٦٦٩,٥٦٥**
إجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**٧٧,٩١٤,٦٨٢,٦٥٨**	**١٩,٢٨٩,٥٣٦,٩٠٥**	**٢٦,٥٧٢,٩٥٧,٥٥٣**	**٥٧,٣٨٣,٨٥١,٩٦٨**	**٩٨٤,٤٢١,٧١٩**	**١٨٢,١٤٥,٤٥٠,٨٠٣**

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.
* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

الآجال التعاقدية	٣١ ديسمبر٢٠١٥ حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	-	-	-	-	**٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧**
ودائع العملاء	٥١,٧٧٨,٨٨٢,٠٧١	١٦,٩٠٢,٤٦٦,٦١٧	٢١,٢٥٠,٦٦٤,٨٦٧	٢٥,٧٥٣,٩٠٣,٠٧٣	٢٩١,٢١٣,٢٩٧	**١١٥,٩٧٧,١٢٩,٩٢٥**
قروض أخرى	٢,٣٢٣,٩١٣	١٦٨,٨٢١,٠٨٩	٤٠٩,٥٧٩,٣٤٨	٨٠١,١٩٧,٧٥٢	-	**١,٣٨١,٩٢٢,١٠٢**
إجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**٥٤,٠٠٢,٥٢٧,٤٩١**	**١٧,٠٧١,٢٨٧,٧٠٦**	**٢١,٦٦٠,٢٤٤,٢١٥**	**٢٦,٥٥٥,١٠٠,٨٢٥**	**٢٩١,٢١٣,٢٩٧**	**١١٩,٥٨٠,٣٧٣,٥٣٤**

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.
* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدا عقود أسعارصرف آجلة. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المستقلة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦ حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
عقود أسعارصرف آجلة						
- تدفقات خارجة	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	٣٠٣,٨٥٥,٤٦٤	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	-	-	**٣,١٠٨,٧١٤,٨٩٦**
- تدفقات داخلة	١,٤٢٧,٠٤٤,٧٣٨	٣٠٢,٨٤٢,١٣٠	١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣	-	-	**٣,١٩٧,٠٤٥,٩٣١**

	٣١ ديسمبر٢٠١٥ حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
عقود أسعارصرف آجلة						
- تدفقات خارجة	٦٣٧,٧٦٦,٩٢٣	٩٨٧,٠٣٣,٧٩٥	-	-	-	**١,٦٢٤,٨٠٠,٧١٨**
- تدفقات داخلة	٦٣٤,٦٧٨,١٢٨	١,٠١٥,٨٦٩,٨٤٣	-	-	-	**١,٦٥٠,٥٤٧,٩٧١**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر٢٠١٦

	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
أرتباطات عن قروض	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	-	-	**٢٨,٩٨٣,٢٥٥**
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠	-	-	**٣٥٧,٥٠٠**
ارتباطات عن الايجارالتشغيلي	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٥١,١٨٤,٥٥٧	**٣٣١,٩٢٠,١٥٦**
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٢٩٦,٩٢١,٠١٧	-	-	**٢٩٦,٩٢١,٠١٧**
الاجمالي	**٤٠٨,٧٥٦,٦٢٠**	**١٩٨,٢٤٠,٧٥١**	**٥١,١٨٤,٥٥٧**	**٦٥٨,١٨١,٩٢٨**

٣١ ديسمبر٢٠١٥

	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
أرتباطات عن قروض	١٠,٨٢٤,٢٢٠	-	-	**١٠,٨٢٤,٢٢٠**
ضمانات مالية	٥٠٧,٥٠٠	-	-	**٥٠٧,٥٠٠**
ارتباطات عن الايجارالتشغيلي	٦٣,٤٢٨,٦٨٤	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	**٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦**
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	-	-	**٤٥٧,٩٧١,٤٤٢**
الاجمالي	**٥٣٢,٧٣١,٨٤٦**	**١٧٥,٢٩٥,١٨٦**	**٤٠,٣٠٦,٦٩٦**	**٧٤٨,٣٣٣,٧٢٨**

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادرالقيمة العادلة

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(د-٣) ادوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة :

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أصول مالية				
ارصدة لدى البنوك	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦	٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:				
ادوات ملكية متاحة للبيع غيرمدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				
أدوات دين	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	-	٢٥,٨٥٦,٠٠٠,٠٠٢	-
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٦٢,٣٩٠	٢٣,٩٤٦,٦٦٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠	١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣	٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠	١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣

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

أرصدة لدى البنوك :

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

تظهرالقروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائرالاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغيرمدرجة بالبورصة :

لم يتمكن البنك من تقديرالقيم العادلة لادوات الملكية المتاحة للبيع الغيرمدرجة بالبورصة بدرجة موثوق بها.

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق وثائق صناديق الأستثمارالتى اكتتب فيها البنك عند الإصدارالأولي للصندوق لتلك الصناديق التى أسسها البنك والتى يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمارالصناديق طبقاً لأحكام القانون.

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

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

(هـ) إدارة رأس المال:

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركزالمالى بالإضافة إلى بعض العناصرالأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظرالبنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدروالمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر. وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ١٠.٨٥ % في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر٢٠١٥ : ١٤.٣٦%) طبقا لبازل II.

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

الشـريحة الأولـى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون مـن رأس المـال المـدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطرالبنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص خسائرالاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحـة بـأوزان المخـاطروالقـروض/ الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمـس الأخـيرة مـن آجالهـا) بالإضـافة إلـى ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيـع والمحتفـظ بهـا حـتى تـاريخ الاسـتحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من قيمة الأحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صـفر إلـى ٢٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطرالائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركزالمالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائرالمحتملة لتلك المبالغ.

تـم إعـداد معيـاركفايـة رأس المـال طبقـا لمتطلبـات بـازل II بنـاءاً علـى قـرارمجلـس إدارة البنـك المـركزي المصـري بجلسـته المنعقـدة بتـاريخ ١٨ ديسـمبر٢٠١٢ والـتى أصـدرت فـى ٢٤ ديسمبر٢٠١٢.

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

طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى والاضافى)		
أسهم رأس المال	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠
الاحتياطى العام	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
الاحتياطي القانوني	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
احتياطيات أخرى	١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
الأرباح المحتجزة	٢٩١,٠٧٦,٣٧٥	١٥٥,٨٧٥,٢٦٢
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى و الأضافى	(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	**١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦**	**١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائرالاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة *	١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧	٩١٣,٢٨١,٢٥٠
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	١٨,٨٢٣,٠٨٥	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨
اجمالى رأس المال المساند	**١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢**	**١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨**
اجمالى رأس المال	**١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨**	**١١,٨٤٢,٤٦٧,٤٨٤**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطرالائتمان	١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣	٧٣,٥٩٢,٥٤٦,٦١٥
مخاطرالسوق	٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨	٩٠٨,٠٢٨,٦٠١
مخاطرالتشغيل	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥**	**٨٢,٤٨٣,٦٩٨,٦٩١**
معياركفاية رأس المال للشريحة الأولى	**٩,٧٠٪**	**١٢,٩٥٪**
معياركفاية رأس المال	**١٠,٨٥٪**	**١٤,٣٦٪**

* بشرط ألا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطرالأئتمان.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

نسبة الرافعة المالية

أصدرمجلس إدارة البنك المركزى المصرى فـى جلسـته بتـاريخ ٧ يوليو٢٠١٥ قراربالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقررللنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لـرأس المـال المسـتخدمة فـي معيـاركفايـة رأس المـال (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 حاليا 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 ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	**١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦**	**١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦**
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥	١٣٢,٨٣٢,٣١٢,٧٨٣
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧	١٥,٣٨٠,٠٣٦,١٦١
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	**٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢**	**١٤٨,٢١٢,٣٤٨,٩٤٤**
نسبة الرافعة المالية	**٥,٥٦%**	**٧,٢١%**

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضـاح رقـم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى تعجز مصادرأخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغييرفى التقديرات المحاسبية إما فى السنة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصرتأثيره على تلك السـنة فقـط ، أو فـى السـنة التى يحدث بها التغييروالفترات المستقبلية إذا كان التغييرفى التقديرالمحاسبى يؤثرعلى كل من السنة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادرالمعلومات غيرالمؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطركبيرفى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيـم الدفتريـة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

أ- خسائرالاضمحلال في القروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقـل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافرأدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعـة مـن محفظـة القـروض وذلك قبل اختبارالانخفاض على مستوى القرض الواحد فـي تلـك المحفظـة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغييرسلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثرفي أصـول البنـك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائرأصول ذات مخاطرائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الـواردة فـي المحفظـة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقديركل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يراعى تحديد ما إذا كان هناك اضمحلال فى قيمة ادوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هـام او ممتـد فـي قيمتهـا العادلـة عـن التكلفة وهو ما يعتمد على الحكـم الشخصـي. ولاتخاذ هذا الحكم يتم تقييم التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعرالسهم ضمن عوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك فقد ينشأ الاضمحلال عندما يتوافردليل على وجود تدهورفي الحالة المالية للشركة المستثمرفيها أو فى تدفقاتها النقدية التشـغيلية والتمويليـة أو فـى أداء الصـناعة أو القطـاع الـذى يعمـل بـه، أو بسـبب التغـيرات فـي التكنولوجيا.

وإذا تم اعتباركل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٢,٦٠٦,٣٥٨ جنيه تمثل تحويل إجمالي الخسائرفي القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية متاحة للبيع المثبتة ضمن احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غـيرالمقيـدة فـي أسـواق نشـطة باسـتخدام أسـاليب تقييـم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهـة الـتي قامـت بإعـدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكـن الاعتمـاد عليهـا وقابلـة للمقارنـة بالسـوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عمليا. ومع ذلك فأن بعـض العوامـل مثـل مخـاطرالائتمـان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصى. ويمكن أن تؤثرالتغيرات 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 غيرالمشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كاستثمارات محتفـظ بهـا حـتى تـاريخ الاسـتحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية لذا يتم الحكم على صدق نية وقدرة البنك على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حـتى تـاريخ الاسـتحقاق. فإذا ما اخفقت البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاسـتحقاق - فيما عدا ما ينشأ نتيجة بعض الظروف الخاصة الاستثنائية المتعارف عليها مثل بيع كمية غيرهامة من تلك الاستثمارات قرب ميعاد الاستحقاق - عندئذ يعاد تبويب كل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات مالية متاحة للبيع وقياسـها بالقيمـة العادلـة بـدلا مـن التكلفـة المسـتهلكة. 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 اسـتثماراته الماليـة – بخلاف التى يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك زيادة فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهـذه النوعيـة مـن الاسـتثمارات بمبلـغ ٨,٧١٣,٣١٩ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذالك ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ببند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	٣,٢٨٤,٢٨٠,٥١١	٦٠٥,٠٦٢,٠٠٣	٢,٠٦٣,٤٢٣,٣١١	١,١١٢,٢٣١,٠٥٩	**٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٨٨٦,٦٤٣,٦٢٢	١٠,٤٠٨,٤٣٠	٤٤٩,٣٦٠,٥٩٩	٢٤,١١٠,٨٠٤	**١,٣٧٠,٥٢٣,٤٥٥**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	-	-	**١١,٠٠٢,٢٢٠**
صافي دخل المتاجرة	٢٣٦,٩٦٩,٥٥٥	-	١٣,١٥٥,٤٨٠	(١,٥٠١,٥٤٤,١٩٧)	**(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)**
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	(١,٥٢٥,١٠٦)	-	-	**(١,٥٢٥,١٠٦)**
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٧٦٠,٨١٧,١٥٣)	-	(٧٨,٠٢٤,١٧٦)	-	**(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)**
مصروفات إدارية	(٧٣٢,٢٣٧,٧٦٨)	(١,٦٨٣,٨٤٦)	(١,٢٥٤,٣١٨,٨٦٠)	٨٥,٤١٥,١٠٦	**(١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٦٨,١٥٦,٢٧٣)	(٢٤٥,٠٣٥,٢٦٤)	(٧٠,٠٧١,٠٠١)	٢,٢٩٢,٣٥٦,٤٠٧	**١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩**
الربح قبل ضرائب الدخل	**١,٨٤٦,٦٨٢,٤٩٤**	**٣٧٨,٢٢٨,٤٣٧**	**١,١٢٣,٥٢٥,٣٥٣**	**٢,٠١٢,٥٦٩,١٧٩**	**٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣**
مصروف ضرائب الدخل	(٤١٦,٨٦٤,٣٤٤)	(١٤٥,٢٥٩,٨٢٦)	(٢٥١,٦٣٩,٣٦٤)	(٥١٣,٦٤٨,٧١٤)	**(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)**
صافي أرباح السنة	**١,٤٢٩,٨١٨,١٥٠**	**٢٣٢,٩٦٨,٦١١**	**٨٧١,٨٨٥,٩٨٩**	**١,٤٩٨,٩٢٠,٤٦٥**	**٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥**

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى (٣١ ديسمبر٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٧٨,١٥٦,٨٠٦,٤٠٥	٦٧,٩٩٨,٦٢٤,٦٠٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٧,٨٢٠,٤٠٣,٥٣٤	**١٧٩,١٣٦,٢٤٩,٧٥٩**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	**٨,٦٦٦,٢٧٣,٩٠٢**
أجمالي الأصول	**٧٨,١٥٦,٨٠٦,٤٠٥**	**٦٧,٩٩٨,٦٢٤,٦٠٦**	**١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤**	**١٧,٨٢٠,٤٠٣,٥٣٤**	**١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١**
التزامات النشاط القطاعي	٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٦,٣٥٠,١٧٢,٩٧٨	**١٦٦,٢٤٠,٦١٤,٢٣٨**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	**٤,٩٢٩,٤٠٤,٧٤٥**
اجمالى الالتزامات	**٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣**	**-**	**٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧**	**٦,٣٥٠,١٧٢,٩٧٨**	**١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣**

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	٢,٠٦٧,٩٨٥,١٤٤	٤١٦,٨٧٢,٤٠٧	١,٥٧٤,٢٧٩,٤٠٣	٩٢٦,٦٦٥,٧٧٥	**٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٧٤,١٣٦,٨٤١	٦,٩٣١,٣٢٧	٤١٩,٢٥٠,٨١١	١٢,٧٢٠,٦١٣	**١,٢١٣,٠٣٩,٥٩٢**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٨٣٥,٦٧٦	-	-	**١١,٨٣٥,٦٧٦**
صافي دخل المتاجرة	٨٥,٤٥٧,٠٠٤	-	٥,٠١٨,٢٧٨	١٨,٠٧٧,٢٨٩	**١٠٨,٥٥٢,٥٧١**
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,٤٠٤,٠٦٩	-	-	**١,٤٠٤,٠٦٩**
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٥٠,٨٦٢,٦٥٠)	-	(٥٧,١٧٦,٧١٩)	-	**(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)**
مصروفات إدارية	(٦٤٦,٤٣٤,٦٧٢)	(٩٤٢,٦٢٨)	(١,٠٢٤,٥٩٠,٩٥٥)	٢٩,٥٢٠,٩٥٦	**(١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٦,٠٣٦,٢١٣)	(٩,٦٧١,٦٦٧)	(٧٠,٠٠١,٠٢٧)	٢٢,٨٢٢,٥١٧	**(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)**
الربح قبل ضرائب الدخل	**١,٧٩٤,٢٤٥,٤٥٤**	**٤٢٦,٤٢٩,١٨٤**	**٨٤٦,٧٧٩,٧٩١**	**١,٠٠٩,٨٠٧,١٥٠**	**٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩**
مصروف ضرائب الدخل	(٤٠٣,٧٠٥,٢٢٨)	(٩٥,٩٤٦,٥٦٦)	(١٩٠,٥٢٥,٤٥٣)	(٣٠٦,٩٢٢,٨٤٦)	**(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)**
صافي أرباح فترة المقارنة	**١,٣٩٠,٥٤٠,٢٢٦**	**٣٣٠,٤٨٢,٦١٨**	**٦٥٦,٢٥٤,٣٣٨**	**٧٠٢,٨٨٤,٣٠٤**	**٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦**

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى (٣١ ديسمبر٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٤٨,٨٢٥,٦٣٦,٩٥٩	٥٣,٤٠٨,٣٨٣,٣٥٥	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	٩,٨٥٩,٤٨٠,٣٦٧	**١٢٤,٨٤٣,٥٧٧,١٧٩**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	**٥,٩٥٠,٨٧٦,٨٣٥**
أجمالي الأصول	**٤٨,٨٢٥,٦٣٦,٩٥٩**	**٥٣,٤٠٨,٣٨٣,٣٥٥**	**١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨**	**٩,٨٥٩,٤٨٠,٣٦٧**	**١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤**
التزامات النشاط القطاعي	٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٣,٥٥٢,٢١٧,٩١٤	**١١٢,٣٥٨,٤٨٨,٣٠٩**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	**٣,٧٨١,١٠٢,٤٨٧**
اجمالى الالتزامات	**٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦**	**-**	**٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩**	**٣,٥٥٢,٢١٧,٩١٤**	**١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر٢٠١٦)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحرالاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٦٩,٤٥٤,٤٩٧	١,١٤١,٣٤٥,٨٥٢	١,٢٠٠,٦٥٥,٦٣٠	٧٠٤,٩٢٧,١٠٦	٥٣٩,٧١٠,٤٣٤	٢٢٤,٦٥٩,٨٦٣	١,٧٨٤,٢٤٣,٥٠٢	**٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٠٤,٦٠٢,٩٢٤	٢٣٠,٤٨٨,٣٥٨	٢٧٣,٧٣٧,٠٢٢	١٣٢,٨٩٧,٧٧٥	١١٤,٤٨٣,٣٢٣	٧٦,٥١٠,١٠٤	٢٣٧,٨٠٣,٩٤٩	**١,٣٧٠,٥٢٣,٤٥٥**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	**١١,٠٠٢,٢٢٠**
صافي دخل المتاجرة	٥٧,٥٥٦,٧١٤	٤٧,٧٠٢,٥٩٨	٤٧,٤٤٦,١١٩	١٥,٦٢١,٣٧٦	١٤,١٤٧,٦٣١	٣,٦٣٥,٤١٩	(١,٤٣٧,٥٢٩,٠١٩)	**(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)**
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	(١,٥٢٥,١٠٦)	**(١,٥٢٥,١٠٦)**
عبء اضمحلال الائتمان	(٩٦٤,٣٨٠,٢٩٠)	(١٧٠,٦٨٠,٩٧٣)	(٢٩١,١٨٧,٨٠٧)	(٢٢٦,٢٥٩,٢٠١)	(١١,٠٦١,٢٩٠)	(١٧٥,٢٧١,٧٦٨)	-	**(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)**
مصروفات إدارية	(٤٧٤,٢٩٦,٢٩٨)	(٤٤٢,٩١٣,٣٦٣)	(٤٥١,٣٧٢,٩٣٢)	(٢٨٥,٧٩٠,٤٣٣)	(٢٣٣,٩٨٩,٦٣٦)	(١١٧,١٧٦,١٩١)	٩٢,٧١٣,٤٨٥	**(١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٢٣,٥٩٨,٥٩٤)	(٢٣,٧٧٦,٨٧٣)	(٢٣,٨٤٤,٥٠٨)	(١٤,٠١٧,٩٣٤)	(١٢,١٨٨,٣٥٢)	(٤٠,٨٠١,٠٨٠)	٢,٠٤٧,٣٢١,٢١٠	**١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩**
الربح قبل ضرائب الدخل	**٣٦٩,٣٣٨,٩٥٣**	**٧٨٢,١٦٥,٥٩٩**	**٧٥٥,٤٣٣,٥٢٤**	**٣٢٧,٣٧٨,٦٨٩**	**٤٢١,١٠٢,١١٠**	**(٢٨,٤٤٣,٦٥٣)**	**٢,٧٣٤,٠٣٠,٢٤١**	**٥,٣١١,٠٠٥,٤٦٣**
مصروف ضرائب الدخل	(٨٣,٣٥٢,٢١٨)	(١٧٦,١١٠,٦١١)	(١٧١,١٩٩,٧٤٥)	(٧٣,٩٤٤,١٩٩)	(٩٤,٩٧٠,٣٤٦)	٦,٣٥٣,٩٠٦	(٧٣٤,١٨٩,٠٣٥)	**(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)**
صافي ارباح السنة	**٢٨٥,٩٨٦,٧٣٥**	**٦٠٦,٠٥٤,٩٨٨**	**٥٨٤,٢٣٣,٧٧٩**	**٢٥٣,٤٣٤,٤٩٠**	**٣٢٦,١٣١,٧٦٤**	**(٢٢,٠٨٩,٧٤٧)**	**١,٩٩٩,٨٤١,٢٠٦**	**٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥**

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحرالاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣١,٤٩٥,٧٤١,٥٧٩	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٧١٥,٠٧٩,٥٦٨	**١٨٧,٥٥٦,٦٧٦,٠٨١**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	-	**٢٤٥,٨٤٧,٥٨٠**
أجمالي الاصول	**٣١,٤٩٥,٧٤١,٥٧٩**	**١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨**	**٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١**	**١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤**	**١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦**	**٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥**	**٩١,٧١٥,٠٧٩,٥٦٨**	**١٨٧,٨٠٢,٥٢٣,٦٦١**
التزامات القطاعات الجغرافية	٥١,١٢٠,٩٠٤,٧٤٠	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٩٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	**١٦٨,٦٥٣,٣٣٦,٦٣٢**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	-	**٢,٥١٦,٦٨٢,٣٥١**
اجمالى الالتزامات	**٥١,١٢٠,٩٠٤,٧٤٠**	**٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤**	**٣٥,٥٦٢,٨٩٥,٩٩٤**	**٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠**	**١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩**	**٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨**	**٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧**	**١٧١,١٧٠,٠١٨,٩٨٣**

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر٢٠١٥)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحرالاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٩٤٧,١٥٥,٥٧٩	٨٠١,١٣١,٥٢٦	٨٣١,٢٤٤,٦٠٩	٤٩٩,٣٦٦,٣٧٣	٤٢٠,٣٩٧,٣٥٣	١٦٥,٣٨٥,١٥٠	١,٣٢١,١٢٢,١٣٩	**٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٠٢,١٧٢,٣٥٧	٢١٠,٩٢٦,٩١٠	٢٧١,٤٧٦,٠٠٤	١٢٤,٩٢٤,٥٨٣	١٢٤,٣٩٣,٨٥٩	٦٠,٤٦٩,٧٠٣	١١٨,٦٧٦,١٧٦	**١,٢١٣,٠٣٩,٥٩٢**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١١,٨٣٥,٦٧٦	**١١,٨٣٥,٦٧٦**
صافي دخل المتاجرة	٣٥,٦٤٦,٠٩٨	١٣,٥٩١,٤٨١	٢٣,٨١٢,١٠٢	٨,٥٧٢,٨٥٣	٧,٩٦٨,١٠٠	٢,٦٢٨,٦٣٧	١٦,٣٣٣,٣٠٠	**١٠٨,٥٥٢,٥٧١**
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	(٤٤,٧٣٠,١٠٤)	(١٣٨,٨٠١,٧٨٠)	(١١,١٨٥,٧٨٦)	-	**(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)**
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٠٥,٠٨٧,٠٣٦)	٣١,٧١٤,٢٣٥	(١٣٩,٩٤٨,٨٩٨)	(٣٨٢,٥١١,٧٩٧)	(٣٥٩,٠٤٣,٩٧٨)	(١٩٠,٣٠٥,٩٧٥)	(١٠٥,٥٦٤,١١٨)	**(١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩)**
مصروفات إدارية	(٤٠٢,١١٥,٨٧٢)	(٣٥٩,٠٤٣,٩٧٨)	(٣٨٢,٥١١,٧٩٧)	(٢٣٨,٨٠٧,٤٥٤)	(١٩٠,٣٠٥,٩٧٥)	(١٠٥,٥٦٤,١١٨)	٣٥,٩٠١,٨٩٥	**(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٩,٧٨٣,٢٩٠)	(١٨,٦٢٢,٧٠٣)	(٣,٢٨٥,٦٥٦)	(١٧,١٨٠,٣٥١)	(١٢,٠١٤,٨٤٦)	(٨,٠٥٣,٣٦٩)	٦,٠٥٣,٨٢٥	**٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩**
الربح قبل ضرائب الدخل	**٦٣٧,٩٨٧,٨٣٦**	**٦٧٩,٦٩٧,٤٧١**	**٦٠٠,٧٨٦,٣٦٤**	**٣٣٢,١٤٥,٩٠٠**	**٢١١,٦٣٦,٧١١**	**١٠٣,٦٨٠,٢١٧**	**١,٥١١,٣٢٧,٠٨٠**	**(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)**
مصروف ضرائب الدخل	(١٤٣,٥٧٤,٨٠١)	(١٥٢,٩٣١,٩٣١)	(١٣٥,١٧٦,٩٣٢)	(٧٤,٧٣٢,٨٢٧)	(٤٧,٦١٨,٢٦٠)	(٢٣,٣٢٨,٠٤٩)	(٤١٩,٧٣٧,٢٩٣)	**٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦**
صافي ارباح فترة المقارنة	**٤٩٤,٤١٣,٠٣٥**	**٥٢٦,٧٦٥,٥٤٠**	**٤٦٥,٦٠٩,٤٣٢**	**٢٥٧,٤١٣,٠٧٣**	**١٦٤,٠١٨,٤٥١**	**٨٠,٣٥٢,١٦٨**	**١,٠٩١,٥٨٩,٧٨٧**	**٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩**

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

(٣١ ديسمبر٢٠١٥)	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحرالاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣	**١٣٠,٥٥٧,٣٥٣,٦٩٨**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	-	**٢٣٧,١٠٠,٣١٦**
أجمالي الاصول	**٢٠,٦٠٢,٩١٤,١٥٥**	**١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩**	**١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢**	**٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣**	**٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢**	**٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤**	**٦٧,١٦٥,٨٩٠,٠٤٣**	**١٣٠,٧٩٤,٤٥٤,٠١٤**
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	**١١٤,١٦٧,٧٠٦,٣٨١**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	-	**١,٩٧١,٨٨٤,٤١٥**
اجمالى الالتزامات	**٣٣,٠١٥,٨٦٢,٥٨٩**	**٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧**	**٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣**	**١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١**	**٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣**	**٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩**	**٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩**	**١١٦,١٣٩,٥٩٠,٧٩٦**

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والايرادات المشابهة من :	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
قروض وتسهيلات :		
- للعملاء	٧,٨٠١,١٤٠,٤٢٦	٥,٤٦٦,٤٧٩,٤٣٦
الاجمالى	**٧,٨٠١,١٤٠,٤٢٦**	**٥,٤٦٦,٤٧٩,٤٣٦**
أذون وسندات خزانة	٧,٥٥٣,٤٣٢,٩١٣	٥,٦٨٤,٩٤٣,١٣٧
ودائع وحسابات جارية	١٦٠,٣١١,٨٢٣	٩,٩٨٦,٢٢٧
صافى عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)	١,٣٣٦,٠٩٠	٦,٥١٢,٠٠٦
الاجمالى	**١٥,٥١٦,٢٢١,٢٥٢**	**١١,١٦٧,٩٢٠,٨٠٦**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية		
- للبنوك	(١٩٣,٩٦٨,٢٦٢)	(٢١٦,٤٨٠,٦٠٥)
- للعملاء	(٨,٢١٦,٥١٨,٧٣٤)	(٥,٩١٧,٢٧٩,٨٣٠)
الاجمالى	**(٨,٤١٠,٤٨٦,٩٩٦)**	**(٦,١٣٣,٧٦٠,٤٣٥)**
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء	(٣,٧٨٢,٠٢٥)	(٣٧,٨٧٧,٩٨٢)
قروض أخرى	(٣٦,٩٥٥,٣٤٧)	(١٠,٤٧٩,٦٦٠)
الاجمالى	**(٨,٤٥١,٢٢٤,٣٦٨)**	**(٦,١٨٢,١١٨,٠٧٧)**
الصافي	**٧,٠٦٤,٩٩٦,٨٨٤**	**٤,٩٨٥,٨٠٢,٧٢٩**

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١,٠٧٣,٥٣٢,٣٨٥	٨٩٥,٨٨٩,٦٨٤
أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ	١١,٠٥٦,٦٢٨	٩,٨١٧,٣٧٨
عمولات وأتعاب الاستثمارات	١٢,٧٨٤,٥٦٧	١٧,٣٧٣,٨٤٢
أتعاب أخرى	٤٣٦,٥٩٦,٢٢١	٣٩٠,٥١٢,٦٧٧
الاجمالى	**١,٥٣٣,٩٦٩,٨٠١**	**١,٣١٣,٥٩٣,٥٨١**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
عمولات سمسرة	(٢,١٢٣,٨٨٨)	(١,٩٩٦,٤٥٩)
أتعاب أخرى	(١٦١,٣٢٢,٤٥٨)	(٩٨,٥٥٧,٥٣٠)
الاجمالى	**(١٦٣,٤٤٦,٣٤٦)**	**(١٠٠,٥٥٣,٩٨٩)**
الصافي	**١,٣٧٠,٥٢٣,٤٥٥**	**١,٢١٣,٠٣٩,٥٩٢**

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
صناديق استثمار	-	٣٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية متاحة للبيع	١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٤٨٧,٤٨٨
شركات تابعة وشقيقة	-	٤٨,١٨٨
الاجمالى	**١١,٠٠٢,٢٢٠**	**١١,٨٣٥,٦٧٦**

٩- صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
عمليات النقد الأجنبي :		
- أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية	(١,٣١١,٤٥٥,٨١٨)	٤٧,٨٥٦,٢١٠
- فروق تقييم عقود صرف آجلة	٦٠,٠٤٤,٧٩٩	٦١,٠٩٤,٢٨٦
- صافى عائد عقود مبادلة العائد	(٨,١٤٣)	(٣٩٧,٩٢٥)
الاجمالى	**(١,٢٥١,٤١٩,١٦٢)**	**١٠٨,٥٥٢,٥٧١**

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
تكلفة العاملين		
أجورومرتبات	٩٢٢,٩٠٠,٢٧٥	٧٠٦,٥٤٠,٠٢٩
تأمينات أجتماعية	٤٣,٥٦٢,٣٠٩	٣٥,٨٣٥,٥٨٠
تكلفة المعاشات		
نظم الاشتراكات المحددة	٦٤,٠٥٢,٣٣٧	٥٦,٢٢٨,١٧٠
مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)	٥٧,٥٤١,٩٦٢	٥٧,٣٧٥,٨٩٨
	١,٠٨٨,٠٥٦,٨٨٣	**٨٥٥,٩٧٩,٦٧٧**
إهلاك واستهلاك	١٧٥,٣٨٥,٣٦٦	١٥٠,٠٤٣,٩٦٣
مصروفات إدارية أخرى	٦٣٩,٣٨٣,١١٩	٦٣٦,٤٢٣,٦٥٩
الاجمالى	**١,٩٠٢,٨٢٥,٣٦٨**	**١,٦٤٢,٤٤٧,٢٩٩**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٠٤٠,٩٠٧,٠٠١	١١١,٥٥٠,٨٩٤
أرباح بيع أصول ثابتة	٢,٨٢١	١٩٦,٦٢٥
تكلفة برامج	(٤٠,٥٥٤,٤٣٤)	(٤٦,٧٤٧,١٤٩)
مصروف الإيجارعن عقود التأجيرالتشغيلي	(٦٦,٨٣٥,٢٥٢)	(٦٤,٥٨٨,٠٨٨)
المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)	(٤٦,٩٧٦,٨١٢)	(١٠١,١٦١,٩٢١)
إيرادات (مصروفات) أخرى	٢٢,٥٥٠,٥٤٥	٧,٨٦٣,٢٤٩
الاجمالى	**١,٩٠٩,٠٩٣,٨٦٩**	**(٩٢,٨٨٦,٣٩٠)**

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)	(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)
الاجمالى	**(١,٨٣٨,٨٤١,٣٢٩)**	**(٥٠٨,٠٣٩,٣٦٩)**

١٣- مصروف ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الضريبة الجارية	(١,٣١٤,٢٥٥,٣٤٩)	(٩٧٣,١٢٠,٧٤٧)
الضريبة المؤجلة	(١٣,١٥٦,٨٩٩)	(٢٣,٩٧٩,٣٤٦)
الأجمالى	**(١,٣٢٧,٤١٢,٢٤٨)**	**(٩٩٧,١٠٠,٠٩٣)**

يتضـمن إيضـاح (٣٠) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت سـتنتج إذا مـا طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	٥,٣٦١,٠٠٥,٤٦٣	٤,٠٧٧,٢٦١,٥٧٩
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	١,٢٠٦,٢٢٦,٢٢٩	٩١٧,٣٨٣,٨٥٥
الأثرالضريبى لكل من:		
إيرادات غيرخاضعة للضريبة	(١١,٣٨٥,٠٩٢)	(١,٤١٥,٤٠٢)
مصروفات غيرقابلة للخصم الضريبى	٦,٥٩٩,٨٤٩	٤٥,٩٤٦,٣١٠
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٣٩,٩٤٠,٠٣٧)	(٣٢,٥٨١,٢١٢)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	-	(١٣,٧٧٩,٠١٤)
المخصصات و العوائد المجنبة	١٥١,٦٥٧,٦٤٨	٥٦,٣٦٧,٤٦٠
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	١,٠٩٦,٧٥٢	١,١٩٨,٧٥٠
مصروف ضريبة الدخل الفعال	**١,٣١٤,٢٥٥,٣٤٩**	**٩٧٣,١٢٠,٧٤٧**

الموقف الضريبي

أولا : بنك قطرالوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٣١ ديسمبر٢٠١٠ .
- عام ٢٠١١ و٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات ٢٠١٣ و٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٥ تم تقديم الإقرارالضريبى لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٢ .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٤ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصرالدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٣٠ نوفمبر٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.

الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
صافي أرباح السنة	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) *	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)
حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح السنة) *	(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)
المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة	**٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣**	**٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	٧٤٢,٠١٨,٩٢٩
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة	٤,٨٦	٣,٧٢

* بناءا على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
نقدية	٣,٤٣٨,٤٢٣,١٥٢	٢,٠٥٠,١٩٧,٠٧٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطارنسبة الاحتياطي الإلزامي	٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨
الاجمالى	**١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤**	**٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨**
أرصدة بدون عائد	١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤	٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨
الاجمالى	**١١,٨٦٠,٣٩٧,٥٤٤**	**٨,٧٣٠,٧٦٨,١٩٨**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
حسابات جارية	٥٨٥,٨٢٦,٠٦٧	٣٤٨,٠٨٥,٦١١
ودائع	٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	٢,٨٣٤,٩٥٧,٥١٠
الاجمالى	**٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣**	**٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١**
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠
بنوك محلية	١٢٩,٨٨٧,١٢٠	٧٠,٠١١,٢٩١
بنوك خارجية	٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠
الاجمالى	**٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣**	**٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١**
أرصدة بدون عائد	٣٤٧,٠٦٧,٢٦٢	١٣٩,٣٢٤,٥٩٥
أرصدة ذات عائد متغير	٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	٢١١,٢٣٤,٦٤٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٨,٨٢٣,٧٠٤,٤٩٦	٢,٨٣٢,٤٨٣,٨٧٨
الاجمالى	**٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣**	**٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١**
أرصدة متداولة	٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣	٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١
الاجمالى	**٩,٤٠٩,٥٣٠,٥٦٣**	**٣,١٨٣,٠٤٣,١٢١**

١٧- أذون خزانة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١,٥٦٦,١٥٠,٠٠٠	١,٩٣٣,٠٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٥,٠٤٤,١٥٠,٠٠٠	٥,٧٩٦,٦٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق أكثرمن ١٨٢ يوم	٣٤,٣٠٢,٩٣٨,٥٥٠	٢٢,٥٧٥,٢٨٥,٠٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(١,٨١٣,٥٩٨,١٣٣)	(١,١٤٧,٩٤٩,٧٣١)
الاجمالى	**٣٩,٠٩٩,٦٤٠,٤١٧**	**٢٩,١٥٦,٩٦٠,٢٦٩**
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء	(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	(١٤,١٨١,٢٥٤)
الصافى	**٣٩,٠٥٦,٨٦٤,٧٢٠**	**٢٩,١٤٢,٧٧٩,٠١٥**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢
بطاقات ائتمان	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣
قروض شخصية	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤
قروض عقارية	٩١١,١٨٠,٠٨٠	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤
الاجمالى (١)	**١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١**	**١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣**
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٤,٤٦٩,٧٥٥,٠٢١	٢٦,٥١٣,٧٦٥,٢٧٤
قروض مباشرة	٢٢,٢٥٨,٣٦٦,٤٠٢	١٣,٧١٧,٦٥٧,٧٧٤
قروض و تسهيلات مشتركة	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣
قروض أخرى	١,٣٢٥,٦٣٩,٧٧٩	١,٢٠٠,٧٤٩,١٩٦
الاجمالى (٢)	**٨٢,٦٢٤,٧٣٨,٩٧٦**	**٥٠,٨٧٨,٨٧٨,٤٥٧**
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٩٨,١١٧,١٥٢,٠٧٧**	**٦٣,٩٦٨,٨٤٨,١٨٠**
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣)	(٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩)
يخصم : العوائد المجنبة	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)
يخصم : خصم غيرمكتسب	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)
الصافي ويوزع كالتالي :	**٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦**	**٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢**
أرصدة متداولة	٦٦,٨٩٩,٧٤٤,٨٤٧	٤١,٥٥٥,٥٤٧,١٦٨
أرصدة غيرمتداولة	٢٦,٣٢٠,٨٠٣,١٧٩	١٩,٩٨٩,٣٦٥,٠٥٤
الاجمالى	**٩٣,٢٢٠,٥٤٨,٠٢٦**	**٦١,٥٤٤,٩١٢,٢٢٢**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٨-أ مخصص خسائرالاضمحلال

٣١ ديسمبر٢٠١٦

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	**٣٣٩,٧٧١,٠٣٧**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٥,٥٥٨,٩١٣	٢٤,١٩٠,٩٧٧	٨,٢٤٨,٠٠٣	٣٦,٢٨٣	**٧٨,٠٢٤,١٧٦**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٦,٦٢٣,٩٤٤)	(٣١,٦٦٨,٦٥٩)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)	(١٩٣,١٧٩)	**(٩٠,٢٤١,٥٦٣)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٤,١٦٢,١٦٥	-	**٤,١٦٢,١٦٥**
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	١٥٩,٨٨٤	-	**١٥٩,٨٨٤**
الرصيد في آخرالسنة المالية	**٣٩,٣٠٩,٦٧٢**	**٢٢,٦٤٩,٣٦٣**	**٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦**	**١٣,٦٣٢,٨٠٨**	**٣٣١,٨٧٥,٦٩٩**

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٥,٢٠٣,٨١٦	**١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٩٠٧,٣٩٧,١٩٩	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	١٨٠,٧١٩,٠١٦	٣٩,٠٧٧,٩٤٨	**١,٧٦٠,٨١٧,١٥٣**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١١,٩٦٣,٦٥١)	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	-	-	**(٧٨,٣٣١,٦٠٠)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	-	**٣٤,٠٦٤,٦٤٣**
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٧,٦٧٥,٨٤٠	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	٩٣,٢٧٧,٨١٧	١٤,٣٤٣,٩١٤	**٦٢٠,٣٠٩,٥٤٦**
الرصيد في آخرالسنة المالية	**١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١**	**٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧**	**٥٦٧,٩٥٥,١٨٨**	**٩٨,٦٢٥,٦٧٨**	**٤,٢٩١,٧٢٠,٨٢٤**
الاجمالى					**٤,٦٢٣,٥٩٦,٥٢٣**

٣١ ديسمبر٢٠١٥

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	**٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١,٠١٦,٩٧٨	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٢٧,٢٧٥,٤٧٤	٦,٤٣٠,٢١٤	**٥٧,١٧٦,٧١٩**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣٩,٧٦١)	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	(٣,٨٢١,١٠٣)	-	**(٢٤,٣٩٥,٦١٥)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	-	**٤,٤٣٤,٥٤٧**
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨,٩٥٣	-	**٨,٩٥٣**
الرصيد في آخرالسنة المالية	**١٠,٣٧٤,٧٠٣**	**٣٠,١٢٧,٠٤٥**	**٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥**	**١٣,٧٩٩,٧٠٤**	**٣٣٩,٧٧١,٠٣٧**

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٦,٥٥٢,٦٣٠	**١,٥٧١,٧٨١,١٩٨**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١٠٢,٢٢٩,٣٦٧	٢٣٢,٧٠٠,٤٨٤	١٠٧,٨٩٥,١٢٩	٨,٠٣٧,٦٧٠	**٤٥٠,٨٦٢,٦٥٠**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	-	**(٩٧,٩١٩,٣١٩)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٧٥٥,٠٦١	-	-	**٣,٧٥٥,٠٦١**
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٩١٣,٩٥٧	١٨,٧٨٢,٦٠١	٣,٠٧١,٤١٨	٦١٣,٥١٦	**٢٦,٣٨١,٤٩٢**
الرصيد في آخرالسنة المالية	**٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣**	**١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨**	**٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥**	**٤٥,٢٠٣,٨١٦**	**١,٩٥٤,٨٦١,٠٨٢**
الاجمالى					**٢,٢٩٤,٦٣٢,١١٩**

١٩- مشتقات مالية

	٣١ ديسمبر٢٠١٦		
	المبلغ التعاقدي/ الافتراضي	الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود الصرف الآجلة	٣,١٠٨,٧١٤,٨٩٦	٨٥,٥٧٢,١٧٢	-
الاجمالي		**٨٥,٥٧٢,١٧٢**	**-**
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالقيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	-	-	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالتدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعارالعائد	-	-	-
الاجمالي		**٨٥,٥٧٢,١٧٢**	**-**

	٣١ ديسمبر٢٠١٥		
	المبلغ التعاقدي/ الافتراضي	الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
عقود الصرف الآجلة	١,٦٢٤,٨٠٠,٧١٨	٢٥,٥٢٧,٣٧٣	-
الاجمالي		**٢٥,٥٢٧,٣٧٣**	**-**
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالقيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٨٩,٠٨٦	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالتدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعارالعائد	٧٧,٣٠١,٠٠٠	١,٠٥٠,٨٩٤	-
الاجمالي		**٢٦,٦٦٧,٣٥٣**	**-**

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات اجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غيرالمنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتبادل معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغيرولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العمـــلات. ويتمثل خطرالائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخـرى فـي أداء التزاماتهـا. ويتم مراقبة الخطريصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطرالائتمان القائم يقـوم البنـك بتقييـم الأطـراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية مخاطرالقيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعارالعائد لتغطية جزء من خطرالزيادة فى القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابـت والـذى قـد يحـدث نتيجـة للانخفاض المحتمل فى معدلات العائد السائدة فى السوق.

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٨٩,٠٨٦ جنيه مصري فى نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطرالتدفقات النقدية

قام البنك بتغطية جزء من خطرالتدفقات النقدية من القروض الممنوحة للعملاء ذات معدل متغيروذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد.

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ١,٠٥٠,٨٩٤ جنيه مصري فى نهاية سنة المقارنة.

٣٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٤٠,٦٨١,٤٧٥	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩
اجمالي أدوات دين	**٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠**	**٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٤٦,٢٨٣,٥٦٦	٥٢,٢٣٥,٠١٧
ج) وثائق صناديق استثماربالقيمة الاستردادية:		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٢٧,٢٧٦,٩٤٠	٦٤,٩٨٨,٤٦٣
د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	**٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤**	**٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١**
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :		
أ) أدوات دين		
مدرجة ببورصة أوراق مالية	٢٥,٨٤٧,٢٨٦,٦٨٣	-
وثائق صناديق استثماربالقيمة الدفترية		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية*	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	**٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣**	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**
اجمالي استثمارات مالية (٢+١)	**٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧**	**٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١**
أرصدة متداولة	٤,٤٥٩,٢٤٧,١٢٢	٤,٢٩٧,١٧٦,٩١٠
أرصدة غيرمتداولة	٢٤,١٩٠,٤٠٣,٦٧٥	١٩,٦٧٦,٣١٨,٣٤١
الإجمالى	**٢٨,٦٤٩,٦٥٠,٧٩٧**	**٢٣,٩٧٣,٤٩٥,٢٥١**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣	٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩
اجمالي أدوات دين	**٢٨,٣٩٧,١١٨,٧٩٣**	**٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩**

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال السنة:

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في أول الفترة المالية الحالية	٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١	١٥,٠٠٠,٠٠٠
اضافات	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	٣,٩٦٦,١٣١,١٢٥
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٢٦٢,٢٩٢,١١٨	٩٨,٣٧٥,٠٧٩
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٧٤٤,٥٥٧,٩٢٣)	-
محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	-
فروق التغيرفي القيمة العادلة	(١,٨٥١,٥٢٦,٥٨٩)	١١١,٠١١,٥٨٦
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٦,٢٨١,٠١٧)	-
الرصيد في آخرالسنة المالية	**٢,٧٨٧,٣٦٤,١١٤**	**٢٥,٨٦٢,٢٨٦,٦٨٣**

قامت ادارة البنك بأعادة تبويب ادوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ذلك باستخدام اخرسعرتداول فى تاريخ أعادة التبويب و ذالك خلال شهري يوليو و أكتوبر٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل أعادة التبويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصرى تم اضافتها الى إحتياطى تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع.

- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في أول سنة المقارنة	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
اضافات	٧,٦٥١,٠٤٨,٤٥٠	-
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار	٣٥٦,٤٩٨,٥١٠	-
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)	-
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٩٥,١٥٥,٤٥٢	-
فروق التغيرفي القيمة العادلة	٧٥,٥٠٧,٤٢٢	-
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	-
الرصيد في آخرسنة المقارنة	**٢٣,٩٥٨,٤٩٥,٢٥١**	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**

أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٤,٧٥٥,٩١١	٣,٩٣٧,١٤٧
خسائراضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٦,٢٨١,٠١٧)	(٢,٥٣٣,٠٧٨)
الإجمالى	**(١,٥٢٥,١٠٦)**	**١,٤٠٤,٠٦٩**

* تتمثل وثائق صناديق الأستثمارالمدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وثائق تلك الصناديق التى أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائه من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمارينك قطرالوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التى اكتتب فيها البنك عند الإصدارالأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمارينك قطرالوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمارينك قطرالوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول) والتى اكتتب فيها عند الإصدارالأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون. وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك فى كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر٢٠١٦	البلد التى يقع بها مقرالشركة المستثمرفيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيو ان بي الأهلي للتأجيرالتمويلي (تابعة)	جمهورية مصرالعربية	٣,٠٨٨,١٥٢,٠٢٥	٢,٧٨٧,٨٣٦,٧٩٢	٩٥٨,٨٤٦,٠٢١	٣٩,٤٢٤,٦٠٥	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيو أن بي الأهلى لتامينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصرالعربية	١,٧٥٣,٦٩٦,٠٢٢	١,٤٦٠,١٤٨,١٨٩	١٢٤,٦٧٤,٦٤٢	٨٨,٢٨٣,٨٠٩	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت ايجيبت (تابعة)	جمهورية مصرالعربية	٨,٧٣٧,٧٠٧	٢١١,٨١٨	٩١١,٨٦٠	٦٦٩,٣١٦	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيو ان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصرالعربية	٣,١١١,٨٨٥,٣٤١	٢,٩٤٢,١٠١,٢٤٧	٢٣٥,٠٥٥,٩٥٠	٤١,٥٠٩,٥٢٥	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصرالعربية	١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالى		**٧,٩٧٥,٨٢٢,٤٤٦**	**٧,١٩٢,٨٣٣,٣٣٥**	**١,٣٣٦,٣٤٤,٠٨٢**	**١٦٩,٨٤٤,٦٨٥**	**٢٩٢,١٠٩,٠٨٩**	

٣١ ديسمبر٢٠١٥	البلد التى يقع بها مقرالشركة المستثمرفيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة كيو ان بي الأهلي للتأجيرالتمويلي (تابعة)	جمهورية مصرالعربية	٢,٤٨٢,٦٥٣,٢٤٩	٢,٢١٨,٧٩٢,٣٨١	٨٤٠,٢٠٣,٣٧٠	٢٩,٧٠٢,٣٩١	١٤٤,٩١٥,٤٥٣	٩٩,٩٨%
شركة كيو أن بي الأهلى لتامينات الحياة (تابعة)	جمهورية مصرالعربية	١,١٩٢,٠١٧,٣٨٨	٩٨٠,٤٥٨,٧٨٧	٦٦,٦٤٨,٠٨٣	٥٥,٢٧٥,٣٨٨	٦٩,١٧٩,٦٧٦	٩٩,٩٨%
شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت ايجيبت (تابعة)	جمهورية مصرالعربية	٧,٨٥٩,٣٥٨	٦٣,٠٣٥	٨٤٨,٥٢٩	٦١٨,٠٥٩	١,١٧٦,٧١٠	٩٧,٤٨%
شركة كيو ان بي الأهلي للتخصيم (تابعة)	جمهورية مصرالعربية	١,٤٨٢,٧٤٤,٦٤٧	١,٣٥١,٨٣١,٨٨٨	١٠٢,٧٣١,٩٢٢	٢٦,٣٨١,٨٩٤	٧٤,٩٩٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصرالعربية	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٢٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	١,٨٤٧,٢٥٠	٢٣,٠٩%
الإجمالى		**٥,١٧٨,٨٥٩,٣٦٦**	**٤,٥٥٣,٨٢٢,٥١٧**	**١,٠٢٥,٨٦١,٤٢٥**	**١١١,٨٤٣,١٤٩**	**٢٩٢,١٠٩,٠٨٩**	

٢٢- أصول غيرملموسة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
برامج الحاسب الآلى		
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	١٠٤,٤٠٧,٦٣٨	١٠٣,٢٨٦,٦٩٨
الاضافات	٦١,٦٦٣,٣٧١	٤٠,٧٩٧,٩١١
استهلاك السنة	(٤٥,٧٢٧,٣٠٩)	(٣٩,٦٧٦,٩٧١)
صافي القيمة الدفترية في آخرالسنة المالية	**١٢٠,٣٤٣,٧٠٠**	**١٠٤,٤٠٧,٦٣٨**

٢٣- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الايرادات المستحقة	١,٤٥٤,٩٣٨,٢٦٢	٩٤٤,٠٤٩,٠٤٩
المصروفات المقدمة	٤٦,٢٦٣,٧٧٥	٢٣,٠٦٧,٩٤٧
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١١١,٩٠٨,٨٨٠	٤٧٦,٨١٧,٠٢٤
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٢,٥٥١,٥٠٨
التأمينات والعهد	٩٣,٠٤٧,٧٦١	١٥,٣٥١,٨٥٥
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	١,٣١١,٨٩٣,٦٤٤	٩٤٧,٠٤٣,٥١٦
أخرى	١٠٤,٢٥٥,٥٦٩	٦٤,٤٦٨,٨٦٠
الاجمالى	**٣,١٥٤,٨٥٩,٣٩٩**	**٢,٥٠٣,٣٤٩,٧٥٩**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٤- أصول ثابتة

	أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالى
في ١ يناير٢٠١٥					
التكلفة	١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٨٦٩,٠٥٠	٤٣٩,٣٦٨,٥٧٥	١٢٧,٥٠١,١٨٢	**١,٩٣١,٢٨٥,٠٦٦**
مجمع الاهلاك	(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٢,٨٥٥,٨٢٨)	(٣٣٩,١٧٠,٨٢٦)	(٧٣,٢٤٦,٦٧٠)	**(٨٦٥,١٠١,٢٣٤)**
صافي القيمة الدفترية	**٨٧٨,٧١٨,٣٤٩**	**٣٣,٠١٣,٢٢٢**	**١٠٠,١٩٧,٧٤٩**	**٥٤,٢٥٤,٥١٢**	**١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٥					
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٠١٣,٢٢٢	١٠٠,١٩٧,٧٤٩	٥٤,٢٥٤,٥١٢	**١,٠٦٦,١٨٣,٨٣٢**
اضافات	١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٤١,٥٤٢	٥٤,٣٤٩,٧٢٢	٥,٩٥٣,١٨٥	**٢٠٤,٥٠٦,٦٠٠**
استبعادات أصول	-	-	-	(١٨٧,٥٠٠)	**(١٨٧,٥٠٠)**
استبعادات مجمع أهلاك	-	-	-	٩٣,٧٥٠	**٩٣,٧٥٠**
اهلاك السنة	(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٧٢٢,١٢٦)	(٤١,٣٩٩,٠١٥)	(١٠,٤٠١,٨٠٣)	**(١١٠,٣٦٦,٩٩٢)**
صافي القيمة الدفترية	**٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢**	**٣٠,٠٣٢,٦٣٨**	**١١٣,١٤٨,٤٥٦**	**٤٩,٧١٢,١٤٤**	**١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠**
في ١ يناير٢٠١٦					
التكلفة	١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٣,٦١٠,٥٩٢	٤٩٣,٧١٨,٢٩٧	١٣٣,٢٦٦,٨٦٧	**٢,١٣٥,٦٠٤,١٦٦**
مجمع الاهلاك	(٤١٧,٦٧١,٩٥٨)	(٩٣,٥٧٧,٩٥٤)	(٣٨٠,٥٦٩,٨٤١)	(٨٣,٥٥٤,٧٢٣)	**(٩٧٥,٣٧٤,٤٧٦)**
صافي القيمة الدفترية	**٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢**	**٣٠,٠٣٢,٦٣٨**	**١١٣,١٤٨,٤٥٦**	**٤٩,٧١٢,١٤٤**	**١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٦					
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٠٣٢,٦٣٨	١١٣,١٤٨,٤٥٦	٤٩,٧١٢,١٤٤	**١,١٦٠,٢٢٩,٦٩٠**
اضافات	٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٥٢٧,٨٠٢	١٣٠,٧٣٠,٠٤٤	١١,٤٨٥,٧٩٧	**٧٩٧,٨٠٧,٠٢١**
استبعادات أصول	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١,٤٨٤,٥٠٧)	**(١٣,٢٩٨,٠٨٥)**
استبعادات مجمع أهلاك	٣٣٩,٦٠٨	٢٥,٨٣٠	١٠,٤٢٤,٠٨٤	١,٢٧٣,٦٨٠	**١٢,٠٦٣,٢٠٢**
اهلاك السنة	(٥٧,٧٢٣,٨٦٢)	(١٠,٢٢٥,١١٢)	(٥٠,٥٩٩,١٤٥)	(١١,١٠٩,٩٣٨)	**(١٢٩,٦٥٨,٠٥٧)**
صافي القيمة الدفترية	**١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨**	**٤١,٣٣٥,٣٢٨**	**١٩٢,٢٥٥,٢٩٩**	**٤٩,٨٧٧,١٧٦**	**١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
التكلفة	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٥,١١٢,٥٦٤	٦١٣,٠٠٠,٢٠١	١٤٣,٢٦٨,١٥٧	**٢,٩٢٠,١١٣,١٠٢**
مجمع الاهلاك	(٤٧٥,٠٥٦,٢١٢)	(١٠٣,٧٧٧,٢٣٦)	(٤٢٠,٧٤٤,٩٠٢)	(٩٣,٣٩٠,٩٨١)	**(١,٠٩٢,٩٦٩,٣٣١)**
صافي القيمة الدفترية	**١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٨**	**٤١,٣٣٥,٣٢٨**	**١٩٢,٢٥٥,٢٩٩**	**٤٩,٨٧٧,١٧٦**	**١,٨٢٧,١٤٣,٧٧١**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
حسابات جارية	٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	٩٢,٨٢٤,٦٧٥
ودائع	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦
الاجمالى	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**	**٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١**
بنوك مركزية	٢٩,٤١٤,٤٢٨	٢٧,٤٥٠,١٧٢
بنوك محلية	١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢
بنوك خارجية	٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	٧٤٦,٠٢٧,١٤٧
الاجمالى	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**	**٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١**
أرصدة بدون عائد	١٥٨,٣٠٠,١٩١	٦٣,٣٨٠,٩١٨
أرصدة ذات عائد متغير	١٤٣,٨٣٦,٥٤١	٢٩,٤٤٣,٧٥٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦
الاجمالى	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**	**٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١**
أرصدة متداولة	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
الاجمالى	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**	**٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١**

٢٦- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
ودائع تحت الطلب	٣٦,٠٣٦,٢٨٥,٣٦٠	٢٢,٧٣٥,٦٤٠,٥٠٢
ودائع لأجل وبإخطار	٧١,٢٤٣,٣٠١,٦٢١	٥٣,٤٣٥,٢٩٠,٦٠٢
شهادات ادخاروإيداع	٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠
ودائع توفير	١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	٧,٥٣٦,٣٩٣,٣٨٧
ودائع أخرى *	٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	٤,١٤٤,٩٥٦,٩٠٤
الاجمالى	**١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠**	**١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥**
ودائع مؤسسات	٩١,٥٠٣,٤٠٠,٥٦٣	٦٥,٨٥٩,٠٣١,٦٠٦
ودائع أفراد	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩
الاجمالى	**١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠**	**١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥**
أرصدة بدون عائد	٢٤,٥٦٣,٧١٨,٢٦٣	١٧,٣٠٠,٠٨٢,١٦٢
أرصدة ذات عائد متغير	٢٨,٧٠٤,١٧٥,٨٨٧	١٧,٦٢٤,٢٨٠,٩٤٥
أرصدة ذات عائد ثابت	١٠٦,٦٢٢,٥٤٧,١١٠	٧٣,٨٨١,٩٠٧,٢٨٨
الاجمالى	**١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠**	**١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥**
أرصدة متداولة	١١٠,٦٧٦,٥٨٩,٠٦٤	٨٦,٠٩٨,٥٣٤,٠٦٥
أرصدة غيرمتداولة	٤٩,٢١٣,٨٥٢,١٩٦	٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠
الاجمالى	**١٥٩,٨٩٠,٤٤١,٢٦٠**	**١٠٨,٨٠٦,٢٧٠,٣٩٥**

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ودائع قدرها ٤٤١,٩٠٤,١١٠ جنيه تغطى ارتباطات غيرقابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٦٦,٧٣١,٢٤٦ جنيه في ٣١ ديسمبر٢٠١٥ وتعتبرالقيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٧- قروض أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
البنك الأهلي المصري (أيباب - ايكو)	١٦,٢٥٠,١٨٦	٣٧,٥٨٤,١١٨
البنك التجاري الدولي	٥٤,١٤٠,٠٠٠	٣,٩٩٤,٢٨٦
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩
الاجمالى	**٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠**	**١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣**
أرصدة متداولة	٢,٤٥٦,٥٧٨,٠٥٨	٥٦٦,٠٤٣,٣٣٩
أرصدة غيرمتداولة	١,٥٦٦,١٤١,٧٨٢	٧٨٢,٤٤٨,١٤٤
الاجمالى	**٤,٠٢٢,٧١٩,٨٤٠**	**١,٣٤٨,٤٩١,٤٨٣**

٢٨- التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
عوائد مستحقة	١,٦٦٢,٣٠٧,٨١٥	١,٢٢١,٤٥٩,١٨٣
ايرادات مقدمة	٦٠,٢٦٤,٦٤٧	٨١,٤٢٩,٣٦٧
مصروفات مستحقة	٤٠٠,٤٤٨,٣٢٤	٣١١,٨٥٧,٦٥٦
ارصدة دائنة متنوعة	٢٨٩,٧٠١,٦٠٨	١٩٤,٤٧١,٨٦٦
الاجمالى	**٢,٤١٢,٧٢٢,٣٩٤**	**١,٨٠٩,٢١٨,٠٧٢**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٩- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المردّد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخرالسنة
	٣١ ديسمبر٢٠١٦					
مخصص مطالبات ضريبية	٥٦٦,٦٦٥,٥٠٢	-	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	-	**٥٦٠,٧٠٥,٥٠٢**
مخصص مطالبات قضائية	١١,٤٧٠,٨٦٢	٢١,١٨٠,٣٦٥	-	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	**٥٠,٢١٤,٠٧٦**
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	**٢٤٢,٤١٩,١٨٠**
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	**٤٢,١٠٥,١٣١**
الاجمالى	**٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠**	**٥٢,٩٣٦,٨١٢**	**(٥,٩٦٠,٠٠٠)**	**٨٦,٤٦٤,٧٦١**	**(٤,٤٥٢,٣٨٤)**	**٨٩٥,٤٤٣,٨٨٩**

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المردّد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخرالسنة
	٣١ ديسمبر٢٠١٥					
مخصص مطالبات ضريبية	٤٥٦,٤٢٥,٥٠٢	١١٠,٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	**٥٦٦,٦٦٥,٥٠٢**
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٨٤٧,٣٨٧	-	(٣,٥٧٢,٥٦٦)	١٠٠,٤٨٨	(٩٠٤,٤٤٧)	**١١,٤٧٠,٨٦٢**
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(٥,٥٠٥,٥١٣)	٢,٩٤٨,٢٤٨	-	**١٦٤,٤٢٠,٥٢٠**
مخصص خيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	١,١٥٢,١٢٨	-	**٢٣,٨٩٧,٨١٦**
الاجمالى	**٦٦١,٩٩٦,٣٦٢**	**١١٠,٢٤٠,٠٠٠**	**(٩,٠٧٨,٠٧٩)**	**٤,٢٠٠,٨٦٤**	**(٩٠٤,٤٤٧)**	**٧٦٦,٤٥٤,٧٠٠**

٣٠- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الألتزامات (٢٢.٥ %) عن السنة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني فى إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأثرالضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الأصول الثابتة	-	-	(٤٤,٧٧١,٨٧٤)	(٣٢,٦٢٨,٣١٩)
الشهرة	-	٣٠,٥٦١,٤٠٥	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائراضمحلال القروض)	١٧٩,٨٩٧,٠٤٢	١٥٠,٣٤٨,٩٨١	-	-
فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(٥,٩٧١,٢١٩)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
أثرالتغيرفى السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	**١٧٩,٨٩٧,٠٤٢**	**١٨٠,٩١٠,٣٨٦**	**(٥٤,٣٩٣,١٦٢)**	**(٤٨,٢١٧,٧٠٨)**
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	**١٢٥,٥٠٣,٨٨٠**	**١٣٢,٦٩٢,٦٧٨**		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة	١٨٠,٩١٠,٣٨٦	٢١٢,٦٨٣,٠٠٩	(٤٨,٢١٧,٧٠٨)	(٦٨,٧٢٣,٣٩٥)
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / أستخدامها خلال السنة	(١,٠١٣,٣٤٤)	(٣١,٧٧٢,٦٢٣)	(٦,١٧٥,٤٥٤)	٢٠,٥٠٥,٦٨٧
الرصيد بالإجمالى في نهاية السنة	**١٧٩,٨٩٧,٠٤٢**	**١٨٠,٩١٠,٣٨٦**	**(٥٤,٣٩٣,١٦٢)**	**(٤٨,٢١٧,٧٠٨)**

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

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
فروق التغيرفي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٥,٩٧١,٢١٩)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
أثرالتغيرفى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركزالمالى عن :		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥٧,٥٤١,٩٦٢	٥٧,٣٧٥,٨٩٨
المزايا العلاجية بعد التقاعد		
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركزالمالى كالتالي:		
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	٢٩٥,٧٨٦,٥٣٣
خسائراكتوارية لم يتم الاعتراف بها	(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	(٣٥,١٩٤,٣٢٧)
	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	**٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦**
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:		
الرصيد في أول السنة المالية	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢١٢,٦١٠,٣٦٤
تكلفة الخدمة الحالية	١٣,١٣٠,٢٥٢	١٤,٨٩٨,٢٥٦
تكلفة العائد	٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٤٠,٤٢٩,٢٧٣
خسائراكتوارية	٩٣٤,٠١٨	٢,٠٤٨,٣٦٩
مزايا مدفوعة	(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	(٩,٣٩٤,٠٥٦)
	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	**٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦**
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي		
تكلفة الخدمة الحالية	١٣,١٣٠,٢٥٢	١٤,٨٩٨,٢٥٦
تكلفة العائد	٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٤٠,٤٢٩,٢٧٣
الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة	٩٣٤,٠١٨	٢,٠٤٨,٣٦٩
	٥٧,٥٤١,٩٦٢	**٥٧,٣٧٥,٨٩٨**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطرالوطني الأهلي	٪١٧,٥٠	٪١٥,٢٥
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصرالدولي سابقا	٪١٧,٥٠	٪١٥,٢٥
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطرالوطني الأهلي	٪١٥,٣٢	٪١٢,٥٣
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصرالدولي سابقا	٪١٥,٣٢	٪١٢,٥٣

فيما يلي تأثيرالحركة بمقدار١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:	**الاثرعلى إجمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد**	**الاثرعلى الالتزامات المحددة**
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٪٥٩,٠٨	٪٢٠,٢٧

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليارات جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدروالمدفوع

- بلـغ رأس المـال المصـدروالمـدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيـه مصـري فـي ٣١ ديسـمبر٢٠١٥ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعرالساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غيرالعاديـة المنعقـدة بتـاريخ ١٧ فبراير٢٠١٦ زيادة رأس المال المصدروالمدفوع من ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصرى إلى ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيـه مصـرى بزيـادة قـدرها ٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠ جنيـه مصـري (فقط تسعمائة و سبعة و ستون مليون و ثمانمائة و خمسون ألف و سبعمائة و سبعون جنيه لاغير) وذلك خصما من الأحتياطى العام.
- وبـذلك أصـبح رأس المـال المصـدروالمـدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصـري فـي ٣١ ديسمبر٢٠١٦ موزع على ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعرالساري وقت السداد.

٣٣- المدفوعات المبنية على اسهم

- قامـت مجموعـة سوسـيتيه جـنرال بـاريس (فرنسـا) ، الشركة الام سابقا لبنك قطرالوطني الاهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيزالعاملين بالبنك وفقا لاجتمـاع مجلس ادارة المجموعة فـى ٢ نوفمبر٢٠١٠. وقام بإصدارأدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم للعاملين ببنك قطر الوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:

أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال بـاريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصـل إلـى ١٠% على الأقل، على إن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيرشرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربـح موجـب عـن عـام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢ .

ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن فـي إرضـاء العمـلاء خـلال الفـترة مـن عـام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئيًا، سيتم تخصيص الأسهم جزئياً، على إن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.

- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقـا لمبـدأ الأسـتحقاق مقابـل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقديرالبنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها.

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

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيارالمحاسبه الـدولى IFRS٢ للمحاسبه عن الأسهم الممنوحه من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيـق هـذا النظـام - بإثبات نصيب كل فترة ماليه من العبء الإضافي للمزايا التى يكتسبها الموظفين بموجب النظام مع تعلية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبرالمعاملة فى جوهرها زيادة فى حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

ونظراً لأن سويستيه جنرال بـاريس (فرنسا) لم تعُد هى الشركة القابضة بعد بيع مساهمتها فى البنك ، وفى ضوء التزامها باصدارتلك الأسهم مع عدم وجود أى التزام على البنك فيما يتعلق باصدارتلك الأسهم ، فقد قام البنك بالتوقف عن الاعتراف بمصروف المزايا الاضافية الـتى يكتسـبها المـوظفين (إعتباراً من التاريخ الذى باع فيه سوسـيتيه جـنرال بـاريس حصـته بالكامـل) مع الاحتفاظ بالرصيد المتراكم ضمن قائمة حقوق الملكية لحين تنفيذ منح الأسهم بواسطة سوسيتيه جنرال باريس.

فـي ٣١ مـارس ٢٠١٥ قامـت مجموعـة سوسـيتيه جـنرال بـاريس (فرنسـا) بتوزيـع ١٦ سهم على العاملين بعد تحقق شرط توزيع هذة الأسهم وهي تحقيـق المجموعة لصافى ربح موجب عن عام ٢٠١٢.

فـي ٣١ مـارس ٢٠١٦ قامت مجموعة سوسيتيه جـنرال بـاريس (فرنسا) بتوزيع ٢٤ سهم على العاملين بعد تحقق شرط توزيع هذة الأسهم وهي إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣.

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١- الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الاحتياطى العام (أ)	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
احتياطى المخاطرالبنكية العام (ب)	٧,١٤٩,٣٥٣	١٤٠,٨١٦,٠٢٧
احتياطى قانونى (ج)	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)	(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢
احتياطي خاص (هـ)	١٤٧,٠٤٤,١٧٩	١٤٧,٠٤٤,١٧٩
احتياطي رأسمالي	١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
إحتياطي تغطية مخاطرالتدفقات النقدية	-	١,٠٢٩,٣٦٧
اجمالى الاحتياطيات فى آخرالسنة المالية	**٥,٠٣٥,٧٠٣,٥٤٩**	**٥,٠٥٤,٢٢١,٣٦١**
وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى		

(أ) الاحتياطى العام

الرصيد فى أول السنة المالية	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
محول من الارباح المحتجزة	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥
المحول لزيادة رأس المال	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠**	**٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧**

(ب) احتياطى المخاطرالبنكية العام

الرصيد فى أول السنة المالية	١٤٠,٨١٦,٠٢٧	١٩١,٣٠٤,٨١٣
محول الى الارباح المحتجزة	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	(٥٠,٤٨٨,٧٨٦)
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**٧,١٤٩,٣٥٣**	**١٤٠,٨١٦,٠٢٧**

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين احتياطى المخاطرالبنكية العام لمقابلة المخاطرغيرالمتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إنعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

(ج) احتياطى قانونى

الرصيد فى أول السنة المالية	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
محول من أرباح السنة المالية السابقة	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**٨٢١,٤٨٧,٠٣٨**	**٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥**

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسى احتجازنسبة ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علما بأن هذا الاحتياطى غيرقابل للتوزيع.

(د) احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الرصيد فى أول السنة المالية	٥٢١,٥٠٠,٥٢٢	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠
صافى التغيرفى القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ٣٠)	(١,٧٤٠,٥١٥,٠٠٣)	٧٥,٥٠٧,٤٢٢
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (ايضاح ٣٠)	٥,٩٦٨,١٠١	١٢,٧١٢,٤١٠
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**(١,٢١٣,٠٤٦,٣٨٠)**	**٥٢١,٥٠٠,٥٢٢**

(هـ) احتياطي خاص

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

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

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢- أرباح السنة والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الرصيد فى أول السنة المالية	٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧	٢,٠٦٥,٠١١,٤٣٨
صافى أرباح السنة المالية	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦
حصة العاملين فى الأرباح	(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)	(٢٠٦,٤٣١,٣١١)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(١٩٦,٦٢٥)	(٦٩٨,٣٣٠)
محول الى الاحتياطى العام	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)
محول الى الاحتياطى القانونى	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)
محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٩,٣٥١,٩٥٠	٨,٣٠١,٢١٥
محول من احتياطى المخاطرالبنكية العام	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	٥٠,٤٨٨,٧٨٦
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**٤,١٧٦,٦١١,٨٣٩**	**٣,١٣٨,٩٥١,٤٨٧**

٣٥- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوزتواريخ استحقاقها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أوالاقتناء .

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٤٣٨,٤٢٣,١٥٢	٢,٠٥٠,١٩٧,٠٧٠
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٨,٥٨١,٥٧٦,٥٣٩	٢,٤٧٨,٥٨٧,٧٤٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	١,٥٣٣,٠٧١,٦٨٢	١,٩٠٥,٢١٧,٦٩٣
الاجمالى	**١٣,٥٥٣,٠٧١,٣٧٣**	**٦,٤٣٤,٠٠٢,٥٠٨**

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غيرالمرجح تحقق خسائرعنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل ٤٥٧,٩٧١,٤٤٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافرتمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠	٥٠٧,٥٠٠
ارتباطات عن قروض	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	١٠,٨٢٤,٢٢٠
الأوراق المقبولة	٩٩٥,٦١٧,٠٣٧	٨١٠,٦١٩,٣١٥
خطابات ضمان	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥
اعتمادات مستندية استيراد	٣,٦٨٦,٨٢٣,٠١٠	٢,٥٢١,٦٥٥,٧٠٢
اعتمادات مستندية تصدير	٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	٦٧,٤٤٢,١٣٠
التزامات محتملة أخرى	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦
الإجمالي	**٤٩,٢٩٢,٦٨٩,٧١٤**	**٢٤,٧٢٥,٩٩٠,٤٤٨**

(د) ارتباطات عن عقود التأجيرالتشغيلي

فيما يلى تحليل بأقساط المدفوعات الإيجارية عن عقود إيجارتشغيلي غيرقابلة للإلغاء:

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
لا تزيد عن سنة واحدة	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	٦٣,٤٢٨,٦٨٤
أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	١٧٥,٢٩٥,١٨٦
أكثرمن خمس سنوات	٥١,١٨٤,٥٥٧	٤٠,٣٠٦,٦٩٦
الإجمالي	**٣٣١,٩٢٠,١٥٦**	**٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦**

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

المعاملات مع مجموعة بنك قطرالوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	١٢,٧٥٤,١٣٢	٣١,٦٦١,٤٣٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٧٧,١٠٨,٠٥١	٧٠٤,٨٧٢,١١٣
اعتمادات تصدير	-	٥٠٥,٩٧٣
خطابات ضمان خارجية	١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩	١,٦٦٦,٣٥٢,١٢٩
عقود الصرف الآجلة	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	٦٣٤,٢٨٣,٦٩٣

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين*		شركات تابعة و شقيقة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
القروض القائمة فى أول السنة المالية	١٠٥,٨٥٠	٢٦٠,٠٦٤	٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣	٢,١١٤,٥٧٣,٣٣٦
القروض الصادرة خلال السنة المالية	-	١١١	١,٢٨٤,٠١٧,١٩٣	١,١٠٨,٥٧٠,٢٠١
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(١٠٥,٧٣٩)	(١٥٤,٣٢٥)	(٦٢٢,٥١٣,٩٣٤)	(١,٠٩٧,٩٢٧,٦٣٤)
القروض القائمة فى آخرالسنة المالية	**١١١**	**١٠٥,٨٥٠**	**٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢**	**٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣**
عائد القروض	١,٦٩٩	٥,٨٨٧	٢١٢,٩٠٤,٠٣١	١٨٨,٧٥٧,٢٥٧

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية السـنة ١١١ جنيه مصرى مقابل ١٠٥,٨٥٠ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٤.٤٩ % (مقابل متوسط عائد ٣.٢١% في سنة المقارنة)

** لاتوجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة .

قامت شركة كيو ان بي الأهلي للتأجيرالتمويلي (شركة تابعة) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٢ بالتعاقد مع البنك للحصول على تمويل طويل أجل بمبلغ أربعمائة مليون جنيه مصري لاغير وقد نص العقد على أن يتحمل البنك مخاطرعدم سداد الشركة المستأجرة تمويليا للقيمة الإيجارية وذلك في حدود مبلغ لا يتجاوزمنتى مليون جنيه مصري لا غير. وقد بلغ رصيد التمويل في ٣١ ديسمبر٢٠١٦ مبلغ ٢٦٣,٦٠١,٥٣٩ جنيه مصري أدرج بالكامل ضمن رصيد القروض والتسهيلات لشركات تابعة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة و شقيقة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	١١١	١١١	١,٠٠٢,٦٥٤	١,٠٠١,٨٥٥
قروض موظفين	-	١٠٥,٧٣٩	-	-
حسابات جارية مدينة تجدد	-	-	٢,٥٢٢,١١٢,٤٩٤	١,٨٠٣,٩٦٢,١٢٣
فيزا كارد	-	-	٢,٤٧٥	١,٢٢٣
قروض لشراء معدات	-	-	٢٦٣,٦٠١,٥٣٩	٣٢٠,٢٥٠,٧٠٢
الإجمالي	**١١١**	**١٠٥,٨٥٠**	**٢,٧٨٦,٧١٩,١٦٢**	**٢,١٢٥,٢١٥,٩٠٣**

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة و شقيقة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الودائع فى أول السنة المالية	٢٠,٢١٧,٠١٥	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٧٢١,٢٢٧,٨٦٥	١٩٦,٣١٢,١١٥
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية	٣٧,٣١٢,٩٢١	٥,٧٣١,١٧٨	١,٠٤٠,٥٨٤,٧٢٢	٥٧٠,٥٥٦,٠٧٧
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٣,٤٧٥,١٣٥)	(٢,٤٥٨,٤٥٣)	(٩,٨٤٩,٨٥٥)	(٤٥,٦٤٠,٣٢٧)
الودائع فى فى آخرالسنة المالية	**٥٤,٠٥٤,٨٠١**	**٢٠,٢١٧,٠١٥**	**١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢**	**٧٢١,٢٢٧,٨٦٥**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٨٦٤,١٢٢	٣٤٥,٠٨٠	٢٩,٧٦٨,٦٣٢	١٨,٢٩٢,٧٧٣

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

ودائع تحت الطلب	٩٦٨,٨٨٧	٣,٩٢٩,٣٧٦	١٠٢,٨٧٩,٩٨٢	١١,٠٥٤,٩٢٥
ودائع توفير	٦٦,٩٢٠	١٠,٠٢٣	-	-
شهادات ادخاروإيداع	١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-
ودائع لأجل وبإخطار	٥١,٧١٨,٩٩٤	١٦,٢٧٧,٦١٦	١,٦٤٩,٠٨٢,٧٥٠	٧١٠,١٧٢,٩٤٠
الإجمالي	**٥٤,٠٥٤,٨٠١**	**٢٠,٢١٧,٠١٥**	**١,٧٥١,٩٦٢,٧٣٢**	**٧٢١,٢٢٧,٨٦٥**

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة و شقيقة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
ايرادات الأتعاب والعمولات	١٢,١٨٦	١٠,٠٩٩	١٣,٥٦٦,٧٤٥	٦,٦٣٠,١٠٣
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٧٦,٥٠٧,٦٩٢	٨٤,٠٤٥,١٩٣
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
خطابات ضمان	-	-	٣٥,٦٠٢	٥٩,١٠٥
اعتمادات مستندية	-	-	٧٦,٤٧٢,٠٩٠	٨٣,٩٨٦,٠٨٨
الإجمالي	**-**	**-**	**٧٦,٥٠٧,٦٩٢**	**٨٤,٠٤٥,١٩٣**

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتم بنفس الأسعارالتى تتم بها المعاملات مع الأطراف الأخرى.
ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصـادرة فـى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الاكبرفى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٣,٩٧١,٩٩٤ جنيه مصرى) .

٣٨- صناديق استثمارالبنك

(أ) صندوق استثماربنك قطرالوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار)

قام البنك بإنشاء صـندوق اسـتثمارالبنـك ذو العائـد اليومـي الـتراكمي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمارهذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصـيص مليـون وثيقـة يبلـغ إجمـالي قيمتهـا ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار(إى إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صـندوق الاسـتثمار ٨,١٥١,٠٣٨ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١,٩٦٧,٢٠٤,١١٥ جنيه مصري يخص البنك منها عدد ١٦٣,٠٢١ وثيقة بمبلغ ٣٢,٢٧٦,٩٤٠ جنيه مصـري منهـا مبلـغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق تظهرضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٢٧,٢٧٦,٩٤٠ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقـد بلـغ اجمالى العمولات ١٢,٦٢٦,٨٥٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثماربنك قطرالوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري(توازن)

قام البنك بإنشاء صـندوق اسـتثمارالبنـك الثـاني ذو العائـد الـدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتـه التنفيذيـة. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمارهذا 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 مصرى فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثماربإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صـندوق الاسـتثمار ٦٤,٤٧٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٠,٦٣٨,٧٥٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقـد بلـغ اجمالى العمولات ١٠٦,٢٨٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثماربنك قطرالوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول)

قام البنك بطرح الأكتتاب في صندوق استثمارالبنك الثالث ذو العائـد الـدوري الـتراكمى (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقـم ٩٥ لسـنة ١٩٩٢ ولائحتـه التنفيذيـة. هذا وقد طرحت وثائق استثمارالصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسـمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألـف وثيقـة بإجمـالي مبلـغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى فى ذلك التاريخ وتقوم شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثماربإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عـدد وثـائق صـندوق الاسـتثمار ٦٩,٤٧٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٤,٢٣٤,٥٥١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له وقـد بلـغ اجمالى العمولات ٥١,٤٢٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

القوائم المالية المجمعة



معبد إدفو

بنك قطرالوطنى الأهلى
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
و تقريرمراقبي الحسابات عليها
في ٣١ ديسمبر٢٠١٦

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

صالح وبرسوم وعبد العزيز.Deloitte
محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

صالح وبرسوم وعبدالعزيز – Deloitte
محاسبون ومراجعون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطني الأهلي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح – في جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالي المجمع لبنك قطر الوطني الأهلي "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وذلك فى ضوء المعلومات والتفسيرات التى حصلنا عليها من إدارة البنك، 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 المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

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

القاهرة في ١٥ يناير ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

عمرو محمد الشعيني
المتحدون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

كامل مجدى صالح
صالح وبرسوم وعبد العزيز – Deloitte
محاسبون ومراجعون

بنك قطرالوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركزالمالى المجمعة

فـى ٣١ ديسمبر٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	إيضاح	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	٨,٧٣٠,٧٧١,٩٧٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٩,٥٨٦,٤٧١,١٦٩	٣,١٨٤,٣٧١,١٤٩
أذون خزانة	(١٧)	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٤١,٤٨٣,١٧٢	١٥٧,٦٢٧,٧٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	(١٩)	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤
مشتقات مالية	(٢٠)	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٢٧,٩١٥,٣٤٦
استثمارات مالية			
- متاحة للبيع	(٢١)	٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩١	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢١)	٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٢)	٢,٤٩٧,٤٣٠	٢,٥١٨,٧١٧
أصول غيرملموسة	(٢٣)	١٢٠,٥٣٤,٩٢٠	١٠٥,٠٨٦,٦٤٥
أصول أخرى	(٢٤)	٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨	٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٣)	١٧٢,٥٥٣,٣١٨	١٦٧,٩٨٦,٧١٣
أصول مؤجرة تأجيرتمويلى (بالصافي)	(٢٥)	٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٦١	٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩
أصول ثابتة (بالصافي)	(٢٦)	١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧١	١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦
إجمالى الأصول		١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	(٢٨)	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩
قروض أخرى	(٢٩)	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥
التزامات أخرى	(٣٠)	٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣	١,٩٢٦,٦٢٨,٥٤٧
مخصصات أخرى	(٣١)	٩٢١,٤٩٠,٨٣٣	٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣
حقوق حملة وثائق التأمين	(٣٢)	١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦	٨٩٨,٩٨٥,١٩١
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٣٧٠,٩٨٠,٦٨٩	٩٧٣,٤٧٨,١٠٣
التزامات مزايا التقاعد	(٣٤)	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦
إجمالى الالتزامات		١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧١	١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥
حقوق الملكية			
رأس المال المصدروالمدفوع	(٣٥)	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠
احتياطيات	(٣٧)	٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨	٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	(٣٦)	-	٩,٣٥١,٩٥٠
صافي أرباح العام و الأرباح المحتجزة	(٣٧)	٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦١	٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩
إجمالى حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك		١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩
حقوق اصحاب الحصص غيرالمسيطرة		٢٥,٢٨٢	١٩,٧٤٨
إجمالى حقوق الملكية		١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢	١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

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

بنك قطرالوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	إيضاح	من ١ يناير٢٠١٦ الى ٣١ ديسمبر٢٠١٦	من ١ يناير٢٠١٥ الى ٣١ ديسمبر٢٠١٥
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	١٥,٥٩٨,١٠٢,٥٨٨	١١,١٣٨,٣٧٣,٣٤٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٨,٥٢٨,٧٢٦,٢٦٩)	(٦,٢١٣,٠٧٦,١٥١)
صافي الدخل من العائد		٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩	٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١,٥٢٥,٦٠٤,٠٣٤	١,٣٠٩,٠٦٤,١٤١
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١٦٣,٤٤٨,٥١٤)	(١٠٠,٥٦٠,٣٥٩)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٨,٤٣١,٥٣١,٨٣٩	٦,١٣٣,٨٠٠,٩٧٣
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٧٨٧,٤٨٨
صافي دخل المتاجرة	(٩)	(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)	١٢٩,٤٢٠,١٤٨
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	(٢١)	(١,٥٢٤,١٣٠)	١,٤٠٤,٠٦٩
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)	(١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤	١٣٨,٩٩٧,٧٥١
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة		(٢١,٢٨٨)	(١٦,٠٠٥)
الربح قبل ضرائب الدخل		٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)	(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)
صافي أرباح السنة		٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧
و يعود إلى :			
نصيب المساهمين فى البنك		٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠
نصيب حقوق أصحاب الحصص غيرالمسيطرة		٥,٥٣٤	٣,٥١٧
صافي أرباح السنة		٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧
نصيب السهم من صافى أرباح السنة	(١٤)	٤.٨٦	٣.٧٢

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

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

بنـــك قطـــرالوطنـــي الأهلـــي (ش.م.م)

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطى تجميع أعمال	إحتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي تغطية مخاطرالتدفقات النقدية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	صافى أرباح العام	حقوق المساهمين فى البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ ديسمبر٢٠١٥															
الرصيد في ١ يناير٢٠١٥	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٢,٤٦٦,٢٣٥	١٧,٦٥٣,١٦٥	٧٠,٠٨٤,١٢٤	٢,١٨٥,٦٤٢,٨٨٩	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٢٦	٢٣,٩٣٤	١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	-	٦٩٨,٣٣٠	-	-	-	-	١١٦,٨١٠,١٤٥	(١,٩٧٠,٣٩٠,٢٧٢)	-	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٩٦٥,٩٩٨)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	(٢٢٠,٢١٨,٦١٥)	-	(٢٢٠,٢١٨,٦١٥)
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال	٨٤١,٦٠٩,٣٧٠	-	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى التغيرفى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٧)	-	-	-	-	-	-	٨٨,٢٣٦,٠٧٦	-	-	-	-	-	٨٨,٢٣٦,٠٧٦	-	٨٨,٢٣٦,٠٧٦
صافى أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	٣,٥١٧	٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٧٠٣)	(٧,٧٠٣)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٠١,٢١٥	(٨,٣٠١,٢١٥)	-	-	-	-
صافى التغيرفى القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)	-	-	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)	-	(١,٤٣٦,٨٦٨)
المحول من إحتياطي المخاطرالبنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٤٨٨,٧٨٣)	-	-	٥٠,٤٨٨,٧٨٣	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠١٥	**٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠**	**٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥**	**٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧**	**١٧٣,٦٨١,٩٦٨**	**٩,٩١٧,٣١٤**	**٤,٠٠٠,٤٨٣**	**٥٢١,٥١٦,٧٦٦**	**١٤٠,٨١٦,٠٣٠**	**١,٠٢٩,٣٦٧**	**٩,٣٥١,٩٥٠**	**٢٤٠,٧١٨,٤٦٩**	**٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠**	**١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩**	**١٩,٧٤٨**	**١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧**
٣١ ديسمبر٢٠١٦															
الرصيد في ١ يناير٢٠١٦	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣١٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	١,٠٢٩,٣٦٧	٩,٣٥١,٩٥٠	٢٤٠,٧١٨,٤٦٩	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠	١٤,٩٧٩,٣٠٦,٠٢٩	١٩,٧٤٨	١٤,٩٧٩,٣٢٥,٧٧٧
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	-	١٩٦,٦٢٥	-	-	-	-	-	٤٧,٤٦١,٥٩٤	(٢,٨٦٦,٠٣٧,٥٩٥)	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٢٩٤,٥٧٥)	(٣٣٥,٩٨٣,٩١٥)	(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)	-	(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)
المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال	٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠	-	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى التغيرفى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التى تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٧)	-	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)	-	-	-	-	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)	-	(١,٧٣٤,٤٨٦,٦٥٢)
صافى أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٥,٥٣٤	٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٣٥١,٩٥٠)	٩,٣٥١,٩٥٠	-	-	-	-
صافى التغيرفى القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)	-	-	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)	-	(١,٠٢٩,٣٦٧)
المحول من إحتياطي المخاطرالبنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	-	-	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠١٦	**٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠**	**٨٢١,٤٨٧,٠٣٨**	**٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠**	**١٧٣,٦٨١,٩٦٨**	**١٠,١١٣,٩٨٩**	**٤,٠٠٠,٤٨٣**	**(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)**	**٧,١٤٩,٣٥٦**	**-**	**-**	**٤٢٤,٩٠٣,٩١٢**	**٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤**	**١٧,١١٤,٩٦٥,١٧٤**	**٢٥,٢٨٢**	**١٧,١١٤,٩٩٠,٤٥٦**

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

بنك قطرالوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمـة التدفقـات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	إيضاح	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح السنة قبل الضرائب		٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غيرملموسة		١٧٧,٠٤٧,٤٥٠	١٥١,٧٤٥,٤٦٧
إهلاك أصول مؤجرة تأجيرتمويلي		٦٢٤,٦٦٠,١٩٥	٥٣٦,٣٢٥,٧٦١
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦	٥٠٩,٨٦١,٥٢٣
المستخدم من مخصصات القروض		(١٦٨,٥٧٣,١٦٣)	(١٢٢,٣١٤,٩٣٤)
متحصلات من ديون سبق أعدامها		٣٨,٢٢٦,٨٠٨	٨,١٨٩,٦٠٨
صافى عبء/ (رد) المخصصات الاخري		٥٠,٦٨١,٣٢١	١١٠,٥٥٩,٥٨٩
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		(٨,٩٨٧,٥٥٢)	(٢,٣٥٥,٢١٤)
فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخري بالعملات الاجنبية		٨٦,٤٦٤,٧٦١	٤,٢٠٠,٨٦٤
فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية		(١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧)	(٩٥,١٥٥,٤٥٢)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات		(٣٦٦,٤٩٤,٥٩٧)	(٣٥٧,٤٢٢,٥٠٢)
مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال السنة		٤٥٧,٨٥٠,١١٥	١٩٦,١٣٢,٩٠٩
ارباح بيع اصول ثابتة		(٢,٨٢١)	(٢٤٠,٧٢٥)
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(١١,٠٠٢,٢٢٠)	(١١,٧٨٧,٤٨٨)
نصيب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية		٢١,٢٨٨	٦٦,٠٠٥
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢١)	(٤,٧٥٦,٨٨٧)	(٣,٩٣٧,١٤٧)
خسائراضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٢١)	٦,٢٨١,٠١٧	٢,٥٣٣,٠٧٨
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		**٦,٧٩٥,٠٠١,٧٥٦**	**٥,١٤١,٩٢٣,٠٢٢**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		(١,٩٩٤,٩٠١,٩١٢)	(١,٥٩٠,٥٩٤,٨٥٥)
أذون خزانة		(١٠,٣١١,٢٨٧,٧٢٠)	(٨,٣٦٢,٣٣٩,٤٦٠)
أصول مالية بغرض المتاجرة		١١٦,١٤٤,٦٠٧	٩١,١٥٦,٤٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء		(٢٣,٨٠٨,٩٣٢,٥٠٥)	(١٣,٩٦٣,٠٢٧,٠٠٠)
مشتقات مالية		(٥٩,٤٧٧,١٨٤)	(٦١,٤٧٣,٩٨٦)
أصول أخرى		(٨١٤,٢٢٦,٤٥٧)	(٤٦٨,٣٣٤,٩٧٤)
أرصدة مستحقة للبنوك		١٢٣,٧٢٦,٧٠٧	٨٠٩,٥٧٣,٠٢٣
ودائع العملاء		٥٠,٠٥٤,٠٦٦,٣٤٦	٢٢,٦٣٢,٧٩٢,٦٣٥
التزامات أخرى		٥٨٣,٧٧٦,٧٤٦	٣٩١,٦٥٤,٥٧٩
التزامات مزايا التقاعد		٤٧,٥٠٥,٢٥٧	٤٧,٩٨١,٨٤٢
التغيرفي أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجيرتمويلي		(٢٧٩,٢٨٥,٤٧٧)	(١٤,٢٩٧,٨٥٧)
ضرائب الدخل المسددة		(٩٩٢,٤٦٥,١٧٣)	(١,٠٣٢,٦٩٤,٨٨٨)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)		**٩,٤٥٩,٦٤٤,٩٩١**	**٣,٦٢٢,٣١٨,٥٠٥**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابتة وفى اعداد وتجهيزالفروع		(٨٥٩,٨٦٤,٧١٨)	(٢٤٥,٩٥٥,٢٧٤)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		١,٢٣٧,٧٠٤	٤٤٨,٨٧٥
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		٤,٧٤٩,٣٢٣,٥٧٣	٢,٦٢٣,٩٣٥,٨٠٧
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		(٩,٤١٦,٦٢٣,٩٥٥)	(٨,١٨٨,٤٧٦,٩٧٠)
مدفوعات لشراء اصول مؤجرة تأجيرتمويلي		(٨٣٧,٤٥١,٣٨٦)	(٩٦٦,٤٠٩,٥٣٧)
متحصلات من أصول مؤجرة تأجيرتمويلي		٢١٦,٦٢٢,٤٨١	٢٢٧,٥٩٧,٩٧٠
شراء شركات تابعة، صافي بعد النقدية وما في حكمها		-	(٧,٧٠٣)
توزيعات أرباح محصلة		١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٧٨٧,٤٨٨
متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة		-	٤٨,١٨٨
صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار(٢)		**(٦,١٣٥,٧٥٤,٠٨١)**	**(٦,٥٣٧,٠٣١,١٥٦)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
قروض أخرى		٤,١٨٧,٢٥١,٧٣٤	٢,٣٠٢,٧٠٩,٦٣٥
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٣٣٢,٢٧٨,٤٩٠)	(٢٢٠,٢١٨,٦١٥)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التمويل (٣)		**٣,٨٥٤,٩٧٣,٢٤٤**	**٢,٠٨٢,٤٩١,٠٢٠**
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (١+٢+٣)		**٧,١٧٨,٨١٤,١٥٤**	**(٨٣٢,٢٢١,٦٣١)**
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية		٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢	٧,٢٦٧,٥٦٥,٩٤٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخرالسنة المالية	**(٣٨)**	**١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦**	**٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩
أذون خزانة		٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطارنسبة الاحتياطي الالزامي		(٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢)	(٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثرمن ثلاثة أشهر		(٩٥٧,٩٥٤,٠٢٤)	(٧٠٤,٤٥٥,٣٧٦)
أذون الخزانة ذات أجل اكثرمن ثلاثة أشهر		(٣٧,٥٨٦,٩٩٣,١٣٦)	(٢٧,٢٧٥,٧٠٥,٤١٦)
النقدية وما فى حكمها فى آخرالسنة المالية		**١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦**	**٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢**

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

بنـــك قطـــــرالوطنـــي الأهلـــي (ش.م.م)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١- النشاط

تأسـس بنك قطرالوطنى الأهلي "شركة مساهمة مصرية" كبنك استثماروأعمال وذلك بتـاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي الكائن في- ٥ شارع شمبليون وسط البلد - القاهرة وعدد ٢٠٧ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,٨٠٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدارمن قبل مجلس الإدارة في ١٥ يناير٢٠١٧.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وذلك على أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما فى ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائروالاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

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

- تحديد المنشأة المقتنية.
- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.
- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات المتكبدة المحددة والإلتزامات العرضية المحتملة التى تفى بشروط الاعتراف فى تاريخ الاستحواذ.

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

لذا تقوم المنشأة المقتنية بالإعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك التزاماتها المحتملة التى تفى بشروط الإعتراف وذلك بالقيمة العادلة فى تاريخ الاستحواذ فيما عدا الأصول غيرالمتداولة (أو المجموعات الجارى التخلص منها) المبوبة كأصول محتفظ بها بغرض البيع والتى يتم الإعتراف بها وقياسها على أساس قيمتها الدفترية أو "القيمة العادلة مخصوما منها التكاليف اللازمة للبيع" أيهما أقل.

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

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

يتم القياس الأولى لحقوق اصحاب الحصص غيرالمسيطرة فى المنشأة المقتناة على أساس نسبة اصحاب تلك الحصص فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات العرضية المعترف بها فى تاريخ الاستحواذ.

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

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

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

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

ونظرا لأنه لم يرد بقواعد البنك المركزى أو معيارالمحاسبة المصرى رقم (٢٩) أو المعيارالدولى للتقاريرالمالية رقم (٣) بشأن تجميع الأعمال أى إشارة للمعالجة الواجب إتباعها فى المحاسبة عن مثل هذه العمليات فقد قامت إدارة البنك بالاسترشاد بمعيارالمحاسبة المصرى رقم (٥) والدولى رقم (٨) واللذان يسمحان لها فى حالة عدم وجود معيارأو تفسيرآخر يمكن تطبيقه بشكل محدد على معاملة أو حدث أو ظرف آخربأن تتخذ ما تراه لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تؤدى إلى معلومات مناسبة لاحتياجات مستخدمى القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاقتصادية ويمكن الاعتماد عليها.

(ج) المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

(د) زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الأعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غيرالمسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الأعتراف به فى قائمة الدخل. فى حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة فى الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة فى تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمرفيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقا للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استنادا إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

* أسس اعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

ونظرا لقيام المجموعة بتأسيس شركة كيو ان بى الأهلى للتخصيم بنسبة مساهمة ٩٩.٩ % وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو ان بى الأهلى للتأجير التمويلى لتصبح ١٠٠% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٢٥% وزيادة نسبة مساهمته فى شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت ايجيبت الحياة لتصبح ١٠٠% بدلاً من ٤.٨٧٥% فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأسلوب المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة المرفقة للمجموعة وتتمثل في القوائم المالية للبنك (المنشأة الأم) ولشركات كيو ان بى الأهلى للتخصيم ، كيو ان بى الأهلى للتأجيرالتمويلى و كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة و شركة كيو أن بي الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركات تابعة) وذلك من تاريخ تحقق السيطرة على كل شركة من هذه الشركات التابعة.

اسم الشركة	بلد التأسيس	رأس مال الشركة جنيه مصرى	السنة التى تحققت فيها السيطرة (تأسيس أو اقتناء)	حصة المجموعة (%)
كيو ان بى الأهلى للتخصيم	مصر	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٩
كيو ان بى الأهلى للتأجيرالتمويلى	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠
كيو أن بى الأهلى است مانجمنت ايجيبت	مصر	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٤	١٠٠

(هـ) الاستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

(و) التقاريرالقطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطرومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطرومنافع 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 يعتبرمركزالشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغيرذلك من الأنشطة غيرالأساسية فانه يتم التقريرعنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

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

(ز) ترجمة العملات الأجنبية

(ز/١) عملة التعامل والعرض

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

(ز/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة غيرالنقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائرالناتجة عن تغيرأسعارالصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.
- تدرج الأصول المشتراه بالعملة الأجنبية والتى تؤجرها المجموعة للغير وذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصرى بالسعر السارى فى تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

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

(ح/ ٢) القروض والمديونيات

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

- الأصول المالية التي تنوي المجموعة بيعها فورا أو في مدى زمني قصيرفيتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- الأصول المالية التي تبوبها المجموعة كأصول مالية متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول المالية التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثمارها الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهورالقدرة الائتمانية لمصدر الأداة.

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

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غيرمشتقة ذات مبالغ سداد محددة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق محددة ولدى إدارة المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويحظرتصنيف أي من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إذا ما تم خلال السنة الحالية أو السنتين السابقتين بيع أو أعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

(ح/ ٤) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

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

(ح/ ٥) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

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

(ط) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ي) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

(ي- ١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ي- ٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ي- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ك) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائرحيث يدخل العائد الخاص بها ضمن إجمالي التغيرفي قيمتها العادلة.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمرالأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمرالمتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية اقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقديرالتدفقات النقدية بالأخذ فى الاعتبارجميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبارخسائرالائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبرجزءا من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غيرالمنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرارالعميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذى يظهربقائمة المركزالمالى قبل الجدولة.

(ل) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل – يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غيرالمنتظمة أو المضمحلة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول فى عقد إقراض محدد وذلك على اعتبارأن أتعاب الارتباط تلك تعتبرتعويضا للبنك عن التدخل المستمرالمرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدارالبنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه و لكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر– 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 مدارفترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدارالفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات التأجيرالتمويلى

- تتحقق الإيرادات الناتجة من عقود التأجيرالتمويلي على أساس معدل العائد المحدد بكل عقد تأجيرتمويلي مضافا إليه قيمة قسط الإهلاك الشهرى للأصل المؤجر، ويجنب الفرق بين الإيراد المثبت بهذه الطريقة وقيمة قسط التأجيرالتمويلي المستحق عن الفترة في حساب تسوية عقود التأجيرالتمويلي (دائن/مدين)، ويتم تسويه رصيده مع صافى القيمة الدفترية للأصل المؤجرفي نهاية مدة العقد.

إيرادات نشاط التأمين

تعد إيرادات أقساط التأمين على أساس مبدأ الأستحقاق.

(م) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى فى قائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى فى قائمة المركزالمالي. ويتم الإعتراف بالفرق بين سعرالبيع وسعرالشراء على انه عائد يستحق على مدار مدة الإتفاقية بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

(س) اضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصولها المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائرلتقديرمدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

(س / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي تأخذها المجموعة فى اعتبارها لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائرالاضمحلال أيا مما يلي:

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

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

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

- إذا لم يتوافردليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا - سواء كان هاما بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطرائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقديرالاضمحلال في قيمتها وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ونتج عن تلك الدراسة نشأة (أو زيادة فى) خسائرالاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائراضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائراضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

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

(س / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم في نهاية كل فترة مالية تقديرما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال فى قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبارالانخفاض الكبيرأو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقديرما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. وطبقاً لقواعد البنك المركزى يعد الانخفاض بالنسبة إلى البنك كبيرا إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثمارکما يعد الانخفاض ممتدا إذا استمرلفترة تزيد عن تسعة أشهر. وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتروإذا ما حدث لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الاستثمارمباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضا من خلال قائمة الدخل.

(ع) الأصول غيرالملموسة

(ع/١) الشهرة

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

(ع/٢) برامج الحاسب الالي

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

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

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

(ف) الأصول الثابتة

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

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

المباني		٥٠ سنة
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات	١٠ سنوات
	المصاعد	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 ألي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات

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

(ص) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال 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 الاضمحلال وفى حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلى طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلى. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلى.

(ق/١) – الاستئجار

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

(ق/٢) – التأجير

تظهرالأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركزالمالى وتهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجارمخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجربطريقة القسط الثابت على مدارفترة العقد.
وبالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركزالمالي و تهلك على مدارالعمرالأنتاجى المتوقع لكل أصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجارعلى أساس معدل العائد على عقد الإيجاربالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويدرج الفرق بين الايراد المعترف به في قائمة الدخل وأقساط الإيجارالتمويلى فى حساب مستقل تحت التسوية في قائمة المركز المالي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجارحيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم تحميل تكاليف الصيانة والتأمين على الأصول المؤجرة كمصروف فى قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذى لا يتم فيه تحميلها على المستأجر.

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

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

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوزاستحقاقاتها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أو الاقتناء ، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك بما فيها تلك المحتفظ بها لدى البنك المركزى خارج إطارنسب الاحتياطي الالزامى وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ش) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التى يستحق سدادها بعد إثنى عشرشهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطرالائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقديرللمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة. ولتقديرالقيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثيرالضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التى يستحق سدادها حتى إثنى عشرشهرا من تاريخ القوائم المالية المجمعة فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غيرالمخصومة ما لم يكن أثرالقيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ت) نشاط التأمين

(١) المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال

(أ) الأحتياطى الحسابى

يتم تكوين الاحتياطى الحسابى لكل من عمليات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال فى تاريخ كل قائمة مركزمالي بمعرفة الخبيرالأكتواري وفقا للأسس الفنية التى يعتمدها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين – سابقا). بالأضافة الى حصة كل وثيقة من الزيادة (النقص) فى القيمة الرأسمالية لأموال الأقساط التأمينية المستثمرة فى المحافظ الاستثمارية لحساب حملة الوثائق.

(ب) مخصص المطالبات تحت التسديد

يتم تكوين مخصص المطالبات المتعلقة بالحوادث التى تم الإبلاغ عنها قبل إنتهاء السنة المالية ومازالت قائمة فى تاريخ قائمة المركزالمالي.

(٢) مدينو عمليات التأمين

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

(٣) المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين بالتكلفة المستهلكة المتمثلة فى القيمة الدفترية لتلك الحسابات مخصوما منها مجمع خسائر الاضمحلال.

(ث) عقود الضمانات المالية

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

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

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

(خ) مزايا العاملين

(خ/١) 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 يناير٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات ناتجة عن التطبيق الأولي لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرةً على الأرباح المحتجزة.
يمنح البنك العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية والذى ينطبق عليه شروط نظم المزايا المحددة. تلزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطرمتوسط وطويل الأجل.

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

ويتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية. وكما هو وارد أدناه تحمل على قائمة الدخل الأرباح (الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو ١٠% من القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) فى 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 مدارمتوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

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

(خ/٢) المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

(ذ) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ض) الاقتراض

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

(غ) رأس المال

(غ/١) تكلفة رأس المال

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

(غ/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التى تصدرها المجموعة وذلك خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة لمساهمى المجموعة هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة أصحاب الحصص غيرالمسيطرة فى توزيعات أرباح الشركات التابعة للمجموعة وكذا حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وشركات المجموعة وكذا قانون الشركات.

(ظ) أنشطة الأمانة

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

(أ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطرالمالية

تتعرض المجموعة إلى مخاطرمالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة علماً بأن قبول المخاطرهو أساس النشاط المالي. ونظرا لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو فى مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا تهدف المجموعة إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطروالمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثارالسلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. ومن أهم أنواع المخاطرالتي تتعرض لها المجموعة خطرالائتمان وخطرالسوق وخطرالسيولة وكذا مخاطرالتشغيل الأخرى. ويتضمن خطرالسوق خطرأسعار صرف العملات الأجنبية وخطرسعرالعائد بالإضافة إلى مخاطرالتسعيرالأخرى.

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

وتتم إدارة مخاطرالبنك في ضوء سياسات سبق اعتمادها من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطربتوصيف وتقييم وتغطية المخاطرالمالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويصدرمجلس الإدارة قواعد مكتوبة تغطي مناطق خطرمحددة مثل خطرالائتمان وخطرأسعارصرف العملات الأجنبية وخطرأسعارالعائد وكذا استخدام المشتقات المالية والأدوات المالية غيرالمشتقة. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطرتعد مسؤولاً عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطروليبنة الرقابة كل على حدى.

إستراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطويرخطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطرالعام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطرتتسم بجودة عالية.

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

- الموازنة النسبية بين الخطروالعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

حوكمة إدارة المخاطروالمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطربالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
٢- إطارعمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطروالالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبرلجان المخاطروالمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطارالعمل الداخلي بغية رصد المخاطرومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطرالمرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

د- **خطرأسعارالفائدة وأسعارالصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يمثل المخاطرالناجمة عن الخسائرأو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركزالمالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعارالفائدة أو أسعارالصرف. وتنشأ مخاطرأسعارالفائدة أو أسعارالصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركزالرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

ذ- **خطرالسيولة:** يمثل المخاطرالتي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطرعن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطرفي جميع أنحاء البنك.

وجديربالذكر إن قسم المخاطرمستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة. ويتمثل دوره في المساهمة في تطويروزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطارعمل إدارة المخاطرالمعمول به هو إطارفعّال وقوى. ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطرالائتمان وخطرالسوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطرالائتمان ومخاطرالبلدان ومخاطرالسوق ومخاطرالتشغيل. كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطروإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطرائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- يقوم بوضع إطارلكافة المخاطرالتشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطرالأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطرعدم توفرالسيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعارالفائدة أو أسعارالصرف أو نتيجة عدم توافرسيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال.

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطرالقانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطرالالتزام.

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

وتتولى لجنة المخاطربالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطرالبنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهرعلى الأقل. ويحضراجتماعات 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 المخاطرالتمويلية ومخاطرعدم توفرسيولة.

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 المخاطرالمتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات ، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد.

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهربالإشراف على مراقبة مخاطرالتشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطرالتشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي).
وأخيرا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطربالبنك.

(أ) مخاطرالائتمان

يتعرض البنك لخطرالائتمان وهو الخطرالناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. ولكونه من أهم مخاطرالتعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة الخطرالائتماني. وينبع هذا الخطرمن أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك فى أدوات الدين التى تعتبرمن أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التى تظهرخارج القوائم المالية المجمعة.

(أ-١) إدارة مخاطرالائتمان : التنظيم و الهيكل

يمثل خطرالائتمان المصدرالرئيسي للمخاطرفي البنك ؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة و فعالة لخطرالائتمان يعتبرأمرا جوهريا للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته وبالتالي فإن البنك يطبق إطارعمل محكم لمراقبة مخاطرالائتمان. وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجرالزاوية فى هذا الإطارويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطروخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبرالعاملين داخل قسم المخاطرمسؤولين عن :
- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.
- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعاييرالداخلية المستخدمة فى تحديد الجدارة الائتمانية لهم.
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبارالعملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.

وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطرالائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر.
كما يساعد قسم المخاطرفى توصيف معاييرقياس المخاطروتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطرعلى أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطروالمراجعة

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

خطرالاستبدال

يقوم خطرالاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالتزاماته وضرورة إغلاق الموقف المفتوح (المعرض لمخاطرتقلب أسعارالسوق مثل أسعارالصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الآخر ولذلك فإن تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعرالسوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطرعقود مبادلة أسعارالعائد وعقود الصرف الأجل.

إدارة خطرالاستبدال

يهتم البنك بشكل كبيربالمراقبة الدقيقة لخطرالاستبدال بهدف تقليل الخسائرفي حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. لذا يضع البنك حدودا تقيد حجم تعامل تلك الإطراف بغض النظرعن الشكل القانونى لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

(أ-٢) إدارة المخاطروالتقييم الداخلي لدرجات المخاطر:

يقوم نظام تقييم درجة المخاطربالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطروذلك لقياس وتحديد مقدارمخاطرعدم التزام الطرف الآخرفي 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 غيرذلك من الأمور).
- الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصرخارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.

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

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطرالاستبدال ما يلي:

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر:

- **الضمانات**

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

- الرهن العقارى.
- رهن اصول النشاط مثل الالات والبضائع .
- رهن ادوات مالية مثل ادوات الدين وحقوق الملكية .

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

- **المشتقات:**

يحتفظ البنك باجراءات رقابية حصيفة على صافى المركزالمفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ويكون المبلغ المعرض لخطرالائتمان فى اى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك اى اصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية / الاقتراضية المستخدمة للتعبيرعن حجم الادوات القائمة. ويتم ادارةهذا الخطرالائتمانى كجزء من حجم الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطرالمتوقع نتيجة لتغيرات فى السوق ولايتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطرالائتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كأيداعات هامشية من الاطراف الاخرى .

(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

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

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

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

- وجود أقساط استحقت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر).
- وجود مؤشرموضوعى على خطرائتمانى للطرف الأخربالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض.

ويعتبرمخصص خسائرالاضمحلال الوارد في قائمة المركزالمالى في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبى بقائمة المركزالمالى للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	٣١ ديسمبر٢٠١٦		٣١ ديسمبر٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائرالاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائرالاضمحلال
- ديون جيدة	٨٨,٤٢٪	٢٢,٨٣٪	٩١,٦٧٪	١٨,٤١٪
- المتابعة العادية	٧,٢٥٪	١٧,٣٣٪	٥,٣١٪	٢٢,٩٤٪
- المتابعة الخاصة	١,٧٧٪	١٨,٣٥٪	٠,٣٧٪	١,٣٥٪
- ديون غيرمنتظمة	٢,٥٦٪	٤١,٤٩٪	٢,٦٥٪	٥٧,٣٠٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

(أ-٤) نموذج قياس المخاطرالبنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثرتفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطرالائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبيرعلى المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطرالائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائرالاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تجنيب الزيادة فى المخصص كاحتياطي مخاطرينكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدارتلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غيرقابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٧) الحركة على حساب احتياطي المخاطرالبنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطرمنخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطرمعتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطرمرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطرمقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطرمقبولة حديا	٣٪	٢	المتابعه العاديه
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعه الخاصه
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غيرمنتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غيرمنتظمه
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غيرمنتظمه

(أ-٥) الحد الأقصى لخطرالائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطرالائتمان في قائمة المركزالمالى المجمعة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أذون خزانة	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢
- بطاقات ائتمان	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣
- قروض شخصية	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤
- قروض عقارية	٩١١,١٨٠,٠٨٠	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١
- قروض مباشرة	٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩
- قروض و تسهيلات مشتركة	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣
- قروض أخرى	٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣
مخصص خسائرالاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غيرالمكتسب	(٤,٩٣١,٣٨٠,٣٩٦)	(٢,٤٢٧,١١٨,٤٣٥)
أدوات مشتقات مالية	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	٢٧,٩١٥,٣٢٦
استثمارات مالية		
- أدوات دين	٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢
أصول مالية أخرى	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١
الاجمالى	**١٦٢,٦٦٦,٣٩٩,٠٢٨**	**١١٥,١٣١,١٩٨,٨٣٢**

البنود المعرضة لخطرالائتمان خارج قائمة المركزالمالى المجمعة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠	٥٠٧,٥٠٠
ارتباطات غيرقابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	١٠,٨٢٤,٢٢٠
اعتمادات مستندية	٣,٨٩٤,٤٢٢,٠٦٢	٢,٥٠٥,١١١,٧٤٤
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	٨١٠,٦١٩,٣١٥
خطابات ضمان	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥
التزامات محتملة أخرى	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦
الاجمالى	**٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥**	**٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠**

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطرالائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر٢٠١٦ و ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبارأية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالى تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطرالائتمان في المركزالمالى يتضح أن ٥٧% من الحد الأقصى المعرض لخطرالائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٣% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٨% مقابل ٢١% في آخرسنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٤% مقابل ٢٥% في آخرسنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرارفي التحكم في والإبقاء على الحد الأدنى لخطرالائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءاً على الحقائق التالية:

- أن ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧% في آخرسنة المقارنة.
- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخرسنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدره ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٨% من قيمتها مقابل ١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥ جنيه في آخرسنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٠% من قيمتها.
- مراعاة البنك لمزيد من الحرص فى عملية الاختيارعند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧% في آخرسنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

	٣١ ديسمبر٢٠١٦		٣١ ديسمبر٢٠١٥	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٩٣,٠٣٥,٥٩١,٦٦٧	-	٦٠,٠٠٣,٠٩٧,٣٤٠	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	١,٩٧٣,٠٦٦,٥١٥	-	١,٢٦٤,٩٢٤,٠١٤	-
محل أضمحلال	٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢	-	١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥	-
الأجمالى	**٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤**	**-**	**٦٢,٩٣٥,٠٥٧,٠٧٩**	**-**
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	-	(٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦)	-
يخصم : العوائد المجنبة	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	-	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)	-
يخصم : خصم غيرمكتسب	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	-	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)	-
الصافي	**٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨**	**-**	**٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤**	**-**

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨ جنيه مقابل ٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٩٣٢,٦٦٨,٢٥٤ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,٣١٦,٥٧١,٣٧٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٢,٧٢٥,٧٠٤,٦١٤ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٩٨١,٢٤٣,٢٢٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٩-أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائرالاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

تم خلال السنة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٥٥% نتيجة التوسع في أنشطة الأقراض والتغيرفي سعرصرف العملات الأجنبية.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

	القروض والتسهيلات للعملاء				
	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
١- جيدة	٢,١٨٤,٨٣٨,١٢٧	٤٠٨,١٧٢,٦٣٩	١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠	٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢	**١٤,٣٦٨,٩٥٠,٥٤٨**
٢- المتابعة العادية	١,١٥٩,٨١٢	-	-	-	**١,١٥٩,٨١٢**
٣- المتابعة الخاصة	٥٨٣,١٣٥	-	-	-	**٥٨٣,١٣٥**
الاجمالى	**٢,١٨٦,٥٨١,٠٧٤**	**٤٠٨,١٧٢,٦٣٩**	**١٠,٩٤٢,٩٦٩,٨٢٠**	**٨٣٢,٩٦٩,٩٦٢**	**١٤,٣٧٠,٦٩٣,٤٩٥**

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
١- جيدة	٣٨,٢٢٥,٠٧٢,٤٧٤	١٨,٩١١,٣٧٧,٣٢٠	١١,٠٨٢,٤٨٢,١٦٩	٣,٢٥٦,٦٢٤,٣١٢	**٧١,٤٧٥,٥٥٦,٢٧٥**
٢- المتابعة العادية	٢,٥٤٣,٩٦١,٣٣٥	٥١٧,٣٦٢,٣٢٨	٣,٠٠٥,٧٨٤,٦٩٦	١٨,٤٥٣,٦٤٢	**٦,٠٨٥,٥٦٢,٠٠١**
٣- المتابعة الخاصة	٨٣٠,٠٥٠,٧٤٢	١٢٥,٣٠٧,٨٥٠	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	**١,١٠٣,٧٧٩,٨٩٦**
الاجمالى	**٤١,٥٩٩,٠٨٤,٥٥١**	**١٩,٥٥٤,٠٤٧,٤٩٨**	**١٤,٠٨٨,٢٦٦,٨٦٥**	**٣,٤٢٣,٤٩٩,٢٥٨**	**٧٨,٦٦٤,٨٩٨,١٧٢**

لم يتم اعتبارقروض الفئة غيرالمنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبارقابلية تلك الضمانات للتحصيل.

	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
١- جيدة	١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦	٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤	٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦	٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦	**١١,٩١٣,٢٢٦,٥١٢**
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	**-**
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	**-**
الاجمالى	**١,٣٤٦,٧٠٧,١٥٦**	**٣٤٧,٥٩٤,٣٦٤**	**٩,٦٢٤,٩٩٩,٨٩٦**	**٥٩٣,٩٢٥,٠٩٦**	**١١,٩١٣,٢٢٦,٥١٢**

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
١- جيدة	٢٤,١٤٦,٥٥٩,٨٢٠	١١,٥٦٥,٠٨٢,٥٥١	٧,٧٨٠,٢٤٤,٦٠٨	٢,١٨٧,٩١٤,٦٠٤	**٤٥,٦٧٩,٨٠١,٥٨٣**
٢- المتابعة العادية	٤٣٧,١٠٣,٦٨٧	١٦١,٣٢٨,٧٦٦	١,٦٦٦,٤٦١,٦٠٥	٦٥,٣٥٩,٣٨٩	**٢,٣٣٠,٢٥٣,٤٤٧**
٣- المتابعة الخاصة	٧٢,٥٠٧,٤٠١	٧,٣٠٨,٣٩٧	-	-	**٧٩,٨١٥,٧٩٨**
الاجمالى	**٢٤,٦٥٦,١٧٠,٩٠٨**	**١١,٧٣٣,٧١٩,٧١٤**	**٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣**	**٢,٢٥٣,٢٧٣,٩٩٣**	**٤٨,٠٨٩,٨٧٠,٨٢٨**

لم يتم اعتبارقروض الفئة غيرالمنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبارقابلية تلك الضمانات للتحصيل.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٦٩,٦١٢,٥٢٣	٥٤٠,٦٤٦,١٥٧	٤٨,٥٠٠,٩٧٥	**٦٥٨,٧٥٩,٦٥٥**
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٦,٠٠٠,٥٦٨	٧٨,٢٤٥,٢٣٨	٥,٥٠٠,٠٨٣	**٩٩,٧٤٥,٨٨٩**
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,٧٠١,٦٥٢	٤٥,٧٧٤,٢٦٢	١١,٥٧٤,٩٣٨	**٦٣,٠٥٠,٨٥٢**
الاجمالى	**-**	**٩١,٣١٤,٧٤٣**	**٦٦٤,٦٦٥,٦٥٧**	**٦٥,٥٧٥,٩٩٦**	**٨٢١,٥٥٦,٣٩٦**

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر٢٠١٦	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٩,١٥٧,٧٣٤	-	٤٧,٨٩١,١٧٤	**٥٧,٠٤٨,٩٠٨**
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	-	١٨٩,١٨٥	**١٨٩,١٨٥**
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٧٩,٢٨٣,٣١٥	-	٦,٣٤٦,٠٢٩	**٨٥,٦٢٩,٣٤٤**
أكثرمن ٩٠ يوم	-	٥١١,٩٤٥,٣٥٥	٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩	١٣,٩٤٦,٤١٨	**١,٠٠٨,٦٤٢,٦٨٢**
الاجمالى	**-**	**٦٠٠,٣٨٦,٤٠٤**	**٤٨٢,٧٥٠,٩٠٩**	**٦٨,٣٧٢,٨٠٦**	**١,١٥١,٥١٠,١١٩**

	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥٢,٧٧٣,٧١٠	٦٢٣,٤٢٣,٩٧٥	٤٤,٩٧٨,٧٤١	**٧٢١,١٧٦,٤٢٦**
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٨٦٦,٣٢٢	١٠٣,٧٧٧,٠٤٦	١١,٤١٧,٩٨٩	**١٢٦,٠٦١,٣٥٧**
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤,٩٨٦,٩٩٤	١٧,٢٥٢,٩٥٥	٣,٢٤١,٨٠٧	**٢٥,٤٨١,٧٥٦**
الاجمالى	**-**	**٦٨,٦٢٧,٠٢٦**	**٧٤٤,٤٥٣,٩٧٦**	**٥٩,٦٣٨,٥٣٧**	**٨٧٢,٧١٩,٥٣٩**

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٧٢,٦٥٨,٠٧٠	-	٣٤,٧٧٥,٨٠٥	**١٠٧,٤٣٣,٨٧٥**
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٥,٣١٣	-	-	**١٠,٦٣٥,٣١٣**
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	-	-	**-**
أكثرمن ٩٠ يوم	-	٢٧٤,١٣٥,٢٨٧	-	-	**٢٧٤,١٣٥,٢٨٧**
الاجمالى	**-**	**٣٥٧,٤٢٨,٦٧٠**	**-**	**٣٤,٧٧٥,٨٠٥**	**٣٩٢,٢٠٤,٤٧٥**

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

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهرفي الإيضاح تمثل إجمالى رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخرمنه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخرعن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

القروض والتسهيلات التى تم تقديراضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٤٩٩,٥٠٤,٥٢٢ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ١,٦٦٧,٠٣٥,٧٢٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقديراضمحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي يعتد بها عند حساب المخصصات.

	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٦	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣١,٤٠٥,٣٤٨	٢٥,١٥٠,٩٧٩	٢٣٠,٩٧٢,٧٦١	١٢,٦٣٤,١٢٢	**٣٠٠,١٦٣,٢١٠**
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٨٧٩,٣٤٤	٩,٧٨٤,٥٠٧	٨١٨,١٦٣	**١٤,٤٨٢,٠١٤**

	مؤسسات			
٣١ ديسمبر٢٠١٦	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض وتسهيلات مشتركة**	**قروض أخرى**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٤٨,٥٥٧,٩٣٤	١,٨٤٠,٢٨٨,٤٨٦	-	١٠,٤٩٤,٨٩٢	**٢,١٩٩,٣٤١,٣١٢**
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	**-**

	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٥	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٢,٣١١,٣٣٦	٣٢,٢٤٩,١١٣	٢٤٥,٥٦٠,٧٥٢	١٣,٩٠٢,٤٧١	**٣٠٤,٠٢٣,٦٧٢**
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٥٧٣,١٥١	١٤,٨٣٠,٨٠٧	١,٤١٩,٤٦٣	**٢٠,٨٢٣,٤٢١**

	مؤسسات			
٣١ ديسمبر٢٠١٥	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض وتسهيلات مشتركة**	**قروض أخرى**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٣,٦٣٢,٢٤٣	١,٣٠٦,٢٥٧,٤٦٥	-	٣,١٢٢,٣٤٥	**١,٣٦٣,٠١٢,٠٥٣**
القيمة العادلة للضمانات	-	١٣١,٤١٧,١٥٤	-	-	**١٣١,٤١٧,١٥٤**

قروض وتسهيلات تم اعادة 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 نظرالإدارة - إلى أن استمرارالعميل فى سداد القرض لم يكن ليحدث لو لم يتم اتخاذ الإجراءات لاعادة هيكلة مديونيته ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية الحالية ٣٣٢,٨٦٢,١٥٦ جنيه مقابل ٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراعاة الإبقاء على القروض التى أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غيرالمنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية فى المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بازل ٢.

قروض و تسهيلات للعملاء	**٣١ ديسمبر٢٠١٦**	**٣١ ديسمبر٢٠١٥**
مؤسسات		
- قروض مباشرة	٣٣٢,٨٦٢,١٥٦	٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥
الاجمالى	**٣٣٢,٨٦٢,١٥٦**	**٣٠٦,٨٤٣,٩٧٥**

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

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

	التقييم	**٣١ ديسمبر٢٠١٦**	**٣١ ديسمبر٢٠١٥**
- **أذون الخزانة المصرية**	B-	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩
- **إستثمارات مالية متاحة للبيع**			
سندات الخزانة المصرية	B-	٤٠,٦٨١,٤٧٥	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	١,٣١٧,٩٨١,٣٥٩
سندات الخزانة الألمانية	AAA	-	٣٥٣,٩٩٤,٧٩٠
- **إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**			
سندات الخزانة المصرية	B-	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣
الإجمالى		**٦٨,٤٦٩,٨٦٩,٢٩٤**	**٥٣,٦٢٢,٨٠٨,٥٧١**

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

خلال السنة المالية الحالية لم يقم البنك بالاستحواذ على أي أصول بغرض تسوية مديونيات قائمة بينما قام خلال سنة المقارنة بالاستحواذ على الأصول التالية من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	**القيمة الدفترية**
جزء من مصنع بحصة فى الأرض	٤٨٣,٦٥٧

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

(٩-أ) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطرالائتمان
القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطرالائتمان 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 فى ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزانة الأجنبية والتي تظهرضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

	جمهورية مصرالعربية								
	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب والبحر الأحمر	إجمالي	دول أخرى	الاجمالى
أذون خزانة	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	-	-	-	-	-	**٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨**	-	**٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨**
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	٧٤٤,٢١٦,٣٦٣	٤٣٦,٦٨٧,٨٩٧	٣٥٤,٦٠٤,١٩٨	٣٧٠,٢٤٣,٧٧٩	١٧٢,٠١٩,٣٩١	١٤٠,٢١٤,٧٩٤	**٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢**	-	**٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢**
- بطاقات ائتمان	١٢٣,١٢٧,١٤٤	١٢٢,٥٧١,٥١٤	١٢٣,٣٦٩,٠٣٧	٧٥,٣٨١,١١٣	٤٥,٤٠٠,١٥٧	٢٤,٧٨٨,٨٩٦	**٥٢٤,٦٣٨,٣٦١**	-	**٥٢٤,٦٣٨,٣٦١**
- قروض شخصية	٢,٦٥٢,٣٢٩,٥٦٩	٢,٧٤١,٧٠٧,١٤١	٢,٤٠١,٩٦٦,٦٨٢	١,٧٠٣,٥٦٣,٠٦٨	١,٨٢٤,٢١٤,٤٩٨	٥١٤,٨٢٧,٢٨٠	**١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨**	-	**١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨**
- قروض عقارية	١٩٨,١٦٣,١٠٠	٢٤٩,٦١٩,٩٤٨	٢١٩,٥٠٦,٧٨١	١٠٩,١١٥,٤٣٢	٥٦,٣٢٧,١٨٥	٧٨,٤٤٧,٦٣٤	**٩١١,١٨٠,٠٨٠**	-	**٩١١,١٨٠,٠٨٠**
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	١٠,٧٥٧,٧١٥,٢٧٤	١٠,٠١٥,٤٤٣,٤٣٨	١٠,٠٢٦,٢٤٣,٢١٩	٦,٠٩٢,٠٢٨,٠٦٨	٣,٢٧٨,٩١٣,٣٨٥	١,٧٧٧,٢٩٩,١٠١	**٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥**	-	**٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥**
- قروض مباشرة	٧,٤٥٩,٣٣٣,٦٨٧	٢,٣٣٠,٧٢٨,٨٣٣	٥,٩٥٠,٨١١,٩٧٤	٣,١٦٠,٨٨٨,٨٦٣	٢,٢٥٤,١٤٣,٦١٩	٨٣٨,٨١٥,٤١٢	**٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨**	-	**٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨**
- قروض و تسهيلات مشتركة	٧,٤٧٨,٩٩٩,٦٥٧	١,٢٢٩,٧٨٤,٨٨٠	٢,٤٢٩,٢٢٣,٣٦٩	٣٣٩,٥٤٩,٩٠٥	٣,٠٦١,٦٩٣,٧٨٣	٣١,٧٦٦,١٨٠	**١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤**	-	**١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤**
- قروض أخرى	٣,١٩٥,٥٠٧,٨٨١	١٥,٤٣٠,٩٩٣	١٣٩,٩٤١,٧٥٤	٣,٠٦٥,٠٢٤	-	١٤٨,٤٢١,٣٠٤	**٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦**	-	**٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦**
أدوات مشتقات مالية	٩٧,٤٤٦,٩٦٤	-	-	-	-	-	**٩٧,٤٤٦,٩٦٤**	(١١,١٠١,٤٢٠)	**٨٦,٣٤٥,٥٤٤**
استثمارات مالية									
- أدوات دين	٢٦,٨٢٦,٤٧٨,٤٣١	-	-	-	-	-	**٢٦,٨٢٦,٤٧٨,٤٣١**	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	**٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦**
أصول مالية أخرى	١,٢٤٧,٢٩٦,٨٢٥	٤٧,٤٧٤,٦٣٥	٦٥,٨١٣,٢٠٩	٣٥,١٣٧,٠٩٦	٤٣,٢٤٧,٣٠٣	١٢,٦٤٠,٩٨٠	**١,٤٥١,٦١٠,٠٤٨**	٤١,٧٩١,٨٣٤	**١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢**
الأجمالى في نهاية السنة الحالية	**٩٩,٩٢٤,٨٥٥,٦٢٣**	**١٧,١٨٩,٤٤٩,٢٧٩**	**٢١,٧١١,٤٨٠,٢٢٣**	**١١,٨٨٨,٩٧٢,٣٤٨**	**١٠,٧٣٥,٩٥٩,٣٢١**	**٣,٥٦٧,٢٢١,٥٨١**	**١٦٥,٠١٧,٩٣٨,٣٧٥**	**٢,٥٣٩,٨٤١,٠٤٩**	**١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤**
الأجمالى في نهاية سنة المقارنة	**٧٢,٩٨٠,٧١٨,٢٧١**	**١٠,٩٢٨,٢٢١,٩٠٨**	**١٣,٦٥٧,٩٤٩,٩٥٢**	**٧,٩٣٠,٥٣٩,٧٣٦**	**٧,٨٥٢,٣٤٥,٠٢١**	**٢,٥١٣,٠٥٢,٧١٦**	**١١٥,٨٦٢,٨٢٧,٦٠٤**	**١,٦٩٥,٤٨٩,٦٦٣**	**١١٧,٥٥٨,٣١٧,٢٦٧**

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطرالائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أى 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 حكومى	حكومات خارجية	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالى
أذون خزانة	-	-	-	-	٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨	-	-	-	**٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨**
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	**٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢**
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	**٥٢٤,٦٣٨,٣٦١**
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	**١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨**
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٩١١,١٨٠,٠٨٠	**٩١١,١٨٠,٠٨٠**
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	٢٣٣,٩٧٩,٨٧٧	٢٢,٩٦١,٦٥٦,٣٦٣	٥,٦٦٩,٩٦٨,٥٥٣	١٣,٠٨٢,٠٣٧,٦٩٢	-	-	-	-	**٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥**
- قروض مباشرة	٤٩٤,٥٣٥,٧١٧	١٢,٦٠٦,٨٢٤,٥٥٥	٣,٥٤٦,٥٩٦,٤٢٤	٥,٣٤٦,٧٦٥,٦٤٢	-	-	-	-	**٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨**
- قروض و تسهيلات مشتركة	-	١١,٤٠٤,١٨٧,٨٣٧	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٨٢٩,٩٣٧	-	-	-	-	**١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤**
- قروض أخرى	-	١,٦٠٠,٠٨٥,٠٨٥	٤٧٣,٣٦٧,٦٨٧	١,٤١٨,٧٣٩,٠٨٩	-	-	١٠,١٧٥,٠٩٥	-	**٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦**
أدوات مشتقات مالية	-	-	-	٩٧,٤٤٦,٩٦٥	-	-	(١١,١٠١,٤٢١)	-	**٨٦,٣٤٥,٥٤٤**
استثمارات مالية									
- أدوات دين	-	-	-	-	-	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	-	-	**٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦**
أصول مالية أخرى	٢,٩٧٢,٥٣٩	١٩٦,٠٠٩,٩٩٣	٣٩,٢٣٨,١٥٤	٩١,٤٩٦,٢١٤	١,٠٥٨,٦٧٩,٩٦٣	٤١,٧٩١,٨٣٤	-	٦٣,٢١٣,١٨٥	**١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢**
الأجمالى في نهاية السنة الحالية	**٧٣١,٤٨٨,١٨٣**	**٤٨,٧٦٨,٧١٣,٨٣٣**	**١٠,١٢٩,١٧٠,٨١٨**	**٢٢,٨٠٣,٣١٥,٥٣٩**	**٦٧,٠١٩,٣٩٨,٦٢٢**	**٢,٥٥٠,٩٤٢,٤١٩**	**(٩٢٦,٣٢٦)**	**١٥,٥٥٥,٦٢٦,٢٨٦**	**١٦٧,٥٥٧,٧٧٩,٤٢٤**
الأجمالى في نهاية سنة المقارنة	**٤٩٨,١٩٥,٢٨٩**	**٣١,٠١٤,٥٣٨,٠١٥**	**٦,٥٧٩,٥٥٠,٦٦٨**	**١١,٩٤٨,٥٤٠,١٦٥**	**٥٢,٦٤٨,٧٨٠,١٤٩**	**١,٦٩٩,٦٢٣,٥٤٥**	**٢٧,٥٦٥,٣٧٦**	**١٣,١٤١,٥٢٤,٠٦٠**	**١١٧,٥٥٨,٣١٧,٢٦٧**

(ب) خطر السوق

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

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك فى:

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

يتحمل مديرى إدارة المعاملات الدولية المسئولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة بدورها فى مراقبة خطر السوق (Market Risk Controller "MRC") من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر. وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل فى التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التى 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 التى تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة فى احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

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

(ب-٢) أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠%
USD	(٢,٤٧٣,٣٩٨,٧٥٧)	(٢,٤٧٣,٣٩٨,٧٥٧)	-	(٢٤٧,٣٣٩,٨٧٦)
EUR	٢٤,٥٢٤,٣٢٨	-	٢٤,٥٢٤,٣٢٨	٢,٤٥٢,٤٣٣
GBP	١,٠٦١,٠١٢	-	١,٠٦١,٠١٢	١٠٦,١٠١
JPY	١٠٩,٣٨٤	-	١٠٩,٣٨٤	١٠,٩٣٨
CHF	٢٢١,٨٥٢	-	٢٢١,٨٥٢	٢٢,١٨٥
DKK	٥٨,١٤٣	-	٥٨,١٤٣	٥,٨١٤
NOK	٣٦,٨٧٤	-	٣٦,٨٧٤	٣,٦٨٧
SEK	٦٠,٥٢١	-	٦٠,٥٢١	٦,٠٥٢
CAD	(١٠٢,١٧١)	(١٠٢,١٧١)	-	(١٠,٢١٧)
AUD	٧٠,٦٧٦	-	٧٠,٦٧٦	٧,٠٦٨
AED	٢١,٥٥٤	-	٢١,٥٥٤	٢,١٥٥
BHD	١٤,٢٦٩	-	١٤,٢٦٩	١,٤٢٧
KWD	(٩٧,٠٦٢)	(٩٧,٠٦٢)	-	(٩,٧٠٦)
QAR	(٨,٩٤٩)	(٨,٩٤٩)	-	(٨٩٥)
SAR	٣١٧,٤٥١	-	٣١٧,٤٥١	٣١,٧٤٥
CNY	٦٦,٧٤٤	-	٦٦,٧٤٤	٦,٦٧٤
EGP	٢,٤٨٠,٣٨١,٨٢٢	-	٢,٤٨٠,٣٨١,٨٢٢	-
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				**(٢٤٤,٧٠٤,٤١٥)**
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				**(٧١,٦٦٦,٠٦٧)**

(ب-٣) خطرتقلبات سعرصرف العملات الاجنبية

يتعرض المركزالمالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطرالتقلبات في أسعارصرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكزالعملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطرالتقلبات فى أسعارصرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصرى.

	جنيه مصري	دولارأمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٠,٢٤٣,٥٤٩,٧٢١	١,٢٤٩,٧٩٨,٣٢٧	٢٣٣,٠٧٣,٢٢٦	٣٠,٧٢٠,٠٦١	١٠٣,٢٧٢,٢٨٦	**١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١**
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٣٢,٦٤٣,٩٩٢	٥,٦٤٨,١٣٤,٦٧٨	٧٩,٩٨٥,٣٠٩	٣٩٢,٧٦٥,٥٨٨	١٣٢,٩٤٦,٦٠٢	**٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩**
أذون خزانة	٣٤,٨٠٠,٦٦٩,٥٢٩	٤,٣٣٣,٥٧٠,٦٩٩	-	-	-	**٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨**
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤١,٤٨٣,١٧٢	-	-	-	-	**٤١,٤٨٣,١٧٢**
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٥٥,٤٣١,٢٦٤,٦٣٤	٣٤,٨٦٢,٩١٢,٤٩٢	٢,٢٣٢,٩١١,٥٦٧	٤٥,٨١٩,٦٢٧	٣,٨٧٣,٩٨٨	**٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨**
مشتقات مالية	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	-	-	-	-	**٨٦,٣٤٥,٥٤٤**
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	١٧١,٠٢٠,٤٢٢	٢,٦١٦,٣٢٣,٢٦١	٦٨٨,٧١٣	-	-	**٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦**
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦	-	-	-	-	**٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦**
أصول مالية أخرى	١,٤٠٦,٦٧٩,٠٠٧	٨٠,٥٨٥,٣١٤	٦,٠٩٥,٧٧٣	١٩,٢٦٨	٢٢,٥٢٠	**١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢**
إجمالى الأصول المالية	**١٣٢,٣١٤,٤٥٢,٩٧٧**	**٤٨,٧٩١,٣٢٤,٧٧١**	**٢,٥٥٢,٧٥٤,٥٨٨**	**٤٦٩,٣٢٤,٥٤٤**	**٢٤٠,١١٥,٣٩٦**	**١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧١٩,٤١٦,٦٠٨	٥٥٥,٢٠٢,٧٦٥	٢٣,٢٦٨,١٠٧	١٥,٥٦١,٩٥٤	١٤,٠٠٣,٧٠٤	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**
ودائع العملاء	١١٣,٧٨٩,٣٢٥,٤٦٢	٣٩,٢٢٨,٧٢٥,٣١٦	٤,٣٤٣,٠٣٥,١٤٣	٥٤٢,٠٠٦,٥٨٣	٢٤١,٢٩٤,١٢١	**١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥**
قروض أخرى	٩٦٦,١٩٧,٥٤٢	٥,٨٧١,٦٠٨,٧٨٧	-	-	-	**٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩**
التزامات مالية أخرى	١,٥٠٥,٧٦٨,٢١٨	١٤٧,٣٢٧,١٤٨	٣,٦٣٨,٤٨٠	٤٤٧,٦٩٩	١١,٤٣٤	**١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩**
إجمالى الالتزامات المالية	**١١٧,٩٨٠,٧٠٧,٨٣٠**	**٤٥,٨٠٢,٨٦٤,٠١٦**	**٤,٣٦٩,٩٤١,٧٣٠**	**٥٥٨,٠١٦,٢٣١**	**٢٥٥,٣٠٩,٢٥٩**	**١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١**
صافي المركزالمالي	**١٤,٣٣٣,٧٤٥,١٤٧**	**٢,٩٨٨,٤٦٠,٧٥٥**	**(١,٨١٧,١٨٧,١٤٢)**	**(٨٨,٦٩١,٦٩٢)**	**(١٥,١٩٣,٨٦٣)**	**١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥**
في نهاية سنة المقارنة						
أجمالى الاصول المالية	**١٠٥,٥١٦,٦٩٧,١٣٠**	**٢٠,٢٧٥,٢٧٠,٧٨٣**	**١,٢٧٢,٧٥٨,١٤١**	**٣٠١,٠٢٤,٤٣٥**	**١٤١,٦٦١,٨٩٢**	**١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١**
أجمالى الالتزامات المالية	**٩٣,٠٠١,٧١٥,٦٠٤**	**١٨,٥٦٢,٢٠٧,٩٤٧**	**٢,١٨٢,٨١٦,١٢٦**	**٣٠٠,٧٤٠,٩٧٧**	**١٣٩,٩٦١,٥٥٦**	**١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠**
صافي المركزالمالي	**١٢,٥١٤,٩٣١,٥٢٦**	**١,٧١٣,٠٦٢,٨٣٦**	**(٩١٠,٠٥٧,٩٨٥)**	**٢٨٣,٤٥٨**	**١,٧٠٠,٣٣٦**	**١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١**

(ب-٤) مخاطرأسعارالفائدة:

ترتبط مخاطرهيكل أسعارالفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركزالرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غيرالمغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالى الالتزامات ذات أسعارالفائدة الثابتة.

ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطرتغيرأسعارالفائدة كلما كان ذلك ممكنا سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حدى (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلى لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزانة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطرأسعارالفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكزالعملات المفتوحة ذات أسعارالفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظرا لعدم وجود سوق لمشتقات سعرالفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطرهيكل سعرالفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطربمعرفة وحدة الأصـول والالتزامـات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطروحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامـات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرالمالي ومديرو الإدارات التجارية ومديرشـبكة الفـروع والسـكرتيرالعـام ورئيـس غرفـة المعـاملات الدوليـة. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث مـن تطـوروعرضـها علـى وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطروالتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطروفجوات أسعارالفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقاريروحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطركما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطروالعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقاريربالقيم المعرضة للخطروتطورتلك القيم على مدارالزمن وعرض تلك التقاريرعلى لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- تقديم تقاريردورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقاريربمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطرالتى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك من إدارة خطرأسعارالفائدة

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطرهيكل أسعارالفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطرالمتبقية الناجمة عن أسعارالفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغيرفى صافى القيمة الحالية لمراكزأسعارالفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعرالعائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطرأسعارالفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثيرالكمى للمخاطرالهيكلية لأسعارالفائدة التى يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات البنك ذات سعرالفائدة الثابت على مدارآجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات.

كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر. ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التى تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخى للعميل (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا فى ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركزالمالى (كما في حاله حقوق المساهمين).

وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغيرفى سعرالفائدة على أساس التغيرفي صافى القيمة الحالية لكل مركزمن المراكزذات سعرالفائدة الثابت والناتج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% فى منحنى سعرالعائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالى قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطرتقلبات سعرالعائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعيرأو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	**١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١**
أرصدة لدى البنوك	٨٧٤,٦٥٢,٣٣٥	٧,٣٥٩,٨٥٦,٩٤٢	٨٢٧,٩٥٤,٠٢٤	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩٤,٠١٢,٨٦٨	**٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩**
أذون خزانة	٩,٣٨٦,٧٤٧,٧٥٠	٦,٧٦٧,٩٥١,٨٤١	٢٢,٩٧٩,٥٤٠,٦٣٧	-	-	-	**٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨**
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٤١,٤٨٣,١٧٢	**٤١,٤٨٣,١٧٢**
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٨١,٦٦١,٠٣٨,٥٤١	٥,٠٥٣,٣٣٧,٤٤٥	٢,٧١٢,٨٢٦,١٨٨	٣,٠٢٣,٧٤٨,٤٨١	١٢٥,٨٣١,٦٥٣	-	**٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨**
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	**٨٦,٣٤٥,٥٤٤**
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	-	٣٧٨,٨٦٨,٢١٧	١,٣١٥,٩٢١,٨١٥	٨٥٥,٠٤٢,٠٧٨	٢٣٨,٢٠٠,٢٨٦	**٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦**
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٩٤,٤٦١,٦٧٥	٣٥٤,٠٩٦,٦١٥	٣,٥٦٧,٥١٧,٧٥٦	١٢,٧٥٩,٦٤٨,٩٥٨	٩,٩١٠,٠٧١,٩٥٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	**٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦**
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	**١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢**
إجمالى الأصول المالية	**٩٢,١١٦,٩٠٠,٣٠١**	**١٩,٥٣٥,٢٤٣,٨٤٣**	**٣٠,٤٦٦,٧٠٦,٨٢٢**	**١٧,٢٢٩,٣١٩,٢٥٤**	**١٠,٨٩٠,٩٤٥,٦٨٣**	**١٤,١٢٨,٨٥٧,٣٧٣**	**١٨٤,٣٦٧,٩٧٢,٢٧٦**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٢٤,١٥٢,٩٤٧	٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٨,٣٠٠,١٩١	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**
ودائع العملاء	٤٩,٤٧٢,٥١٧,٦٣٩	١٥,٧٩٥,٦٦٢,٠٣٥	١٩,٩٣١,٠٨٢,٢٣٣	٤٧,٦٩٦,٩٦١,٠٠٨	٧٨٤,٧٧٣,٩٢٩	٢٤,٤٦٣,٣٨٩,٧٨١	**١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥**
قروض أخرى	٢,٦٥١,١٢٨,٢٤٣	٢,٢٨١,٣٠٦,٤١٤	١,٧٦٩,٤٥٣,٥٣٦	١٣٥,٩١٨,١٣٦	-	-	**٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩**
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩	**١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩**
إجمالى الالتزامات المالية	**٥٣,٨٤٧,٧٩٨,٨٢٩**	**١٨,٥٢١,٩٦٨,٤٤٩**	**٢١,٧٠٠,٥٣٥,٧٦٩**	**٤٧,٨٣٢,٨٧٩,١٤٤**	**٧٨٤,٧٧٣,٩٢٩**	**٢٦,٢٧٨,٨٨٢,٩٥١**	**١٦٨,٩٦٦,٨٣٩,٠٧١**
فجوة اعادة تسعيرالعائد	**٣٨,٢٦٩,١٠١,٤٧٢**	**١,٠١٣,٢٧٤,٣٩٤**	**٨,٧٦٦,١٧١,٠٥٣**	**(٣٠,٦٠٣,٥٥٩,٨٩٠)**	**١٠,١٠٦,١٧١,٧٥٤**	**(١٢,١٥٠,٠٢٥,٥٧٨)**	**١٥,٤٠١,١٣٣,٢٠٥**
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الاصول المالية	**٥٥,١٩٩,١٨٧,٦٠٦**	**٩,٨٣٥,٨٥٢,٣١٧**	**٢٤,٠٢٢,١٣٨,٤٦١**	**١٩,١٧٤,٨٠٦,٣٧٩**	**٨,٩٤٢,٤٨١,٠٤٩**	**١٠,٣٣٢,٩٤٦,٥٦٩**	**١٢٧,٥٠٧,٤١٢,٣٨١**
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	**٣٠,٩٢٠,٤٠٠**	**٧٧,٣٠١,٠٠٠**	-	-	-	**١٠٨,٢٢١,٤٠٠**
اجمالى الالتزامات المالية	**٣٧,٥٨٣,٣٣٧,١٨٨**	**١٦,١٦٨,٧١٥,٩١٧**	**١٩,٠٧٣,٦٢٨,٨١٧**	**٢٢,٥٦٧,٣٣٤,٧٦٨**	**١٩٧,١٣٨,٠٦٥**	**١٨,٥٩٧,٣٣٧,٤٥٥**	**١١٤,١٨٧,٤٩٢,٢١٠**
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	-	**١٠٨,٢٢١,٤٠٠**	-	-	-	-	**١٠٨,٢٢١,٤٠٠**
فجوة اعادة تسعيرالعائد	**١٧,٦١٥,٨٥٠,٤١٨**	**(٦,٤١٠,١٦٤,٦٠٠)**	**٥,٠٢٥,٨١٠,٦٤٤**	**(٣,٣٩٢,٥٢٨,٣٨٩)**	**٨,٧٤٥,٣٤٢,٩٨٤**	**(٨,٢٦٤,٣٩٠,٨٨٦)**	**١٣,٣١٩,٩٢٠,١٧١**

(ج) مخاطرالسيولة :

يتم تعريف مخاطرالسيولة بأنها الخطرالذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية المطلوبة لسداد التزاماته عند استحقاقها وبسعرمناسب. ويقوم البنك بمتابعة مستوى مخاطرالسيولة من خلال إعداد نماذج لتدفقاته النقدية في ظل العديد من السيناريوهات.

منظومة إدارة مخاطرالسيولة:

يتم تحديد وقياس المخاطربمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك بينما يتم تقييم المخاطروتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرالمالي ومديرو الإدارات التجارية ومديرشبكة الفروع والسكرتيرالعام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقاريرعن تطورالأوضاع 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 مخاطرالسيولة.
- مراجعة التقاريرالصادرة بمعرفة وحدة إدارة الأصول والالتزامات عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركزالمالي بهدف معالجة الفجوات.

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطركما تم اعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطروالعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقاريربالقيم المعرضة للخطروتطورتلك القيم على مدارالزمن وعرض تلك التقاريرعلى لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية احتياجات التمويل وعرض تقاريربالتأثيرالمحتمل على فجوة السيولة.
- اختباروتقديم المشورة بشأن التأثيرالمحتمل من طرح أى منتج جديد على مراكزهيكل السيولة.

*** مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room):**

- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقاريردورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظرلأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقاريربمدى 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 الأسعارالممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة، وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة فى المدى القصيروفقا للإطارالرقابى.
- تنويع مصادرالتمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطرالسيولة:

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدارالزمن.
- متابعة تنويع مصادرالتمويل.
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصرالبنود التى تظهربقائمة المركزالمالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجال 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 المركزالمالي (كما فى حالة حقوق المساهمين).

خطرالسيولة

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

٣١ ديسمبر٢٠١٦

الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٨٨٤,٤١٤,٣٠٤	٤٥٣,٠٧٧,٠٥٥	-	-	-	**٢,٣٣٧,٤٩١,٣٥٩**
ودائع العملاء	٧٤,٤٢٩,٤٦٤,٣٦١	١٧,٧٥٦,٥٧٢,٣٤٦	٢٥,٦٦٢,١٩٥,٦٩٢	٥٥,٢١٠,٥٧٢,٣٠٢	٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢	**١٧٣,٩٦٧,٢٣٥,٢٤٣**
قروض أخرى	٧٥٢,٥٣٠,٠٢٤	٢,٢٩٦,٤٣٢,٨٣٩	١,٤٤٥,٢٣٤,٣٦٩	٢,٤١٥,٥٥٨,٨٢٢	-	**٦,٩٠٩,٧٥٦,٠٥٤**
إجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**٧٧,٠٦٦,٤٠٨,٦٨٩**	**٢٠,٥٠٦,٠٨٢,٢٤٠**	**٢٧,١٠٧,٤٣٠,٠٦١**	**٥٧,٦٣٦,١٣١,١٢٤**	**٩٠٨,٤٣٠,٥٤٢**	**١٨٣,٢١٤,٤٨٢,٦٥٦**

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.
* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر٢٠١٥

الأجال التعاقدية	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧	-	-	-	-	**٢,٢٢١,٣٢١,٥٠٧**
ودائع العملاء	٥١,٣٦٠,٤٥٩,٧١٣	١٦,٨٩٤,٣٣٣,٣٩٠	٢١,٠٧٢,٥٣٤,٦٢٧	٢٥,٦٥٥,٠١٥,٥٢٩	٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧	**١١٥,٢٦١,١٧٩,٨٠٦**
قروض أخرى	٤٦٢,٦١٤,٩٤٥	٢٦٠,٧٢١,٠٧٠	٩٥١,٢٧٣,٤٢٨	١,٠٠٩,٣٧٥,٧٧٢	-	**٢,٦٨٣,٩٨٥,٢١٥**
إجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**٥٤,٠٤٤,٣٩٦,١٦٥**	**١٧,١٥٥,٠٥٤,٤٦٠**	**٢٢,٠٢٣,٨٠٨,٠٥٥**	**٢٦,٦٦٤,٣٩١,٣٠١**	**٢٧٨,٨٣٦,٥٤٧**	**١٢٠,١٦٦,٤٨٦,٥٢٨**

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غيرالمخصومة و التى تشمل أصل الالتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركزالمالى.
* تم استخدام معدلات سعرالصرف ومعدلات سعرالعائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالى

يعتبرالبنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديدا عقود أسعارصرف آجلة. ويوضح الجدول التالي الالتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المجمعة. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غيرالمخصومة.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر٢٠١٦

	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
عقود أسعارصرف آجلة						
- تدفقات خارجة	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	-	١,٣٨٢,٨٤٣,٤٦٠	-	-	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢
- تدفقات داخلة	١,٤٢٧,٠٤٤,٧٣٨	-	١,٤٦٧,١٥٩,٠٦٣	-	-	٢,٨٩٤,٢٠٣,٨٠١

٣١ ديسمبر٢٠١٥

	حتى شهرواحد	أكثرمن شهرحتى ثلاثة أشهر	أكثرمن ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الأجمالى
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
عقود أسعارصرف آجلة						
- تدفقات خارجة	٦٣٧,٧٦٦,٩٢٣	٨٥١,٠٤٥,٨٧٦	-	-	-	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩
- تدفقات داخلة	٦٣٤,٦٧٨,١٢٨	٨٨١,١٦٨,٢١١	-	-	-	١,٥١٥,٨٤٦,٣٣٩

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦			
	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
أرتباطات عن قروض	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	-	-	**٢٨,٩٨٣,٢٥٥**
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠	-	-	**٣٥٧,٥٠٠**
ارتباطات عن الايجارالتشغيلي	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	٥١,١٨٤,٥٥٧	**٣٣١,٩٢٠,١٥٦**
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٢٩٦,٩٢١,٠١٧	-	-	**٢٩٦,٩٢١,٠١٧**
الاجمالي	**٤٠٨,٧٥٦,٦٢٠**	**١٩٨,٢٤٠,٧٥١**	**٥١,١٨٤,٥٥٧**	**٦٥٨,١٨١,٩٢٨**

	٣١ ديسمبر٢٠١٥			
	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
أرتباطات عن قروض	١٠,٨٢٤,٢٢٠	-	-	**١٠,٨٢٤,٢٢٠**
ضمانات مالية	٥٠٧,٥٠٠	-	-	**٥٠٧,٥٠٠**
ارتباطات عن الايجارالتشغيلي	٦٣,٤٢٨,٦٨٤	١٧٥,٢٩٥,١٨٦	٤٠,٣٠٦,٦٩٦	**٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦**
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٤٥٧,٩٧١,٤٤٢	-	-	**٤٥٧,٩٧١,٤٤٢**
الاجمالي	**٥٣٢,٧٣١,٨٤٦**	**١٧٥,٢٩٥,١٨٦**	**٤٠,٣٠٦,٦٩٦**	**٧٤٨,٣٣٣,٧٢٨**

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادرالقيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغيرفي القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافى الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية متاحة للبيع بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغيرفي القيمة العادلة بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغيرفي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوبة كأصول مالية متاحة للبيع فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعارالمعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة وإدراج فروق التقييم بحقوق الملكية ضمن "احتياطي التغيرفي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع" أما بالنسبة للأسهم غيرالمقيدة بالبورصة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يعتمد عليها فيتم قياسها بالتكلفة.

(د-٣) ادوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في قائمة المركزالمالى المجمع للبنك بالقيمة العادلة:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أصول مالية:				
ارصدة لدى البنوك	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩	٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨	٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:				
ادوات ملكية متاحة للبيع غيرمدرجة بالبورصة	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:				
أدوات دين	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣	٢٦,٧٢١,٨٧٢,٢٧٩	٧٦٩,٥١٣,٢٨٨
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٦٢,٣٩٠	٢٣,٩٤٦,٦٦٠
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
ودائع العملاء	١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥	١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥	٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩	٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهرالقروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائرالاضمحلال.

استثمارات مالية لأدوات ملكية متاحة للبيع الغيرمدرجة بالبورصة

لم يتمكن البنك من تقديرالقيم العادلة لادوات الملكية المتاحة للبيع الغيرمدرجة بالبورصة بدرجة موثوق بها.

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق سندات الخزانة المصرية المبوبة كاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى وثائق صناديق الأستثمارالتى اكتتب فيها البنك عند الإصدارالأولي للصندوق لتلك الصناديق التى أسسها البنك والتى يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمارالصناديق طبقاً لأحكام القانون.

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

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

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

(هـ) إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركزالمالى بالإضافة إلى بعض العناصرالأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظرالبنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:

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

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدروالمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ١٠.٨٥% في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٤.٣٦%) طبقا لبازل II.

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

الشـريحة الأولـى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المـال المـدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطرالبنكية العام و الأحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائرمرحلة.

الشـريحة الثانيـة : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطرالعام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنـك المـركزي بمـا لا يزيـد عـن ١.٢٥ % من إجمالي المخاطرالأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بـأوزان المخـاطروالقـروض/ الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة مـن آجالهـا) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من قيمة الأحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر إلـى ٢٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطرالائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركزالمالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائرالمحتملة لتلك المبالغ.

تـم إعـداد معيـاركفايـة رأس المـال طبقـا لمتطلبـات بـازل II بنـاءاً علـى قـرارمجلـس إدارة البنـك المـركزي المصـري بجلسـته المنعقـدة بتـاريخ ١٨ ديسـمبر٢٠١٢ والـتى أصـدرت فى ٢٤ ديسمبر٢٠١٢.

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

طبقا لبازل II	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى والاضافى)		
أسهم رأس المال	٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠	٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠
الاحتياطى العام	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
الاحتياطي القانوني	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
احتياطيات أخرى	١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
الأرباح المحتجزة	٢٩١,٠٧٦,٣٧٥	١٥٥,٨٧٥,٢٦٢
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى و الأضافى	(١,٤٩٨,٤١٤,٨٤٦)	(١٧٠,٢١١,١٨٢)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	**١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦**	**١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٨,٦٤٣,٩٢٠	٨,٦٤٣,٩٢٠
ما يعادل مخصص خسائرالاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة *	١,٤٢٩,١١٨,٥٦٧	٩١٣,٢٨١,٢٥٠
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	١٨,٨٢٣,٠٨٥	٢٣٨,٧٠٨,٥٤٨
اجمالى رأس المال المساند	**١,٤٥٦,٥٨٥,٥٧٢**	**١,١٦٠,٦٣٣,٧١٨**
اجمالى رأس المال	**١٣,٧٦٣,٩٩٢,٧٨٨**	**١١,٨٤٢,٤٦٧,٤٨٤**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطرالائتمان	١١٤,٤٤٢,١٧٣,٦٩٣	٧٣,٥٩٢,٥٤٦,٦١٥
مخاطرالسوق	٢,٨٨٨,٣٩٢,١٤٨	٩٠٨,٠٢٨,٦٠١
مخاطرالتشغيل	٩,٥١٣,٨٦٥,٤٩٤	٧,٩٨٣,١٢٣,٤٧٥
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**١٢٦,٨٤٤,٤٣١,٣٣٥**	**٨٢,٤٨٣,٦٩٨,٦٩١**
معياركفاية رأس المال للشريحة الأولى	**٩,٧٠٪**	**١٢,٩٥٪**
معياركفاية رأس المال	**١٠,٨٥٪**	**١٤,٣٦٪**

* بشرط ألا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطرالأئتمان.

- طبقا للقوائم المالية المجمعة بعد إستبعاد نشاط التأمين

نسبة الرافعة المالية

أصدرمجلس إدارة البنك المركزى المصرى فـى جلسـته بتـاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرارياالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقررللنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظرفى الإعتداد بهـا ضـمن الدعامـة الأولـى مـن مقـررات بـازل (الحد الأدنى لمعياركفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهازالمصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المـال المسـتخدمة فـي معيـاركفايـة رأس المـال (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 حاليا 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 ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	**١٢,٣٠٧,٤٠٧,٢١٦**	**١٠,٦٨١,٨٣٣,٧٦٦**
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	١٩٢,٤٩٠,١١١,١١٥	١٣٢,٨٣٢,٣١٢,٧٨٣
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢٨,٩٦٢,٦٨١,٦٤٧	١٥,٣٨٠,٠٣٦,١٦١
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	**٢٢١,٤٥٢,٧٩٢,٧٦٢**	**١٤٨,٢١٢,٣٤٨,٩٤٤**
نسبة الرافعة المالية	**٥,٥٦٪**	**٧,٢١٪**

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 مصادرأخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغييرفى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصرتأثيره على تلك الفترة فقط، أو فى الفترة التى يحدث بها التغييرو الفترات المستقبلية إذا كان التغييرفى التقديرالمحاسبى يؤثرعلى كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادرالمعلومات غيرالمؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطركبيرفى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

أ- خسائرالاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

وإذا تم اعتبارکل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٢,٦٠٦,٣٥٨ جنيه تمثل تحويل إجمالي الخسائرفي القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية متاحة للبيع المثبتة ضمن احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف المجموعة عن تبويب استثماراتها المالية – بخلاف التى يتعين على البنك الاحتفاظ بها طبقا لاحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليترتب على ذلك نقص فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٦٣,٩٢٤,٦٧٧ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك النقص ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ببند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(٥-أ) التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	٣,١٤٣,٦٩٢,٥٩٣	٦٠٥,٠٦٢,٠٠٣	٢,٠٦٣,٤٢٣,٣١١	١,٢٥٧,١٩٨,٤١٢	**٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٩٠١,٥٧١,٣٨٨	١٠,٤٠٨,٤٣٠	٤٤٩,٣٦٠,٥٩٩	٨١٥,١٠٣	**١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	-	-	**١١,٠٠٢,٢٢٠**
صافي دخل المتاجرة	٢٦٥,٥٥٧,٢١٤	-	١٣,١٥٥,٤٨٠	(١,٤٨٨,٧٧١,٦٩١)	**(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)**
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	(١,٥٢٤,١٣٠)	-	-	**(١,٥٢٤,١٣٠)**
عبء اضمحلال الائتمان	(١,٧٩٢,٤١١,٠٢٠)	-	(٧٨,٠٢٤,١٧٦)	-	**(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)**
مصروفات إدارية	(٧٦٠,٦٩٠,٢٤٤)	(١,٦٨٣,٨٤٦)	(١,٢٥٤,٣١٨,٨٦٠)	٥٥,٩٤١,٦٨٠	**(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٠٢,٩٣٩,٩٠٦	(٢٤٥,٠٣٥,٢٦٤)	(٧٠,٠٧١,٠٠١)	٢,٣٠٧,٢٦٩,١٧٣	**٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤**
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٢١,٢٨٨)	-	-	**(٢١,٢٨٨)**
الربح قبل ضرائب الدخل	**١,٩٦٠,٦٥٩,٨٣٧**	**٣٧٨,٢٠٨,١٢٥**	**١,١٢٣,٥٢٥,٣٥٣**	**٢,١٣٢,٤٥٢,٦٧٧**	**٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢**
مصروف ضرائب الدخل	(٤٤٩,٢٣٩,٢١٠)	(١٤٥,٢٥٩,٨٢٦)	(٢٥١,٦٣٩,٣٦٤)	(٥٤٥,٢٤٨,٤٠٤)	**(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)**
صافي ارباح السنة	**١,٥١١,٤٢٠,٦٢٧**	**٢٣٢,٩٤٨,٢٩٩**	**٨٧١,٨٨٥,٩٨٩**	**١,٥٨٧,٢٠٤,٢٧٣**	**٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨**

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى (٣١ ديسمبر٢٠١٦)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧	٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦	١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤	١٩,٠٤٤,٨٠٦,١٦٤	**١٨٢,٠٢٢,٩٣٥,٩٢١**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	**٨,٩٠٩,٥١٠,٢١١**
أجمالي الأصول	**٨٠,١٠٨,٧٠١,٥٩٧**	**٦٧,٧٠٩,٠١٢,٩٤٦**	**١٥,١٦٠,٤١٥,٢١٤**	**١٩,٠٤٤,٨٠٦,١٦٤**	**١٩٠,٩٣٢,٤٤٦,١٣٢**
التزامات النشاط القطاعي	٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩	-	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢	**١٦٨,٦٦٦,٤٨١,٣٩٨**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	**٥,١٥٠,٩٧٤,٢٧٨**
اجمالى الالتزامات	**٩٣,٠٣٥,٧٥٦,٤٩٩**	**-**	**٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧**	**٧,٢٤٣,٦٨٤,٢٠٢**	**١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧٦**

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	١,٩١٩,٥٠٣,١٩٩	٤١٦,٨٧٢,٤٠٧	١,٥٧٤,٢٧٩,٤٠٣	١,٠١٤,٦٤٢,١٨٢	**٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٨٩,٤٧٧,٨٢١	٦,٩٣١,٣٢٧	٤١٩,٢٥٠,٨١١	(٧,١٥٦,١٧٧)	**١,٢٠٨,٥٠٣,٧٨٢**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	١١,٧٨٧,٤٨٨	-	-	**١١,٧٨٧,٤٨٨**
صافي دخل المتاجرة	٨٦,٩٤٣,٩٠٧	-	٥,٠١٨,٢٧٨	٣٧,٤٥٧,٩٦٣	**١٢٩,٤٢٠,١٤٨**
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	١,٤٠٤,٠٦٩	-	-	**١,٤٠٤,٠٦٩**
عبء اضمحلال الائتمان	(٤٥٢,٦٨٤,٨٠٤)	-	(٥٧,١٧٦,٧١٩)	-	**(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)**
مصروفات إدارية	(٦٧٠,٣٦١,٠٥٠)	(٩٤٢,٦٢٨)	(١,٠٢٤,٥٩٠,٩٥٥)	٥,٩٣٣,٤١٢	**(١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٠٠,٢٢٥,٢٤٢	(٩,٦٧١,٦٦٧)	(٧٠,٠٠١,٠٢٧)	١٨,٤٤٥,٢٠٣	**١٣٨,٩٩٧,٧٥١**
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(٦٦,٠٠٥)	-	-	**(٦٦,٠٠٥)**
الربح قبل ضرائب الدخل	**١,٨٧٣,١٠٤,٣١٥**	**٤٢٦,٣١٤,٩٩١**	**٨٤٦,٧٧٩,٧٩١**	**١,٠٦٩,٣٢٢,٥٨٣**	**٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠**
مصروف ضرائب الدخل	(٤٢٥,٨٦١,٧٤٤)	(٩٥,٩٤٦,٥٦٦)	(١٩٠,٥٢٥,٤٥٣)	(٣١١,١٦٢,٨٩٠)	(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)
صافي ارباح سنة المقارنة	**١,٤٤٧,٢٤٢,٥٧١**	**٣٣٠,٣٦٨,٤٢٥**	**٦٥٦,٢٥٤,٣٣٨**	**٧٥٨,١٥٩,٦٩٣**	**٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧**

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى (٣١ ديسمبر٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٥٠,١٠٦,٩٣٩,٧٨٦	٥٣,١١٨,٧٩٢,٩٨٣	١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨	١٠,٨٢٠,٢٣٢,٨٣٣	**١٢٦,٧٩٦,٠٤٢,١٠٠**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	**٦,٠٢٠,٩٠١,٣٣٢**
أجمالي الأصول	**٥٠,١٠٦,٩٣٩,٧٨٦**	**٥٣,١١٨,٧٩٢,٩٨٣**	**١٢,٧٥٠,٠٧٦,٤٩٨**	**١٠,٨٢٠,٢٣٢,٨٣٣**	**١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢**
التزامات النشاط القطاعي	٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢	-	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩	٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥	**١١٣,٨٤٣,٥٨٦,٤٩٦**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	**٣,٩٩٤,٠٣١,١٥٩**
اجمالى الالتزامات	**٦٦,٦٣٠,٠١١,٦٦٢**	**-**	**٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩**	**٤,٢٦٦,٣٣٦,٠٤٥**	**١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥**

(٥-ب)التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

في نهاية السنة الحالية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر٢٠١٦)

	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	١,٤٧٣,٨٣٣,٩٣٢	١,١٤١,٣٤٥,٨٥٢	١,٢٠٠,٦٥٥,٦٣٠	٧٠٤,٩٢٧,١٠٦	٥٣٩,٧١٠,٤٣٤	٢٢٤,٦٥٩,٨٦٣	١,٧٨٤,٢٤٣,٥٠٢	**٧,٠٦٩,٣٧١,٣١٩**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٩٦,٢٣٤,٩٨٩	٢٣٠,٤٨٨,٣٥٨	٢٧٣,٧٣٧,٠٢٢	١٣٢,٨٩٧,٧٧٥	١١٤,٤٨٣,٣٢٣	٧٦,٥١٠,١٠٤	٢٣٧,٨٠٣,٩٤٩	**١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٢,٢٢٠	**١١,٠٠٢,٢٢٠**
صافي دخل المتاجرة	٩٨,٩١٦,٨٧٩	٤٧,٧٠٢,٥٩٨	٤٧,٤٤٦,١١٩	١٥,٦٢١,٣٧٦	١٤,١٤٧,٦٣١	٣,٦٣٥,٤١٩	(١,٤٣٧,٥٢٩,٠١٩)	**(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)**
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٩٧٥	-	-	-	-	-	(١,٥٢٥,١٠٥)	**(١,٥٢٤,١٣٠)**
عبء اضمحلال الائتمان	(٩٩٥,٩٧٤,١٥٧)	(١٧٠,٦٨٠,٩٧٣)	(٢٩١,١٨٧,٨٠٧)	(٢٢٦,٢٥٩,٢٠١)	(١١,٠٦١,٢٩٠)	(١٧٥,٢٧١,٧٦٨)	-	**(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)**
مصروفات إدارية	(٥٣٢,٢٢٢,٢٠٠)	(٤٤٢,٩١٣,٣٦٣)	(٤٥١,٣٧٢,٩٣٢)	(٢٨٥,٧٩٠,٤٣٣)	(٢٢٣,٩٨٩,٦٣٦)	(١١٧,١٧٦,١٩١)	٩٢,٧١٣,٤٨٥	**(١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢٦٢,٤١٠,٣٥١	(٢٣,٧٧٦,٨٧٣)	(٢٣,٨٤٤,٥٠٨)	(١٤,٠١٧,٩٣٤)	(١٢,١٨٨,٣٥٢)	(٤٠,٨٠١,٠٨٠)	٢,٠٤٧,٣٢١,٢١٠	**٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤**
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	-	-	(٢١,٢٨٨)	**(٢١,٢٨٨)**
الربح قبل ضرائب الدخل	**٦٠٣,٢٠٠,٧٦٩**	**٧٨٢,١٦٥,٥٩٩**	**٧٥٥,٤٣٣,٥٢٤**	**٣٢٧,٣٧٨,٦٨٩**	**٤٢١,١٠٢,١١٠**	**(٢٨,٤٤٣,٦٥٣)**	**٢,٧٣٤,٠٠٨,٩٥٤**	**٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢**
مصروف ضرائب الدخل	(١٤٧,٣٦٦,٧٧٤)	(١٧٦,١١٠,٦١١)	(١٧١,١٩٩,٧٤٥)	(٧٣,٩٤٤,١٩٩)	(٩٤,٩٧٠,٣٤٦)	٦,٣٥٣,٩٠٦	(٧٣٤,١٨٩,٠٣٥)	**(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)**
صافي ارباح السنة	**٤٥٥,٨٧٣,٩٩٥**	**٦٠٦,٠٥٤,٩٨٨**	**٥٨٤,٢٣٣,٧٧٩**	**٢٥٣,٤٣٤,٤٩٠**	**٣٢٦,١٣١,٧١٤**	**(٢٢,٠٨٩,٧٤٧)**	**١,٩٩٩,٨١٩,٩١٩**	**٤,٢٠٣,٤٥٩,١٨٨**

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر٢٠١٦)

	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢	١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨	٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١	١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤	١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦	٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥	٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨	**١٩٠,٦٣٩,٣٥٧,٨٤٤**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	-	**٢٩٣,٠٨٨,٢٨٨**
أجمالي الاصول	**٣٤,٨٦٨,٠٣٥,٠٠٢**	**١٧,١٤٧,٩١٧,٨٨٨**	**٢١,٥٠٧,٢٩٣,٩٥١**	**١١,٧٧٧,٥٣٤,٨٥٤**	**١٠,٤٧٦,٥٧٦,٦٠٦**	**٣,٤٣٦,٥٣١,٦٣٥**	**٩١,٤٢٥,٤٦٧,٩٠٨**	**١٩٠,٩٣٣,٤٤٦,١٣٢**
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩	٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤	٣٥,٥٦٢,٨٩٥,٩٩٤	٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠	١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩	٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨	٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧	**١٧١,٢١٦,٨٨٦,٦٩١**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	-	**٢,٦٠٠,٥٦٨,٩٨٥**
اجمالى الالتزامات	**٥٣,٦٨٤,٤٥٤,٧٩٩**	**٣٤,٥١٠,٤٦٩,٧٠٤**	**٣٥,٥٦٢,٨٩٥,٩٩٤**	**٢٥,١٠٥,٠١٩,٩٨٠**	**١١,٥٠١,٥٢٢,٨٥٩**	**٤,٣٦٦,٦٢٠,٨٢٨**	**٦,٤٨٥,٩٠٢,٥٢٧**	**١٧٣,٨١٧,٤٥٥,٦٧١**

في نهاية سنة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر٢٠١٥)

	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٨٨٦,٦٥٠,٠٤١	٨٠١,١٣١,٥٢٦	٨٣١,٢٤٤,٦٠٩	٤٩٩,٣٦٦,٣٧٣	٤٢٠,٣٩٧,٣٥٣	١٦٥,٣٨٥,١٥٠	١,٣٢١,١٢٢,١٣٩	**٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٩٧,٦٣٦,٥٤٧	٢١٠,٩٢٦,٩١٠	٢٧١,٤٧٦,٠٠٤	١٢٤,٩٢٤,٥٨٣	١٢٤,٣٩٣,٨٥٩	٦٠,٤٦٩,٧٠٣	١١٨,٦٧٦,١٧٦	**١,٢٠٨,٥٠٣,٧٨٢**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	١١,٧٨٧,٤٨٨	**١١,٧٨٧,٤٨٨**
صافي دخل المتاجرة	٥٦,٥١٣,٦٧٥	١٣,٥٩١,٤٨١	٢٣,٨١٢,١٠٢	٨,٥٧٢,٨٥٣	٧,٩٦٨,١٠٠	٢,٦٢٨,٦٣٧	١٦,٣٣٣,٣٠٠	**١٢٩,٤٢٠,١٤٨**
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٤,٠٦٩	**١,٤٠٤,٠٦٩**
عبء اضمحلال الائتمان	(٢٠٦,٩٠٩,١٩٠)	٣١,٧١٤,٢٣٥	(١٣٩,٩٤٨,٨٩٨)	(٤٤,٧٣٠,١٠٤)	(١٣٨,٨٠١,٧٨٠)	(١١,١٨٥,٧٨٦)	-	**(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)**
مصروفات إدارية	(٤٤٩,٦٢٩,٧٩٤)	(٣٥٩,٠٤٣,٩٧٨)	(٣٨٢,٥١١,٧٩٧)	(٢٣٨,٨٠٧,٤٥٤)	(١٩٠,٣٠٥,٩٧٥)	(١٠٥,٥٦٤,١١٨)	٣٥,٩٠١,٨٩٥	**(١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٩٢,١٠٠,٨٥١	(١٨,٦٢٢,٧٠٣)	(٣,٢٨٥,٦٥٦)	(١٧,١٨٠,٣٥١)	(١٢,٠١٤,٨٤٦)	(٨,٠٥٣,٣٦٩)	٦,٠٥٣,٨٢٥	**١٣٨,٩٩٧,٧٥١**
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٠٠٥)	**(٦٦,٠٠٥)**
الربح قبل ضرائب الدخل	**٧٧١,٣٦٢,١٣٠**	**٦٧٩,٦٩٧,٤٧١**	**٦٠٠,٧٨٦,٣٦٤**	**٣٣٢,١٤٥,٩٠٠**	**٢١١,٦٣٦,٧١١**	**١٠٣,٦٨٠,٢١٧**	**١,٥١١,٢١٢,٨٨٧**	**٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠**
مصروف ضرائب الدخل	(١٦٩,٩٧١,٣٦١)	(١٥٢,٩٣١,٩٣١)	(١٣٥,١٧٦,٩٣٢)	(٧٤,٧٣٢,٨٢٧)	(٤٧,٦١٨,٤٦٠)	(٢٣,٣٢٨,٠٤٩)	(٤١٩,٧٣٧,٢٩٣)	**(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)**
صافي ارباح سنة المقارنة	**٦٠٦,٣٩٠,٧٦٩**	**٥٢٦,٧٦٥,٥٤٠**	**٤٦٥,٦٠٩,٤٣٢**	**٢٥٧,٤١٣,٠٧٣**	**١٦٤,٠١٨,٤٥١**	**٨٠,٣٥٢,١٦٨**	**١,٠٩١,٤٧٥,٥٩٤**	**٣,١٩٢,٠٢٥,٠٢٧**

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر٢٠١٥)

	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣	١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩	١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢	٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣	٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢	٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤	٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١	**١٣٢,٥٤٣,٨٧٠,٠٧٤**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	-	**٢٧٣,٠٧٣,٣٥٨**
أجمالي الاصول	**٢٢,٨٧٩,٠٢٠,٩٠٣**	**١٠,٩٥١,٠٩٨,٨٥٩**	**١٣,٦١٧,٢٦٤,٥٥٢**	**٧,٩٩٦,٧٠٤,٩٥٣**	**٧,٦٨٠,٨٦٥,٤٧٢**	**٢,٥٤٢,٦١٥,٦٦٤**	**٦٦,٨٧٦,٢٩٩,٦٧١**	**١٣٢,٨١٦,٩٤٣,٤٣٢**
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١	٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧	٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣	١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١	٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣	٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩	٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩	**١١٥,٨١٠,٢١٥,٠٤٣**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	-	**٢,٠٢٧,٤٠٢,٦١٢**
اجمالى الالتزامات	**٣٤,٦٥٨,٣٧١,٢٥١**	**٢٥,٠٠٣,٢٥٠,١٤٧**	**٢٤,٧٥٢,٣٠٨,٤٣٣**	**١٦,٥٨٤,٦٢٤,١٦١**	**٧,٨٩٢,٠٧٦,٥٥٣**	**٣,٥٣٠,٢٦٢,١٠٩**	**٣,٣٨٩,٣٢٢,٣٨٩**	**١١٧,٨٣٧,٦١٧,٦٥٥**

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

٦- صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات :		
- للعملاء	٧,٧٤٧,٦٣١,٥٢٨	٥,٣٥٥,٢٢٣,٠٧٢
الاجمالى	**٧,٧٤٧,٦٣١,٥٢٨**	**٥,٣٥٥,٢٢٣,٠٧٢**
أذون وسندات خزانة	٧,٦٧٨,٦٤٠,١٠٢	٥,٧٦٦,١٥٢,٠٣٧
ودائع وحسابات جارية	١٧٠,٤٩٤,٨٦٨	٩,٩٨٦,٢٢٧
صافى عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)	١,٣٣٦,٠٩٠	٦,٥١٢,٠٠٦
الاجمالى	**١٥,٥٩٨,١٠٢,٥٨٨**	**١١,١٣٨,٣٧٣,٣٤٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية		
- للبنوك	(١٩٣,٩٦٨,٢٦٢)	(٢٢٠,٤٧٢,٨١٣)
- للعملاء	(٨,١٨٨,٢٨٠,١٤٨)	(٥,٨٩٩,٣٥٨,٢٩٧)
الاجمالى	**(٨,٣٨٢,٢٤٨,٤١٠)**	**(٦,١١٩,٨٣١,١١٠)**
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء	(٣,٧٨٢,٠٢٥)	(٣٧,٨٧٧,٩٨٢)
قروض أخرى	(١٤٢,٦٩٥,٨٣٤)	(٥٥,٣٦٧,٠٥٩)
الاجمالى	**(٨,٥٢٨,٧٢٦,٢٦٩)**	**(٦,٢١٣,٠٧٦,١٥١)**
الصافي	**٧,٠٦٩,٣٧٦,٣١٩**	**٤,٩٢٥,٢٩٧,١٩١**

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١,٠٧٢,٤٧٧,١٦٤	٨٩٣,٦٣٣,١٥٩
أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ	١١,٠٥٦,٦٢٨	٩,٨١٧,٣٧٨
عمولات وأتعاب الاستثمارات	١٢,٧٨٤,٥٦٧	١٧,٣٧٣,٨٤٢
أتعاب أخرى	٤٢٩,٢٨٥,٦٧٥	٣٨٨,٢٣٩,٧٦٢
الاجمالى	**١,٥٢٥,٦٠٤,٠٣٤**	**١,٣٠٩,٠٦٤,١٤١**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
عمولات سمسرة	(٢,١٢٣,٨٨٨)	(١,٩٩٦,٤٥٩)
أتعاب أخرى	(١٦١,٣٢٤,٦٢٦)	(٩٨,٥٦٣,٩٠٠)
الاجمالى	**(١٦٣,٤٤٨,٥١٤)**	**(١٠٠,٥٦٠,٣٥٩)**
الصافي	**١,٣٦٢,١٥٥,٥٢٠**	**١,٢٠٨,٥٠٣,٧٨٢**

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
صناديق استثمار	-	٣٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية متاحة للبيع	١١,٠٠٢,٢٢٠	١١,٤٨٧,٤٨٨
الاجمالى	**١١,٠٠٢,٢٢٠**	**١١,٧٨٧,٤٨٨**

٩- صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
عمليات النقد الأجنبي :		
أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية	(١,٢٨٢,٣٩٣,٥٥٧)	٤٨,٠٩٥,١٤٠
وثائق صناديق أستثماربغرض المتاجرة	١٢,٧٧٢,٥٠٦	١٩,٣٨٠,٦٧٤
فروق تقييم عقود صرف آجلة	٥٩,٥٧٠,١٩٧	٦٢,٣٤٢,٢٥٩
صافى عائد عقود مبادلة العائد	(٨,١٤٣)	(٣٩٧,٩٢٥)
الاجمالى	**(١,٢١٠,٠٥٨,٩٩٧)**	**١٢٩,٤٢٠,١٤٨**

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
تكلفة العاملين		
أجوروومرتبات	٩٥٤,٢٨٥,٨٤٧	٧٣٠,٨٧٦,٠٣٢
تأمينات أجتماعية	٤٤,٦٩٦,٥١٨	٣٦,٧٨٩,٣٥٨
تكلفة المعاشات		
نظم الاشتراكات المحددة	٦٥,١٦٢,٩٢٩	٥٧,٢٤٨,٣٦٧
مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)	٥٧,٥٤١,٩٦٢	٥٧,٣٧٥,٨٩٨
	١,١٢١,٦٨٧,٢٥٦	**٨٨٢,٢٨٩,٦٥٥**
إهلاك واستهلاك	١٧٧,٠٤٧,٤٥٠	١٥١,٧٤٥,٤٦٧
مصروفات إدارية أخرى	٦٦٢,٠١٦,٥٦٤	٦٥٥,٩٢٦,٠٩٩
الاجمالى	**١,٩٦٠,٧٥١,٢٧٠**	**١,٦٨٩,٩٦١,٢٢١**

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٣٠٠,٢٧٣,٠٦٨	١٢٢,٩٩٨,٩٨١
أرباح بيع أصول ثابتة	٢,٨٢١	٢٤٠,٧٢٥
تكلفة برامج	(٤١,٤٣٤,٩٧٦)	(٤٧,٤٥١,١٤٣)
مصروف الإيجارعن عقود التأجيرالتشغيلي	(٧٠,٥٢١,٦٢٣)	(٦٧,٣١١,٢٤٠)
المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)	(٥٠,٦٨١,٣٢١)	(١١٠,٥٥٩,٥٨٩)
إيرادات عقود تأجيرتمويلي	٩٣٤,٤١٦,٤٣٤	٨١٢,٥٠٥,٥٩٥
إيرادات تأجيرأخرى	١٨,٣٦٩,٣٩٧	٢٣,٥٨٢,٢٠٣
إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجيرالتمويلى)	(٦٢٤,٦٦٠,١٩٥)	(٥٣٦,٣٢٥,٧٦١)
خسائربيع أصول مؤجرة (بنظام التأجيرالتمويلى)	-	(١٥,٦٢٩,٠٩٩)
أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجيرالتمويلى)	(٥٦,٨٥٢,٣٤٧)	(٤٠,٨٤٥,٦٧٢)
صافى العائد من نشاط التأمين **	(٢٣٦,٣٥٨,٩٨٨)	(١٠,٠٧٠,٥٠٠)
إيرادات (مصروفات) أخرى	٢٢,٥٥٠,٥٤٤	٧,٨٦٣,٢٥١
الاجمالى	**٢,١٩٥,١٠٢,٨١٤**	**١٣٨,٩٩٧,٧٥١**

** يبين الجدول التالى صافى العائد من نشاط التأمين :	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الأقساط المباشرة	٣٤٤,٦٩٠,٣٠٠	٢٨٩,١٧٣,٢٨٨
أقساط إعادة التأمين الصادر	(٣٥,٨١٤,٠٧١)	(٣٨,٣٥٥,٤٨٥)
التغيرفى قيمة الأحتياطى الحسابى	(٤٥٦,٨٠٧,٠٠٠)	(١٧٨,٨٠٣,٥٠٠)
عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر	١,٢٨٢,١٨١	٦٥٠,٦٤٣
أيرادات أخرى مباشرة	١٠,٩٤١,١٢٧	٧,٠٠٣,١٢١
التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	(١٠٣,٩٠٢,١٠٨)	(٨٣,٣٣٥,٠٤٩)
التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	١٥,٠٥٣,٩٥٧	١١,٤١٥,٦٨٨
التغيرفى قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد	(١,٠٤٣,١١٥)	(١٧,٣٢٩,٤٠٩)
اضمحلال مدينو عمليات التأمين	(١٠,٧٦٠,٢٥٩)	(٤٨٩,٧٩٧)
الاجمالى	**(٢٣٦,٣٥٨,٩٨٨)**	**(١٠,٠٧٠,٥٠٠)**

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)	(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)
الاجمالى	**(١,٨٧٠,٤٣٥,١٩٦)**	**(٥٠٩,٨٦١,٥٢٣)**

١٣- مصروف ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الضريبة الجارية	(١,٣٨٩,٩٨٥,٣٥٨)	(١,٠٠٧,٨٤١,٠١٦)
الضريبة المؤجلة	(١,٤٠١,٤٤٦)	(١٥,٦٥٥,٦٣٧)
الأجمالى	**(١,٣٩١,٣٨٦,٨٠٤)**	**(١,٠٢٣,٤٩٦,٦٥٣)**

يتضـمن إيضـاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معـدلات الضـرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	٥,٥٩٤,٨٤٥,٩٩٢	٤,٢١٥,٥٢١,٦٨٠
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢.٥%	١,٢٥٨,٨٤٠,٣٤٨	٩٤٨,٤٩٢,٣٧٨
الأثرالضريبى لكل من:		
إيرادات غيرخاضعة للضريبة	(١٦,٣٤٠,٦٥٠)	(٥,٥٦٨,٨٥١)
مصروفات غيرقابلة للخصم الضريبى	٧,٥٢٣,٤٦٢	٤٧,٠٩٤,١٤٤
استخدام أصول ضريبية مؤجلة	(٣٩,٧٨٠,٠٥٩)	(٣٢,٤٦٢,٣٧٣)
إستخدام خسائرضريبية لم يسبق الإعتراف بها	-	(١٥٨,٣٠٩)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	٤,٧٧٠,٩٥١	(١٩,١٧٠,٤٩٧)
المخصصات و العوائد المجنبة	١٧٣,٨٧٤,٥٥٤	٦٨,٤١٥,٧٧٤
ضريبة قطعية ١٠% توزيعات ارباح	١,٠٩٦,٧٥٢	١,١٩٨,٧٥٠
مصروف ضريبة الدخل الفعال	**١,٣٨٩,٩٨٥,٣٥٨**	**١,٠٠٧,٨٤١,٠١٦**

الموقف الضريبي

أولا : بنك قطرالوطني الأهلي :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ديسمبر٢٠١٠.
- عام ٢٠١١ و ٢٠١٢ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات ٢٠١٣ و٢٠١٤ تم الفحص والربط والسداد.
- عام ٢٠١٥ تم تقديم الإقرارالضريبى لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠١٢ .
- السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٤ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٥ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ثانيا : بنك مصرالدولي سابقا :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى ٣٠ نوفمبر٢٠٠٦.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى ٣٠ نوفمبر٢٠٠٦ .

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الى لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.

ثالثا: شركة كيو ان بي الأهلي للتأجيرالتمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم الفحص و الربط و انهاء الخلاف عن هذه السنوات امام اللجنة الداخلية مع إحالة بند 5% مخصصات من صافى الربح إلى اللجنه الداخلية المختصة.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم الفحص و الربط وإنهاء الخلاف عن هذه السنوات وجارى عمل تسوية مع شعبة الحجزبالمأمورية لإثبات المبالغ المسددة بمعرفة الشركة.
- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعليا وتم إخطارالشركة من قبل المأمورية بنموذج ١٩ضرائب و تم الأعتراض عليه فى المواعيد القانونية و إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجارى نظر الخلاف.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية وفقا لإحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ خلال المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٢ تم فحص الشركة والربط والسداد وأصبح الخلاف منتهى عن هذه السنوات.
- السنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥ لم يتم فحص الفترة من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ٠١ يناير٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٠ تم الفحص و الربط و السداد.
- الفترة من ٠١ يناير٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٤ تم الفحص و جارى مناقشة الخلاف امام اللجنة الداخلية بالمأمورية.
- الفترة من ٠١ يناير٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٥ لم يتم الفحص من قبل المأمورية حتى تاريخه.

رابعا: شركة كيو ان بي الأهلي للتخصيم (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضريبة على الدخل الصادربالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته و قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غيرملزمة بحجزو توريد ضريبة المرتبات للموظفين المنتدبين إليها من بنك قطرالوطني الأهلي (ش.م.م).

ضريبة الدمغة :

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

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

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

خامسا: شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- قامت مصلحة الضرائب بربط جزافى عن السنوات من بداية النشاط وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و قامت الشركة بالطعن فى الوقت القانونى و لم يتم تحديد موعد من قبل لجنة الطعن لنظرهذه السنوات حتى تاريخه
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص و الربط و السداد و علما بأنه لم تتم التسوية النهائية حتى تاريخه.
- السنوات من ٠١ يوليو ٢٠١٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية مع سداد الضريبة المستحقة و لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص و الربط و السداد و تسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠١٠.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم فحصها و الأخطارعنها بفروق الضريبة على النموذج رقم ٣٨ مرتبات، وقد قامت الشركة بالأعتراض و الطعن على هذا النموذج فى الموعد القانونى، وجارى حاليا نظرطعن الشركة امام لجنة فض المنازعات بالمأمورية.
- السنوات من ٢٠١٣ و حتى ٢٠١٥ تقوم الشركة باستقطاع الضريبة المستحقة على العاملين لديها و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وبانتظام ، علما بأن الشركة قدمت التسويات الضريبية عن هذه السنوات ولم يتم طلبها للفحص حتى تاريخه .

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تم الفحص والربط و السداد عن هذه السنوات وفقا لقرارات اللجان الداخلية.
- السنوات من١ يوليو٢٠١٢ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تقوم الشركة باحتساب و توريد ضريبة الدمغة النسبية المستحقة في المواعيد القانونية ، علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص .

سادسا: شركة كيو أن بى الأهلى أست مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- السنوات من ٢٠٠٢ و حتى ٢٠٠٤ تم الربط و السداد عن بعض البنود وباقى البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٥ و حتى ٢٠٠٦ منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم الربط و السداد عن بعض البنود و باقي البنود منظورة أمام لجنة الطعن.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ جاري التجهيزللفحص.
- عام ٢٠١٥ تم تقديم الاقرارالضريبي في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

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

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي أرباح السنة	٤,٠٣٣,٥٩٣,٢١٥	٣,٠٨٠,١٦١,٤٨٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)*	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)
حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح السنة) *	(٤١٧,٦٦٠,٩٠٢)	(٣١٣,٨٧٥,٤٨٦)
المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة	**٣,٦٠٦,٦٨٢,٣١٣**	**٢,٧٥٩,٧٨٦,٠٠٠**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٧٤٢,٠١٨,٩٢٩	٧٤٢,٠١٨,٩٢٩
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة**	٤,٨٦	٣,٧٢

* بناءا على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك.

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
نقدية	٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	٢,٠٥٠,٢٠٥,٨٤٦
أرصدة لدى البنك المركزي في إطارنسبة الاحتياطي الإلزامي	٨,٤٢١,٩٧٤,٣٩٢	٦,٦٨٠,٥٧١,١٢٨
الاجمالى	**١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١**	**٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤**
أرصدة بدون عائد	١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١	٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤
الاجمالى	**١١,٨٦٠,٤١٣,٦٢١**	**٨,٧٣٠,٧٧٦,٩٧٤**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية	٦٣٢,٧٧١,٦٧٣	٣٤٩,٤١٨,٥٦٧
ودائع	٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	٢,٨٣٤,٩٥٧,٥٨٢
الاجمالى	**٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩**	**٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩**
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٨,٤٨٧,٨١٠,٩٦٦	٢,٥٦٦,٩٩٢,٠٥٠
بنوك محلية	٣٠٦,٨٣٢,٧٢٦	٧١,٣٤٤,٣١٩
بنوك خارجية	٧٩١,٨٣٢,٤٧٧	٥٤٦,٠٣٩,٧٨٠
الاجمالى	**٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩**	**٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩**
أرصدة بدون عائد	٣٩٤,٠١٢,٨٦٨	١٤٠,٦٥٧,٥٥٢
أرصدة ذات عائد متغير	٢٣٨,٧٥٨,٨٠٥	٢١١,٢٣٤,٦٤٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٨,٩٥٣,٧٠٤,٤٩٦	٢,٨٣٢,٤٨٣,٩٤٩
الاجمالى	**٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩**	**٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩**
أرصدة متداولة	٩,٤٥٦,٤٧٦,١٦٩	٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩
أرصدة غيرمتداولة	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
الاجمالى	**٩,٥٨٦,٤٧٦,١٦٩**	**٣,١٨٤,٣٧٦,١٤٩**

١٧- أذون خزانة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١,٥٨٠,٨٥٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٥,٠٥٩,٥٢٥,٠٠٠	٥,٨٠٠,٠٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق أكثرمن ١٨٢ يوم	٣٤,٣٥٧,٤٦٣,٥٥٠	٢٢,٦١١,٥٨٥,٠٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(١,٨٢٠,٨٢٢,٦٢٥)	(١,١٤٩,٥٣٠,٦٣٧)
الأجمالى	**٣٩,١٧٧,٠١٥,٩٢٥**	**٢٩,١٩٥,١٠٤,٣٦٣**
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء	(٤٢,٧٧٥,٦٩٧)	(١٤,١٨١,٢٥٤)
الصافى	**٣٩,١٣٤,٢٤٠,٢٢٨**	**٢٩,١٨٠,٩٢٣,١٠٩**

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وثائق صناديق استثمار	٤١,٤٨٣,١٧٢	١٥٧,٦٢٧,٧٧٩
الأجمالى	**٤١,٤٨٣,١٧٢**	**١٥٧,٦٢٧,٧٧٩**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٢,٢١٧,٩٨٦,٤٢٢	١,٣٥٩,٠١٨,٤٩٢
بطاقات ائتمان	٥٢٤,٦٣٨,٣٦١	٤٤٨,٤٧٠,٥٠٣
قروض شخصية	١١,٨٣٨,٦٠٨,٢٣٨	١٠,٦١٥,٠١٤,٦٢٤
قروض عقارية	٩١١,١٨٠,٠٨٠	٦٦٧,٤٦٦,١٠٤
الاجمالى (١)	**١٥,٤٩٢,٤١٣,١٠١**	**١٣,٠٨٩,٩٦٩,٧٢٣**
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤١,٩٤٧,٦٤٢,٤٨٥	٢٤,٧٠٩,٨٠٣,١٥١
قروض مباشرة	٢١,٩٩٤,٧٢٢,٣٨٨	١٣,٣٩٧,٤٠٥,٨٤٩
قروض و تسهيلات مشتركة	١٤,٥٧١,٠١٧,٧٧٤	٩,٤٤٦,٧٠٦,٢١٣
قروض أخرى	٣,٥٠٢,٣٦٦,٩٥٦	٢,٢٩١,١٧٢,١٤٣
الاجمالى (٢)	**٨٢,٠١٥,٧٤٩,٦٠٣**	**٤٩,٨٤٥,٠٨٧,٣٥٦**
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٩٧,٥٠٨,١٦٢,٧٠٤**	**٦٢,٩٣٥,٠٥٧,٠٧٩**
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨)	(٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦)
يخصم : العوائد المجنبة	(١٠,٧٦٦,٩٦٦)	(١٢,٧٣٤,٩٣٣)
يخصم : خصم غيرمكتسب	(٢٦٢,٢٤٠,٥٦٢)	(١١٦,٥٦٨,٩٠٦)
الصافي ويوزع كالتالي :	**٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨**	**٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤**
أرصدة متداولة	٦٦,٥١٩,٥٨٠,٦٦٨	٤٠,٨٣٨,٨٢٤,٢٩٢
أرصدة غيرمتداولة	٢٦,٠٥٧,٢٠١,٦٤٠	١٩,٦٦٩,١١٤,٣٥٢
الاجمالى	**٩٢,٥٧٦,٧٨٢,٣٠٨**	**٦٠,٥٠٧,٩٣٨,٦٤٤**

١٩-أ مخصص خسائرالاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	١٠,٣٧٤,٧٠٣	٣٠,١٢٧,٠٤٥	٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥	١٣,٧٩٩,٧٠٤	**٣٣٩,٧٧١,٠٣٧**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٥,٥٥٨,٩١٣	٢٤,١٩٠,٩٧٧	٨,٢٤٨,٠٠٣	٢٦,٢٨٣	**٧٨,٠٢٤,١٧٦**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٦,٦٢٣,٩٤٤)	(٣١,٦٦٨,٦٥٩)	(٤١,٧٥٥,٧٨١)	(١٩٣,١٧٩)	**(٩٠,٢٤١,٥٦٣)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٤,١٦٢,١٦٥	-	**٤,١٦٢,١٦٥**
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	١٥٩,٨٨٤	-	**١٥٩,٨٨٤**
الرصيد في آخر السنة المالية	**٣٩,٣٠٩,٦٧٢**	**٢٢,٦٤٩,٣٦٣**	**٢٥٦,٢٨٣,٨٥٦**	**١٣,٦٣٢,٣٠٨**	**٣٣١,٨٧٥,٦٩٩**

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣	١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨	٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥	٤٨,٣٨٦,٢٩٣	**١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٩٠٧,٣٩٧,١٩٩	٦٣٣,٦٢٢,٩٩٠	١٨٠,٧١٩,٠١٦	٧٠,٦٧١,٨١٥	**١,٧٩٢,٤١١,٠٢٠**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١١,٩٦٣,٦٥١)	(٦٦,٣٦٧,٩٤٩)	-	-	**(٧٨,٣٣١,٦٠٠)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣٤,٠٦٤,٦٤٣	-	-	**٣٤,٠٦٤,٦٤٣**
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٧,٦٧٥,٨٤٠	٤٠٥,٠١١,٩٧٥	٩٣,٢٧٧,٨١٧	١٤,٣٤٣,٩١٥	**٦٢٠,٣٠٩,٥٤٧**
الرصيد في آخر السنة المالية	**١,٣٤٢,٤٤٢,٠٨١**	**٢,٢٨٢,٦٩٧,٨٧٧**	**٥٦٧,٩٥٥,١٨٨**	**١٣٣,٤٠٢,٠٢٣**	**٤,٣٢٦,٤٩٧,١٦٩**
الاجمالى					**٤,٦٥٨,٣٧٢,٨٦٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٩,٤٩٧,٨٦٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	**٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١,٠١٦,٩٧٨	٢٢,٤٥٤,٠٥٣	٢٧,٢٧٥,٤٧٤	٦,٤٣٠,٢١٤	**٥٧,١٧٦,٧١٩**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣٩,٧٦١)	(٢٠,٤٣٤,٧٥١)	(٣,٨٢١,١٠٣)	-	**(٢٤,٣٩٥,٦١٥)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٤,٤٣٤,٥٤٧	-	**٤,٤٣٤,٥٤٧**
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨,٩٥٣	-	**٨,٩٥٣**
الرصيد في آخر السنة المالية	**١٠,٣٧٤,٧٠٣**	**٣٠,١٢٧,٠٤٥**	**٢٨٥,٤٦٩,٥٨٥**	**١٣,٧٩٩,٧٠٤**	**٣٣٩,٧٧١,٠٣٧**

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	**١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١٠٢,٢٢٩,٣٦٧	٢٣٢,٧٠٠,٤٨٤	١٠٧,٨٩٥,١٢٩	٩,٨٥٩,٨٢٤	**٤٥٢,٦٨٤,٨٠٤**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	-	(٩٧,٩١٩,٣١٩)	-	-	**(٩٧,٩١٩,٣١٩)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٧٥٥,٠٦١	-	-	**٣,٧٥٥,٠٦١**
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٩١٣,٩٥٧	١٨,٧٨٢,٦٠١	٣,٠٧١,٤١٨	٦١٣,٥١٥	**٢٦,٣٨١,٤٩١**
الرصيد في آخرالسنة المالية	**٣٣٩,٣٣٢,٦٩٣**	**١,٢٧٦,٣٦٦,٢١٨**	**٢٩٣,٩٥٨,٣٥٥**	**٤٨,٣٨٦,٢٩٣**	**١,٩٥٨,٠٤٣,٥٥٩**
الاجمالى					**٢,٢٩٧,٨١٤,٥٩٦**

٣٠- مشتقات مالية

	المبلغ التعاقدي/ الافتراضي	٣١ ديسمبر٢٠١٦ الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود الصرف الآجلة	٢,٨٠٤,٨٥٩,٤٣٢	٨٦,٣٤٥,٥٤٤	-
اجمالي		**٨٦,٣٤٥,٥٤٤**	**-**
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالقيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	-	-	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالتدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعارالعائد	-	-	-
الاجمالي		**٨٦,٣٤٥,٥٤٤**	**-**

	المبلغ التعاقدي/ الافتراضي	٣١ ديسمبر٢٠١٥ الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود الصرف الآجلة	١,٤٨٨,٨١٢,٧٩٩	٢٦,٧٧٥,٣٤٦	-
اجمالي		**٢٦,٧٧٥,٣٤٦**	**-**
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالقيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	٣٠,٩٢٠,٤٠٠	٨٩,٠٨٦	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالتدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعارالعائد	٧٧,٣٠١,٠٠٠	١,٠٥٠,٨٩٤	-
الاجمالي		**٢٧,٩١٥,٣٢٦**	**-**

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

- تغطية مخاطرالقيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعارالعائد لتغطية جزء من خطرالزيادة فى القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذى قد يحدث نتيجة للانخفاض المحتمل فى معدلات العائد السائدة فى السوق.

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ٨٩,٠٨٦ جنيه مصري فى نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطرالتدفقات النقدية

قام البنك بتغطية جزء من خطرالتدفقات النقدية من القروض الممنوحة للعملاء ذات معدل متغيروذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد.

وقد نشأ عن تلك العقود أصول مالية بلغت قيمتها العادلة ١,٠٥٠,٨٩٤ جنيه مصري فى نهاية سنة المقارنة.

٢١- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٤٠,٦٨١,٤٧٥	٢١,٩٩٨,٧٠٣,٢٥٠
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	٢,٥٠٩,١٥٠,٦٣٥	١,٦٧١,٩٧٦,١٤٩
اجمالي أدوات الدين	**٢,٥٤٩,٨٣٢,١١٠**	**٢٣,٦٧٠,٦٧٩,٣٩٩**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٤٦,٢٨٣,٥٦٦	٥٢,٢٣٥,٠١٧
ج) وثائق صناديق استثماربالقيمة الاستردادية:		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٢٧,٩٤٥,٢٢٢	٦٥,٦٠٥,٢٥٨
د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	١٦٣,٩٧١,٤٩٨	١٧٠,٥٩٢,٣٧٢
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	**٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦**	**٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦**
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:		
أ) أدوات دين		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٢٦,٧٨٥,٧٩٦,٩٥٦	٧٧١,٢٠٦,٠٦٣
ب) وثائق صناديق استثماربالقيمة الدفترية *		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	**٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦**	**٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣**
اجمالي استثمارات مالية (٢+١)	**٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢**	**٢٤,٧٤٥,٣١٨,١٠٩**
أرصدة متداولة	٤,٢٩٤,٩٤٤,٢٦٣	٤,٢٩٧,١٧٦,٩١٠
أرصدة غيرمتداولة	٢٥,٠٩٣,٨٨٥,٠٨٩	٢٠,٤٤٨,١٤١,١٩٩
الأجمالى	**٢٩,٥٨٨,٨٢٩,٣٥٢**	**٢٤,٧٤٥,٣١٨,١٠٩**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦	٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢
اجمالي أدوات دين	**٢٩,٣٣٥,٦٢٩,٠٦٦**	**٢٤,٤٤١,٨٨٥,٤٦٢**

- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال السنة:

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦	٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣
اضافات	٥,٢٨٩,٠١٦,٠٢٠	٤,١٢٧,٦٠٧,٩٣٥
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٢٦٢,٢٩٢,١١٨	١٠٤,٢٠٢,٤٧٩
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٧٤٤,٥٦٦,٦٨٦)	-
محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣)	٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١,٥٥١,٦٩٥,١٤٧	-
فروق التغيرفي القيمة العادلة	(١,٨٥١,٤٦٦,٣٣٩)	١١١,٠١١,٥٨٦
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٦,٢٨١,٠١٧)	-
الرصيد في آخر السنة المالية	**٢,٧٨٨,٠٣٢,٣٩٦**	**٢٦,٨٠٠,٧٩٦,٩٥٦**

قامت ادارة البنك بأعادة تبويب ادوات دين بمبلغ ٢١,٦٧١,٧٦٨,٨٩٣ جنيه مصرى من محفظة استثمارات مالية متاحة للبيع الى محفظة استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ذالك باستخدام اخر سعرتداول فى تاريخ أعادة التبويب و ذالك خلال شهري يوليو و أكتوبر٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل أعادة التبويب مبلغ (١,٣٤١,٥٣٤,٨٢٣) جنيه مصرى تم اضافتها الى إحتياطى تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع.

- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في أول سنة المقارنة	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢
اضافات	٧,٦٥١,٦٤٩,٠٠١	٥٣٦,٨٢٧,٩٦٩
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار	٣٥٦,٤٩٨,٥١٠	٩٢٣,٩٩٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢,٦١٨,٧٢٠,٦٦٠)	(١,٢٧٨,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٩٥,١٥٥,٤٥٢	-
فروق التغيرفي القيمة العادلة	٧٥,٥٢٣,٦٦٦	-
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٢,٥٣٣,٠٧٨)	-
الرصيد في آخرسنة المقارنة	**٢٣,٩٥٩,١١٢,٠٤٦**	**٧٨٦,٢٠٦,٠٦٣**

أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٤,٧٥٦,٨٨٧	٣,٩٣٧,١٤٧
خسائراضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٦,٢٨١,٠١٧)	(٢,٥٣٣,٠٧٨)
الأجمالى	**(١,٥٢٤,١٣٠)**	**١,٤٠٤,٠٦٩**

* تتمثل وثائق صناديق الأستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وثائق تلك الصناديق التى أسسها البنك وتشمل نسبة خمسة في المائه من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطرالوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار) التى اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد صندوق استثمار بنك قطرالوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار بنك قطرالوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول) والتى اكتتب فيها عند الإصدارالأولي للصندوق علماً بأن البنك يتعين عليه الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون.

وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك فى كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

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

٣١ ديسمبر٢٠١٦	البلد التى يقع بها مقرالشركة المستثمرفيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٣٥١,٣٥١	٢,٥٣٥,٢٨٩	١٦,٨٥٥,٦٠٩	(٤٢,٥٧٠)	٢,٤٩٧,٤٣٠	٢٣.٠٩٪
الإجمالى		**١٣,٣٥١,٣٥١**	**٢,٥٣٥,٢٨٩**	**١٦,٨٥٥,٦٠٩**	**(٤٢,٥٧٠)**	**٢,٤٩٧,٤٣٠**	

٣١ ديسمبر٢٠١٥	البلد التى يقع بها مقرالشركة المستثمرفيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
شركة سنوحى لمواد البناء (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٣,٥٨٤,٦٨٤	٢,٦٧٦,٤٢٦	١٥,٤٢٩,٥٢١	(١٣٤,٥٨٣)	٢,٥١٨,٧١٧	٢٣.٠٩٪
الإجمالى		**١٣,٥٨٤,٦٨٤**	**٢,٦٧٦,٤٢٦**	**١٥,٤٢٩,٥٢١**	**(١٣٤,٥٨٣)**	**٢,٥١٨,٧١٧**	

٢٣- أصول غيرملموسة

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
برامج الحاسب الآلى		
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	١٠٥,٠٨٦,٦٤٥	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣
الاضافات	٦١,٦٦٣,٣٧١	٤٠,٨٢٦,٦٩٨
استهلاك السنة	(٤٦,٢١٥,٠٩٦)	(٤٠,١٧٢,٨٩٦)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية	**١٢٠,٥٣٤,٩٢٠**	**١٠٥,٠٨٦,٦٤٥**

٢٤- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الايرادات المستحقة	١,٤٩٣,٤٠١,٨٨٢	٩٧٢,٥٣٦,٢٩١
المصروفات المقدمة	٤٦,٥٢١,٧٥٨	٢٣,٢١٧,٠٨٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١١٢,٤٤٥,١٣٠	٤٧٧,٣٥٣,٢٧٤
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٣٢,٥٥١,٥٠٨	٣٢,٥٥١,٥٠٨
التأمينات والعهد	٩٣,٠٤٨,٥٦٤	١٥,٣٥٥,٣٥٤
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	١,٣٢٣,٠٥١,٧٠٢	٩٥٤,٢٢١,٠٠٦
مدينو عمليات التأمين (بالصافى)	٢,٨٩٧,٥٠٠	٣,٢٣٦,١٣٣
المستحق من شركات التأمين و إعادة التأمين	-	٢١٢,٢١٢
أخرى	٢٤٥,١٢٢,٠٧٤	٥٦,١٣٠,٧٩٥
الاجمالى	**٣,٣٤٩,٠٤٠,١١٨**	**٢,٥٣٤,٨١٣,٦٦٢**

٢٥- أصول مؤجرة تأجيرتمويلى (بالصافى)

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أصول مؤجرة (تأجيرتمويلى)	٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥	٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥
أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجيرتمويلى	(١٦٣,٠٤٧,٦٦٩)	(٤٤٢,٣٣٣,١٤٦)
الاجمالى	**٢,٥٨٤,٣٠٧,٣٢٦**	**٢,٣٠٨,٨٥٣,١٣٩**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٢٥-أ أصول مؤجرة (تأجيرتمويلي)

	عقارات	سيارات	أجهزة و معدات	حاسب ألي	إجمالى
التكلفة					
في ١ يناير٢٠١٥	٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	**٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩**
اضافات	١٣٠,٤٤١,٥٤٧	٤٠٥,١٢٢,٣٧٢	٤٣٠,٨٤٥,٦١٨	-	**٩٦٦,٤٠٩,٥٣٧**
استبعادات	(١١١,٩٧٤,٠٩٠)	(٢٤٥,٤٧٣,٥٢٦)	(٣٤٨,٦٨٧,٨٩٧)	(٧,٩٢٩,٦٣٣)	**(٧١٤,٠٦٥,١٤٥)**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٥	**٩٣٠,١٧٠,٦٤٤**	**١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠**	**٢,٠٢١,٧٢٦,٢٤٦**	**٩,٤٢٤,٠٣١**	**٤,١٥٩,٣١٧,١١١**
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير٢٠١٥	٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	**١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠**
اهلاك السنة	٣٢,٠٩٠,٤١٩	٢٠٣,٠٤٣,٣٤٧	٣٠٠,٣٩٤,٥٢٠	٧٩٧,٤٧٥	**٥٣٦,٣٢٥,٧٦١**
استبعادات	(١٢,٢٠٥,٧٧٦)	(١٨٣,٧٢٢,٤٨٧)	(٢٨٩,٤٢٧,٤٨٦)	(١,١١١,٤٢٦)	**(٤٨٦,٤٦٧,١٧٥)**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٥	**٩٦,٩٥٨,٨٠١**	**٥١٢,٨٥٥,٧٣٥**	**٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦**	**١,٩٩٣,٧٠٤**	**١,٤٠٨,١٣٠,٨٢٦**
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر٢٠١٥	**٨٣٣,٢١١,٨٤٣**	**٦٨٥,١٤٠,٤٥٥**	**١,٢٢٥,٤٠٣,٦٦٠**	**٧,٤٣٠,٣٢٧**	**٢,٧٥١,١٨٦,٢٨٥**
التكلفة					
في ١ يناير٢٠١٦	٩٣٠,١٧٠,٦٤٤	١,١٩٧,٩٩٦,١٩٠	٢,٠٢١,٧٢٦,٢٤٦	٩,٤٢٤,٠٣١	**٤,١٥٩,٣١٧,١١١**
اضافات	١٤٨,٥٤٩,٨٩٨	٣٩٠,٢٤٨,٠٤٩	٢٩٣,٧٥٣,٤٣٩	٤,٩٠٠,٠٠٠	**٨٣٧,٤٥١,٣٨٦**
استبعادات	(٧٣,٤٥٣,٩٨٥)	(٢٤٧,٨٠٤,٩٧٥)	(١٩٢,٣٣٨,٧٥١)	(٤,٠٢٤,٠٣٢)	**(٥١٧,٦٢١,٧٤٣)**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٦	**١,٠٠٥,٢٦٦,٥٥٧**	**١,٣٤٠,٤٣٩,٢٦٤**	**٢,١٢٣,١٤٠,٩٣٤**	**١٠,٢٩٩,٩٩٩**	**٤,٤٧٩,١٤٦,٧٠٤**
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير٢٠١٦	٩٦,٩٥٨,٨٠١	٥١٢,٨٥٥,٧٣٥	٧٩٦,٣٢٢,٥٨٦	١,٩٩٣,٧٠٤	**١,٤٠٨,١٣٠,٨٢٦**
اهلاك السنة	٣٩,٦١٨,٦٧٩	٢٣٥,٧٧٩,٢٣٩	٣٤٧,٠٩٢,٤٦٣	٢,١٦٩,٨١٤	**٦٢٤,٦٦٠,١٩٥**
استبعادات	(١١,٧١٦,٥١٢)	(١٨٨,٣٣٤,٦٦٢)	(٩٩,٧١٤,٩٨٦)	(١,٢٣٣,١٠٢)	**(٣٠٠,٩٩٩,٣٦٢)**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٦	**١٢٤,٨٦٠,٩٦٨**	**٥٦٠,٣٠٠,٣١٢**	**١,٠٤٣,٧٠٠,٠٦٣**	**٢,٩٣٠,٤١٦**	**١,٧٣١,٧٩١,٧٥٩**
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر٢٠١٦	**٨٨٠,٤٠٥,٥٨٩**	**٧٨٠,١٣٨,٩٥٢**	**١,٠٧٩,٤٤٠,٨٧١**	**٧,٣٦٩,٥٨٣**	**٢,٧٤٧,٣٥٤,٩٩٥**

٢٦- أصول ثابتة (بالصافى)

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	آخرى	الاجمالى
في ١ يناير٢٠١٥					
التكلفة	١,٢٤٨,٥٤٦,٢٥٩	١١٧,٠٧٥,٢٥٠	٤٤٣,٨٩٧,٠٥٨	١٣١,٨٠٣,١٦٢	**١,٩٤١,٣٢١,٧٢٩**
مجمع الاهلاك	(٣٦٩,٨٢٧,٩١٠)	(٨٣,٥٣٢,٧٨٥)	(٣٤٣,١٣٦,٩٧٣)	(٧٥,٣٦٣,٤٥٠)	**(٨٧١,٨٦١,١١٨)**
صافي القيمة الدفترية	**٨٧٨,٧١٨,٣٤٩**	**٣٣,٥٤٢,٤٦٥**	**١٠٠,٧٦٠,٠٨٥**	**٥٦,٤٣٩,٧١٢**	**١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٥					
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	**١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١**
اضافات	١٣٦,٤٦٢,١٥١	٧,٧٧١,٥٢٠	٥٤,٥٥٠,٤٢٤	٦,٣٤٤,٤٨١	**٢٠٥,١٢٨,٥٧٦**
استبعادات أصول	-	-	-	(٥٧١,٥٠٠)	**(٥٧١,٥٠٠)**
استبعادات مجمع أهلاك	-	-	-	٣٦٣,٣٥٠	**٣٦٣,٣٥٠**
اهلاك السنة	(٤٧,٨٤٤,٠٤٨)	(١٠,٩٦٥,٠٢٩)	(٤١,٦٨٧,٣٧٦)	(١١,٠٧٦,١١٨)	**(١١١,٥٧٢,٥٧١)**
صافي القيمة الدفترية	**٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢**	**٣٠,٣٤٨,٩٥٦**	**١١٣,٦٢٣,١٣٣**	**٥١,٤٩٩,٩٢٥**	**١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦**
في ١ يناير٢٠١٦					
التكلفة	١,٣٨٥,٠٠٨,٤١٠	١٢٤,٨٤٦,٧٧٠	٤٩٨,٤٤٧,٤٨٢	١٣٧,٥٧٦,١٤٣	**٢,١٤٥,٨٧٨,٨٠٥**
مجمع الاهلاك	(٤١٧,٧٧١,٩٥٨)	(٩٤,٤٩٧,٨١٤)	(٣٨٤,٨٢٤,٣٤٩)	(٨٦,٠٧٦,٢١٨)	**(٩٨٣,٠٧٠,٣٣٩)**
صافي القيمة الدفترية	**٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢**	**٣٠,٣٤٨,٩٥٦**	**١١٣,٦٢٣,١٣٣**	**٥١,٤٩٩,٩٢٥**	**١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٦					
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٩٦٧,٣٣٦,٤٥٢	٣٠,٣٤٨,٩٥٦	١١٣,٦٢٣,١٣٣	٥١,٤٩٩,٩٢٥	**١,١٦٢,٨٠٨,٤٦٦**
اضافات	٦٣٤,٠٦٣,٣٧٨	٢١,٦٦٩,٣٠٤	١٣٠,٩٧٥,٥٦١	١١,٤٩٣,١٠٤	**٧٩٨,٢٠١,٣٤٧**
استبعادات أصول	(٣٣٩,٦٠٨)	(٢٥,٨٣٠)	(١١,٤٤٨,١٤٠)	(١,٥١٠,٩١٨)	**(١٣,٣٢٤,٤٩٦)**
استبعادات مجمع أهلاك	٣٣٩,٦٠٨	٢٥,٨٣٠	١٠,٤٢٤,٠٨٤	١,٣٠٠,٠٩١	**١٢,٠٨٩,٦١٣**
اهلاك السنة	(٥٧,٧٢٣,٨٦١)	(١٠,٤٨٨,٣٨٣)	(٥٠,٨٧٤,١٩٢)	(١١,٧٤٥,٩١٨)	**(١٣٠,٨٣٢,٣٥٤)**
صافي القيمة الدفترية	**١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩**	**٤١,٥٢٩,٨٧٧**	**١٩٢,٧٠٠,٤٤٦**	**٥١,٠٣٦,٢٨٤**	**١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧١**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٦					
التكلفة	٢,٠١٨,٧٣٢,١٨٠	١٤٦,٤٩٠,٢٤٤	٦١٧,٩٧٤,٩٠٣	١٤٧,٥٥٨,٣٢٩	**٢,٩٣٠,٧٥٥,٦٥٦**
مجمع الاهلاك	(٤٧٥,٠٥٦,٢١١)	(١٠٤,٩٦٠,٣٦٧)	(٤٢٥,٢٧٤,٤٥٧)	(٩٦,٥٢٢,٠٤٥)	**(١,١٠١,٨١٣,٠٨٠)**
صافي القيمة الدفترية	**١,٥٤٣,٦٧٥,٩٦٩**	**٤١,٥٢٩,٨٧٧**	**١٩٢,٧٠٠,٤٤٦**	**٥١,٠٣٦,٢٨٤**	**١,٨٢٨,٩٤٢,٥٧١**

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
حسابات جارية	٣٠٢,١٣٦,٧٣٢	٩٢,٨٢٤,٦٧٥
ودائع	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦
الاجمالى	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**	**٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١**
بنوك مركزية	٢٩,٤١٤,٤٢٨	٢٧,٤٥٠,١٧٢
بنوك محلية	١,٤٨٥,٤٤٩,٦٥٥	١,٤٣٠,٢٤٩,١١٢
بنوك خارجية	٨١٢,٥٨٩,٠٥٥	٧٤٦,٠٢٧,١٤٧
الاجمالى	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**	**٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١**
أرصدة بدون عائد	١٥٨,٣٠٠,١٩١	٦٣,٣٨٠,٩١٨
أرصدة ذات عائد متغير	١٤٣,٨٣٦,٥٤١	٢٩,٤٤٣,٧٥٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٢,٠٢٥,٣١٦,٤٠٦	٢,١١٠,٩٠١,٧٥٦
الاجمالى	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**	**٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١**
أرصدة متداولة	٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨	٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١
الاجمالى	**٢,٣٢٧,٤٥٣,١٣٨**	**٢,٢٠٣,٧٢٦,٤٣١**

٢٨- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
ودائع تحت الطلب	٣٥,٩٣٥,٩٥٦,٨٧٨	٢٢,٧٢٦,٦٨٩,٩٧٨
ودائع لأجل وبإخطار	٦٩,٥٩٧,٥٧٥,٤٦٨	٥٢,٧٢٨,٣٥٧,٠١٠
شهادات ادخاروإيداع	٣٦,٧٤٤,٥٥٢,٠٠٠	٢٠,٩٥٣,٩٨٩,٠٠٠
ودائع توفير	١٠,٦٨٣,٥٢٤,٦٤٨	٧,٥٣٦,٣٩٣,٣٨٧
ودائع أخرى *	٥,١٨٢,٧٧٧,٦٣١	٤,١٤٤,٨٩٠,٩٠٤
الاجمالى	**١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥**	**١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩**
ودائع مؤسسات	٨٩,٧٥٧,٣٤٥,٩٢٨	٦٥,١٤٣,٠٨١,٤٩٠
ودائع أفراد	٦٨,٣٨٧,٠٤٠,٦٩٧	٤٢,٩٤٧,٢٣٨,٧٨٩
الاجمالى	**١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥**	**١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩**
أرصدة بدون عائد	٢٤,٤٦٣,٣٨٩,٧٨١	١٧,٢٩١,٠٦٥,٦٣٢
أرصدة ذات عائد متغير	٢٨,٧٠٤,١٧٥,١٠٤	١٧,٦٢٣,٢٦٢,٧٠٨
أرصدة ذات عائد ثابت	١٠٤,٩٧٦,٨٢١,٧٤٠	٧٣,١٧٥,٩٩١,٩٣٩
الاجمالى	**١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥**	**١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩**
أرصدة متداولة	١٠٩,٥٨٢,٣٨٦,٦٨٨	٨٥,٣٨٢,٥٨٣,٩٤٩
أرصدة غيرمتداولة	٤٨,٥٦١,٩٩٩,٩٣٧	٢٢,٧٠٧,٧٣٦,٣٣٠
الاجمالى	**١٥٨,١٤٤,٣٨٦,٦٢٥**	**١٠٨,٠٩٠,٣٢٠,٢٧٩**

* و تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ودائع قدرها ٤١١,٩٠٤,١١٠ جنيه تغطى ارتباطات غيرقابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٢٦,٧٣١,٢٤٦ جنيه في ٣١ ديسمبر٢٠١٥ وتعتبرالقيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
بنك الاتحاد الوطني	٢٢٤,٦٠٦,٢٤٥	٢١٥,٤٨٦,٦٨٢
البنك الأهلي المصري	٦٠,٣٩٨,٦٢٩	٨١,٠١١,٨٧٥
البنك التجاري الدولي	٦٠,١٢٦,٢٨٨	٤٣,٣٥٨,٦٥٣
البنك المصرى الخليجى	٢١,٦٠٢,٨٥١	٣٣,٢٨٧,٨٩٣
بنك قطرالوطنى	١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠	٨١١,٦٦٠,٥٠٠
بنك عوده	٢٩٨,٢٢٨,١٦٣	١٥٨,٨٣٥,٩١٣
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	٣,٩٥٢,٣٢٩,٦٥٤	١,٣٠٦,٩١٣,٠٧٩
بنك الأسكندرية	٧٣,٩٣٧,٦١٢	-
بنك مصر	١٤٠,٣٢٥,٤٦٤	-
البنك الأهلى الكويتى	٨٨,٢٦٩,١٢٣	-
الاجمالى	**٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩**	**٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥**
أرصدة متداولة	٤,٤٥٣,٥٢٤,٣١١	١,٦٥٩,٩٢٨,٤٣٢
أرصدة غيرمتداولة	٢,٣٨٤,٢٨٢,٠١٨	٩٩٠,٦٢٦,١٦٣
الاجمالى	**٦,٨٣٧,٨٠٦,٣٢٩**	**٢,٦٥٠,٥٥٤,٥٩٥**

٣٠- التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
عوائد مستحقة	١,٦٥٧,١٩٢,٩٧٩	١,٢٤٢,٨٩٠,٩٠٥
ايرادات مقدمة	٧٩,٧٩٧,٩٤٥	٨٦,٠٩٧,٨٨٣
مصروفات مستحقة	٤١٥,٧٦٩,٩٥٤	٣٣٥,٥٦٥,١٧٨
المستحق لشركات التأمين و إعادة التأمين	٥٤,١٥٣,١٩١	٥٤,٨١٩,٦٥٢
ارصدة دائنة متنوعة	٣٤٣,٤٩١,٢٢٤	٢٤٧,٢٥٤,٩٢٩
الاجمالى	**٢,٥٥٠,٤٠٥,٢٩٣**	**١,٩٦٦,٦٢٨,٥٤٧**

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣١- مخصصات أخرى

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
مخصص مطالبات ضريبية	٥٨٩,٢٦٥,٤٠٧	٣,٧٦٤,٥٠٩	(٥,٩٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٥٣٥,١٦٨)	٥٨٢,٥٣٤,٧٤٨
مخصص مطالبات قضائية	١٥,٧٤٨,٥٦٠	٢١,١٨٠,٣٦٥	(٦٠,٠٠٠)	١٩,٦٤٧,٥٠٨	(٢,٠٨٤,٦٥٩)	٥٤,٤٣١,٧٧٤
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠	٣١,٧٥٦,٤٤٧	-	٤٦,٢٤٢,٢١٣	-	٢٤٢,٤١٩,١٨٠
مخصص خيانة الامانة	٢٣,٨٩٧,٨١٦	-	-	٢٠,٥٧٥,٠٤٠	(٢,٣٦٧,٧٢٥)	٤٢,١٠٥,١٣١
الاجمالى	**٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣**	**٥٦,٧٠١,٣٢١**	**(٦,٠٢٠,٠٠٠)**	**٨٦,٤٦٤,٧٦١**	**(٨,٩٨٧,٥٥٢)**	**٩٢١,٤٩٠,٨٣٣**
٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
مخصص مطالبات ضريبية	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥	١١٧,٥٢٨,٨١٩	-	-	(١,٤٥٠,٧١٧)	٥٨٩,٢٦٥,٤٠٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٠١٦,٢٣٦	٢,١٠٨,٨٤٩	(٣,٥٧٢,٥٦٦)	١٠٠,٤٨٨	(٩٠٤,٤٤٧)	١٥,٧٤٨,٥٦٠
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(٥,٥٠٥,٥١٣)	٣,٩٤٨,٢٤٨	-	١٦٤,٤٢٠,٥٢٠
مخصص خيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	١,١٥٢,١٢٨	-	٢٣,٨٩٧,٨١٦
الاجمالى	**٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤**	**١١٩,٦٣٧,٦٦٨**	**(٩,٠٧٨,٠٧٩)**	**٤,٢٠٠,٨٦٤**	**(٢,٣٥٥,٢١٤)**	**٧٩٣,٣٣٢,٣٠٣**

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	١,٢٩٦,٧٣٦,٠٠٠	٨٣٩,٩٢٩,٠٠٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٦٠,٠٩٩,٣٠٦	٥٩,٠٥٦,١٩١
الاجمالى	**١,٣٥٦,٨٣٥,٣٠٦**	**٨٩٨,٩٨٥,١٩١**

٣٣- ضريبة الدخل المؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الألتزامات (٢٢.٥%) عن السنة المالية لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني فى إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
الأثرالضريبى للفروق المؤقتة على كل من:	**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٥**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٥**
الأصول الثابتة	-	-	(٤٤,٧٨٨,٧٢٢)	(٣٢,٧٤٠,٨١٩)
الشهرة	-	٣٠,٥٦١,٤٠٥	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائراضمحلال القروض)	٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨	١٨٥,٧٥٥,٥١٦	-	-
فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(٥,٩٧١,٢١٩)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
اثرالتغيرفى السياسات المحاسبية	-	-	(٣,٦٥٠,٠٦٩)	(٣,٦٥٠,٠٦٩)
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	**٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨**	**٢١٦,٣١٦,٩٢١**	**(٥٤,٤١٠,٠١٠)**	**(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)**
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	**١٧٢,٥٥٣,٣٦٨**	**١٦٧,٩٨٦,٧١٣**		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٣١ ديسمبر ٢٠١٥**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٥**
الرصيد في بداية السنة	٢١٦,٣١٦,٩٢١	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)	(٦٩,٠١٣,١٣٨)
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها / أستخدامها خلال السنة	١٠,٦٤٦,٤٥٧	(٢٣,٦٢٦,١٥٧)	(٦,٠٧٩,٨٠٢)	٢٠,٦٨٢,٩٣٠
الرصيد بالإجمالى في نهاية السنة	**٢٢٦,٩٦٣,٣٧٨**	**٢١٦,٣١٦,٩٢١**	**(٥٤,٤١٠,٠١٠)**	**(٤٨,٣٣٠,٢٠٨)**

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٣١ ديسمبر ٢٠١٥**
فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٥,٩٧١,٢١٩)	(١١,٩٣٩,٣٢٠)
اثرالتغيرفى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركزالمالى عن :		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥٧,٥٤١,٩٦٢	٥٧,٣٧٥,٨٩٨
المزايا العلاجية بعد التقاعد		
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركزالمالى كالتالي:		
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٣٣٨,٨٣٥,٢٣٧	٢٩٥,٧٨٦,٥٣٣
خسائراكتوارية لم يتم الاعتراف بها	(٣٠,٧٣٧,٧٧٤)	(٣٥,١٩٤,٣٢٧)
	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	**٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦**
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:		
الرصيد في أول السنة المالية	٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦	٢١٢,٦١٠,٣٦٤
تكلفة الخدمة الحالية	١٣,١٣٠,٢٥٢	١٤,٨٩٨,٢٥٦
تكلفة العائد	٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٤٠,٤٢٩,٢٧٣
خسائراكتوارية	٩٣٤,٠١٨	٢,٠٤٨,٣٦٩
مزايا مدفوعة	(١٠,٠٣٦,٧٠٥)	(٩,٣٩٤,٠٥٦)
	٣٠٨,٠٩٧,٤٦٣	**٢٦٠,٥٩٢,٢٠٦**
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي		
تكلفة الخدمة الحالية	١٣,١٣٠,٢٥٢	١٤,٨٩٨,٢٥٦
تكلفة العائد	٤٣,٤٧٧,٦٩٢	٤٠,٤٢٩,٢٧٣
الخسائر الاكتوارية المحققة خلال السنة	٩٣٤,٠١٨	٢,٠٤٨,٣٦٩
	٥٧,٥٤١,٩٦٢	**٥٧,٣٧٥,٨٩٨**

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:		
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطرالوطني الأهلي	٪١٧,٥٠	٪١٥,٢٥
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصرالدولي سابقا	٪١٧,٥٠	٪١٥,٢٥
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطرالوطني الأهلي	٪١٥,٣٢	٪١٢,٥٣
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصرالدولي سابقا	٪١٥,٣٢	٪١٢,٥٣

فيما يلي تأثيرالحركة بمقدار١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:

	الاثرعلى إجمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الاثرعلى الالتزامات المحددة
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٪٥٩,٠٨	٪٢٠,٢٧

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليارجنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدروالمدفوع

- بلـغ رأس المـال المصـدروالمـدفوع ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصري فـي ٣١ ديسمبر٢٠١٥ موزع على ٦٤٥,٢٣٣,٨٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥١٩,٩١٠,٨٥٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعرالساري وقت السداد.
- قررت الجمعيـة العامـة غـيرالعاديـة المنعقـدة بتـاريخ ١٧ فبراير٢٠١٦ زيادة رأس المال المصدروالمدفوع من ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصرى إلى ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠ جنيه مصري (فقط تسعمائة و سبعة و ستون مليون و ثمانمائة و خمسون ألف و سبعمائة و سبعون جنيه لاغير) وذلك خصما من الأحتياطى العام.
- وبـذلك أصـبح رأس المـال المصـدروالمـدفوع ٧,٤٢٠,١٨٩,٢٩٠ جنيـه مصـري فـي ٣١ ديسـمبر٢٠١٦ موزع علـى ٧٤٢,٠١٨,٩٢٩ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٦١٦,٦٩٥,٩٢٩ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعرالساري وقت السداد.

٣٦- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، الشركة الأم سابقا لبنك قطرالوطني الأهلي، بتفعيل نظام إثابة و تحفيزالعاملين بالبنك وفقا لأجتماع مجلس ادارة المجموعة فى ٢ نوفمبر٢٠١٠. وقام بإصدارأدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم للعاملين بالبنك قطرالوطني الأهلي على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:

أ- ١٦ سهم تم منحهم بعد استيفاء شرط الاستحقاق المتفق عليه وهو تحقيق مجموعة سوسيتيه جنرال بـاريس (فرنسا) عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على إن يسمح التعامل علـى الأسـهم الممنوحـة فـي نهايـة مـارس ٢٠١٥. خلال مايو ٢٠١٢ وافق المساهمين على تغيرشرط الاستيفاء ليصبح الشرط إذا حققت المجموعة صافي ربح موجب عن عام ٢٠١٢ بدلا من تحقيق المجموعة لعائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل عن عام ٢٠١٢ .

ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئيًا، سيتم تخصيص الأسهم جزئياً، على إن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.

- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية وعمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقديرالبنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها.

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

ونظراً لقيام البنك بالاسترشاد بمعيارالمحاسبه الدولى IFRS2 للمحاسبه عن الأسهم الممنوحه من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماليه من العبء الإضافي للمزايا التى يكتسبها الموظفين بموجب النظام مع تعلية نفس المبلغ عن الحساب المجنب لاثابة العاملين حيث تعتبرالمعاملة فى جوهرها زيادة فى حقوق ملكية الشركة التابعة محولة من الشركة القابضة.

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

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

فـي ٣١ مـارس ٢٠١٦ قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) بتوزيع ٢٤ سهم على العاملين بعد تحقق شرط توزيع هذة الأسهم وهي إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣.

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(ا) الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الاحتياطى العام (أ)	٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧
احتياطى المخاطرالبنكية العام (ب)	٧,١٤٩,٣٥٦	١٤٠,٨١٦,٠٣٠
احتياطى قانونى (ج)	٨٢١,٤٨٧,٠٣٨	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥
احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)	(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)	٥٢١,٥١٦,٧٦٦
احتياطي خاص (هـ)	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨
احتياطي رأسمالي	١٠,١١٣,٩٨٩	٩,٩١٧,٣٦٤
إحتياطي تغطية مخاطرالتدفقات النقدية	-	١,٠٢٩,٣٦٧
إحتياطى تجميع أعمال	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣
اجمالى الاحتياطيات فى آخرالسنة المالية	**٥,٠٦٦,٤١٨,٣١٨**	**٥,٠٨٤,٨٧٥,٧٨٠**

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى

(أ) الاحتياطى العام

الرصيد فى أول السنة المالية	٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
محول من الارباح المحتجزة	٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥
المحول لزيادة رأس المال	(٩٦٧,٨٥٠,٧٧٠)	(٨٤١,٦٠٩,٣٧٠)
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**٥,٢٦٢,٩٥٥,٣٧٠**	**٣,٥٦٦,٤٢٥,٠٠٧**

(ب) احتياطى المخاطرالبنكية العام

الرصيد فى أول السنة المالية	١٤٠,٨١٦,٠٣٠	١٩١,٣٠٤,٨١٣
محول الى الارباح المحتجزة	(١٣٣,٦٦٦,٦٧٤)	(٥٠,٤٨٨,٧٨٣)
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**٧,١٤٩,٣٥٦**	**١٤٠,٨١٦,٠٣٠**

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين احتياطى المخاطرالبنكية العام لمقابلة المخاطرغيرالمتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إنعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

(ج) احتياطى قانونى

الرصيد فى أول السنة المالية	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
محول من أرباح السنة المالية السابقة	١٥٣,٩٩٨,٢٤٣	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**٨٢١,٤٨٧,٠٣٨**	**٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥**

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسى احتجازنسبة ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس مال البنك علما بأن هذا الاحتياطى غيرقابل للتوزيع.

(د) احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الرصيد فى أول السنة المالية	٥٢١,٥١٦,٧٦٦	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠
صافى التغيرفى القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ٢١)	(١,٧٤٠,٤٥٤,٧٥٣)	٧٥,٥٢٣,٦٦٦
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (ايضاح ٣٣)	٥,٩٦٨,١٠١	١٢,٧١٢,٤١٠
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**(١,٢١٢,٩٦٩,٨٨٦)**	**٥٢١,٥١٦,٧٦٦**

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصويرالقوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة ماليـة لبـدء التطبيـق تتـأثربهـا قائمـة المـركزالمـالى (أرقـام المقارنـة) وقائمـة الـدخل (عن السنة المالية السـابقة). وحيث أن آثارالتسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى إحتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلى البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

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

(٢) أرباح السنة والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الرصيد فى أول السنة المالية	٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩	٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣
صافى أرباح السنة المالية	٤,٢٠٣,٤٥٣,٦٥٤	٣,١٩٢,٠٢١,٥١٠
حصة العاملين فى الأرباح	(٣٢٥,٧٧٨,٤٩٠)	(٢١٥,٢١٨,٦١٥)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(١٩٦,٦٢٥)	(٦٩٨,٣٣٠)
محول الى الاحتياطى العام	(٢,٦٦٤,٣٨١,١٣٣)	(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)
محول الى الاحتياطى القانونى	(١٥٣,٩٩٨,٢٤٣)	(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)
محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٩,٣٥١,٩٥٠	٨,٣٠١,٢١٥
محول من احتياطى المخاطرالبنكية العام	١٣٣,٦٦٦,٦٧٤	٥٠,٤٨٨,٧٨٣
الرصيد فى آخرالسنة المالية	**٤,٦٢٨,٣٥٧,٥٦٦**	**٣,٤٣٢,٧٣٩,٧٧٩**

٣٨- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوزتواريخ استحقاقها ثلاثة أشهرمن تاريخ الربط أوالاقتناء .

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٤٣٨,٤٣٩,٢٢٩	٢,٠٥٠,٢٠٥,٨٤٦
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٨,٦٢٨,٥٢٢,١٤٥	٢,٤٧٩,٩٢٠,٧٧٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	١,٥٤٧,٢٤٧,٠٩٢	١,٩٠٥,٢١٧,٦٩٣
الاجمالى	**١٣,٦١٤,٢٠٨,٤٦٦**	**٦,٤٣٥,٣٤٤,٣١٢**

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر٢٠١٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غيرالمرجح تحقق خسائرعنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٩٦,٩٢١,٠١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل ٤٥٧,٩٧١,٤٤٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ متمثلة فى مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافرتمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
ضمانات مالية	٣٥٧,٥٠٠	٥٠٧,٥٠٠
ارتباطات عن قروض	٢٨,٩٨٣,٢٥٥	١٠,٨٢٤,٢٢٠
الأوراق المقبولة	٩٩٣,٣٧٩,٦٣٦	٨١٠,٦١٩,٣١٥
خطابات ضمان	٣٨,٧٩٠,٢٤٣,٤٨٠	١٨,٧٢١,٤٤٩,٠٣٥
اعتمادات مستندية استيراد	٣,٦١٢,٥٨٨,٣٢٢	٢,٤٣٧,٦٦٩,٦١٤
اعتمادات مستندية تصدير	٢٨١,٨٣٣,٧٤٠	٦٧,٤٤٢,١٣٠
التزامات محتملة أخرى	٥,٥٠٨,٨٣١,٧٤٢	٢,٥٩٣,٤٩٢,٥٤٦
الاجمالى	**٤٩,٢١٦,٢١٧,٦٧٥**	**٢٤,٦٤٢,٠٠٤,٣٦٠**

(د) ارتباطات عن عقود التأجيرالتشغيلي

فيما يلى تحليل بأقساط المدفوعات الإيجارية عن عقود إيجارتشغيلي غيرقابلة للإلغاء:

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
لا تزيد عن سنة واحدة	٨٢,٤٩٤,٨٤٨	٦٣,٤٢٨,٦٨٤
أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	١٩٨,٢٤٠,٧٥١	١٧٥,٢٩٥,١٨٦
أكثرمن خمس سنوات	٥١,١٨٤,٥٥٧	٤٠,٣٠٦,٦٩٦
الاجمالى	**٣٣١,٩٢٠,١٥٦**	**٢٧٩,٠٣٠,٥٦٦**

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يمتلك بنك قطرالوطني (الشركة الأم للبنك) فى نهاية السنة المالية الجارية ٩٧,١% من الأسهم العادية لرأس مال البنك بينما يمتلك مساهمون آخرون النسبة المتبقية وقدرها ٢,٩%.

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

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

المعاملات مع مجموعة بنك قطرالوطني بخلاف توزيعات الأرباح على الأسهم العادية:

	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
أرصدة لدى البنوك	١٢,٧٥٤,١٣٢	٣١,٦٦١,٤٣٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٧٧,١٠٨,٠٥١	٧٠٤,٨٧٢,١١٣
اعتمادات تصدير	-	٥٠٥,٩٧٣
خطابات ضمان خارجية	١١,٨٦١,٩٩٠,٤٦٩	١,٦٦٦,٣٥٢,١٢٩
عقود الصرف الآجلة	١,٤٢٢,٠١٥,٩٧٢	٦٣٤,٢٨٣,٦٩٣
قروض أخرى	١,٩١٧,٩٨٢,٥٠٠	٨١١,٦٦٠,٥٠٠

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين*		شركات شقيقة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
القروض القائمة فى أول السنة المالية	١٠٥,٨٥٠	٢٦٠,٠٦٤	١,٠٠١,٨٥٥	١٧٣
القروض الصادرة خلال السنة المالية	-	١١١	٧٥٧	١,٠٠١,٦٨٢
القروض المحصلة خلال السنة المالية	(١٠٥,٧٣٩)	(١٥٤,٣٢٥)	-	-
القروض القائمة فى آخرالسنة المالية	**١١١**	**١٠٥,٨٥٠**	**١,٠٠٢,٦١٢**	**١,٠٠١,٨٥٥**
عائد القروض	١,٦٩٩	٥,٨٨٧	١,٢٥٧	٣٦٧

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية السنة ١١١ جنيه مصرى مقابل ١٠٥,٨٥٠ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.
ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٤.٤٩% (مقابل متوسط عائد ٣.٢١% في سنة المقارنة).

** لاتوجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
حسابات جارية مدينة	١١١	١١١	١,٠٠٢,٦١٢	١,٠٠١,٨٥٥
قروض موظفين	-	١٠٥,٧٣٩	-	-
الأجمالى	**١١١**	**١٠٥,٨٥٠**	**١,٠٠٢,٦١٢**	**١,٠٠١,٨٥٥**

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
الودائع فى أول السنة المالية	٢٠,٢١٧,٠١٥	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٥,٢٧٧,٧٤٩	٤,١٣٧,٤٢٠
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية	٣٧,٣١٢,٩٢١	٥,٧٣١,١٧٨	٦٣٠,٣٤٨	١,١٤٠,٣٣٦
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(٣,٤٧٥,١٣٥)	(٢,٤٥٨,٤٥٣)	-	(٧)
الودائع فى فى آخر السنة المالية	**٥٤,٠٥٤,٨٠١**	**٢٠,٢١٧,٠١٥**	**٥,٩٠٨,٠٩٧**	**٥,٢٧٧,٧٤٩**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٨٦٤,١٢٢	٣٤٥,٠٨٠	١٨٥,٤١٥	١٥٢,٣٠٩
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
ودائع تحت الطلب	٩٦٨,٨٨٧	٣,٩٢٩,٣٧٦	٢,٥٥١,٤٨٨	٢,١٠٤,٣٩٥
ودائع توفير	٦٦,٩٢٠	١٠,٠٢٣	-	-
شهادات ادخاروإيداع	١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-
ودائع لأجل وبإخطار	٥١,٧١٨,٩٩٤	١٦,٢٧٧,٦١٦	٣,٣٥٦,٦٠٩	٣,١٧٣,٣٥٤
الأجمالى	**٥٤,٠٥٤,٨٠١**	**٢٠,٢١٧,٠١٥**	**٥,٩٠٨,٠٩٧**	**٥,٢٧٧,٧٤٩**

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٦	٣١ ديسمبر٢٠١٥
ايرادات الأتعاب والعمولات	١٢,١٨٦	١٠,٠٩٩	٢٩,٥٨٣	٢٠,٧٧٠
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٣٥,٥٩٩	٥٩,١٠٢
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
خطابات ضمان	-	-	٣٥,٥٩٩	٥٩,١٠٢
الأجمالى	**-**	**-**	**٣٥,٥٩٩**	**٥٩,١٠٢**

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

ووفقاً لتعليمات البنك المـركزى الصـادرة فـى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافات والمرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافات الاكبرفى البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ (٣,٩٧١,٩٩٤ جنيه مصرى) .

٤١- صناديق استثمارالبنك

(أ) صندوق استثماربنك قطرالوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (ثمار)

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

هـذا وقـد بلـغ عـدد وثـائق صـندوق الاسـتثمار ٨,١٥١,٠٣٨ وثيقـة فـي ٣١ ديسمبر٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١,٩٦٧,٢٠٤,١١٥ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ٣٣٧,٦٧٤ وثيقة بمبلغ ٧٤,٤٢٨,٣٩٤ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق تظهرضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حـتى تـاريخ الاسـتحقاق ومبلـغ ٢٧,٤٩٥,٢٢٢ جنيه مصري أدرج ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٤١,٤٨٣,١٧٢ جنيه ضمن بند أستثمارات مالية بغرض المتاجرة.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها لـه وقد بلغ اجمالى العمولات ١٢,٦٢٦,٨٥٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

(ب) صندوق استثماربنك قطرالوطني الأهلي الثاني ذو العائد الدوري التراكمي بالجنيه المصري(توازن)

قام البنك بإنشاء صندوق استثمارالبنك الثـاني ذو العائـد الـدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتـه التنفيذيـة. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمارهذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتهـا ٢٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصرى فى ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثماربإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاسـتثمار ٦٤,٤٧٢ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٠,٦٣٨,٧٥٠ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها لـه وقد بلغ اجمالى العمولات ١٠٦,٢٨٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

(ج) صندوق استثماربنك قطرالوطني الأهلي الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (تداول)

قام البنك بطرح الأكتتاب في صندوق استثمارالبنـك الثالـث ذو العائـد الـدوري الـتراكمى (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سـوق المـال رقـم ٩٥ لسـنة ١٩٩٢ ولائحتـه التنفيذيـة. هذا وقد طرحت وثائق استثمارالصـندوق للاكتتـاب العـام بمبلـغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة أسـمية 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 مصرى فى ذلك التاريخ وتقوم شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثماربإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٦٩,٤٧٤ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة إجمالية ١٤,٢٣٤,٥٥١ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها لـه وقد بلغ اجمالى العمولات ٥١,٤٢٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.

الموارد البشرية



دار الأوبرا المصرية

يقوم قطاع الموارد البشرية بدورا محوريا في الحفاظ علي اعلي معدلات اداء للبنك على المدي القصير والبعيد. ويعتمد ذلك بشكل رئيسي على قدرتنا على تحفيز وتطوير والاستمرارفي جذب الموظفين ذوي المهارات والخبرات اللازمة لمساندة البنك في مواجهة التحديات الحالية والمحتملة، والاستفادة القصوى من الفرص المتاحة حاليا والمتوقعة في المستقبل .

هذا وقد تطور دور قطاع الموارد البشرية في السنوات الاخيرة ليصبح شريكا استراتيجيا يعمل بشكل متعاون ومتوازي مع جميع قطاعات البنك في تنفيذ أولوياتنا الاستراتيجية.

ولا يزال العمل على تطوير قدرات موظفي البنك ذا أهمية كبيرة، ويتم ذلك من خلال مساعدة العاملين على تطوير كفاءاتهم ، وزيادة معلوماتهم وتحسين مهاراتهم المطلوبة للقيام بوظائفهم بكفاءة ومهنية أكثر ومن ثم زيادة فرصهم لتولي وظائف جديدة داخل البنك في المستقبل. ويتم ذلك من خلال توفير العديد من الفرص التدريبية والتدريب العملي للموظفين على جميع المستويات .

ويعمل البنك دائما على تشجيع سياسة تدوير العاملين بين الادارات والقطاعات المختلفة مما يزيد من فرص التقدم الوظيفي والشعور بالرضا.

إن اكتشاف المتميزين من الموظفين الحاليين ومساعدتهم على تطوير قدراتهم يُعد أيضا من أولوياتنا للتقدم، وذلك بهدف بناء الصف الثاني من القادة القادرين والمؤهلين على مواصلة رحلة النجاح في البنك.

ويشجع قطاع الموارد البشرية دائما على تقديم الافكارالجديدة وادخال ما هو جديد ضمن الأنظمة الموجودة لدينا لضمان توفير المعلومات الدقيقة دائما والتي تدعم عملية اتخاذ القرار ولقد تم تطوير العديد من الاليات والانظمة التي يحتاجها العاملين والتي تقلل من وقت انجازالمهام وتم توفير العديد من قنوات الاتصال التي تعمل على نقل المعلومات بشكل أفضل وأسرع وأكثر شفافية .

ومن اجل الحفاظ على مكانة البنك في سوق العمل المصرفي، يسعى قطاع الموارد البشرية باستمرار على تحقيق الموائمة بين استراتيجيات الاجور بالبنك والسوق الخارجي والتوقعات الداخلية، وذلك من خلال مراجعتها بانتظام واجراء تعديلات كلما استدعت الحاجة .

أنشطة المسئولية الإجتماعية



قلعة محمد على

في إطار الاهتمام المستمر لبنك QNB الأهلي بالمشاركة في مختلف محاور الخدمة المجتمعية انطلاقا من إيمانه القوي بأهمية تضافر الجهود لخلق مجتمع متكافل ومتعاون ومتجاوز لكافة الظروف والتحديات، ولترسيخ مفاهيم العمل الاجتماعي والتنمية المستدامة التي تهدف إلى خدمة وتطوير وتمكين المجتمع المصري من أجل توفير حياة كريمة فى جميع ربوع مصر وذلك من خلال التركيز على مجالات الصحة والتعليم والتطوير والتكافل الاجتماعي والثقافة والرياضة و الحياة الاجتماعية الأخرى ، يسعى بنك QNB الأهلي للعمل على تحقيق هذه الأهداف من خلال شراكات حقيقية مع مؤسسات وجمعيات عاملة فى المجالات السابق ذكرها وذلك لتنفيذ برامج تنموية من شأنها تحسين مستويات معيشة الأسر في قرى وصعيد مصر والدلتا.

واصل بنك QNB الأهلي خلال عام ٢٠١٦ المشاركة في العديد من المبادرات والمشروعات التي تهدف إلى دعم القطاعات الأكثر احتياجا في المجتمع وفاءً بالالتزامات المجتمعية في مختلف المجالات. وفي إطار التعاون المثمر بين البنك ومختلف مؤسسات المسئولية المجتمعية من أجل إثراء أنشطة الخدمة المجتمعية، تم الانتهاء من العديد من المشروعات الناجحة التي يسعى البنك من خلالها إلى تطوير المجتمعات المصرية التي تستحق الاهتمام والمساعدة.

في مجال الرعاية الصحية:

١-قام البنك بالمساهمة في تمويل مشروع «تطوير وزيادة قدرة مركز الغسيل الكلوي بكوم حمادة بمحافظة البحيرة» بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير من خلال شراء ٥ أجهزة غسيل كلوي لزيادة السعة الإجمالية لأجهزة الغسيل الكلوي لتصبح ١٢ جهاز وبالتالي زيادة عدد المرضى من ٧٥٦٠ إلى ١٢٩٦٠ مريضا و ذلك لخدمة المرضى الذين يفتقرون إلى فرص العلاج الجيدة.

٢-التبرع بوحدة معالجة ومصدر ضوئي، ومنظار قولون، ومنظار معدة لوحدة مناظير الجهاز الهضمي التابعة لمستشفى جامعة القاهرة .

٣-بالإضافة إلى التبرع بجهاز لعلاج الأورام لمستشفى شفاء الأورمان لعلاج الأورام بمحافظة الأقصر.

٤-التبرع لجمعية الهلال الأحمر بمحافظة سوهاج بجهاز تنفس صناعي لوحدة الرعاية المركزة.

٥-التبرع لمستشفى المطرية التعليمي بجهاز منظار وعدد من الشاشات الطبية لوحدة الصدر بالمستشفى.

٦-فضلاً عن التبرع بمناظير معدة للأطفال ومنظار قولون للأطفال لمستشفى بنها التعليمي.

٧-التبرع لمستشفيات جامعة الزقازيق بجهاز موجات فوق صوتية

في مجال الرعاية الاجتماعية:

١-قام بنك QNB الأهلي بالتبرع بمبلغ ١٥ مليون جنية لدعم صندوق تحيا مصر في مشروع الاسكان « بحي الأسمرات» بمنطقة المقطم والمخصص لقاطني العشوائيات الخطرة من مناطق الدويقة وعزبة خير الله وإسطبل عنتر ، ويضم المشروع مدارس للتعليم الأساسي ووحدات علاجية وملاعب رياضية، ونقطة للشرطة وأخرى للإسعاف، ومكتبا للبريد، فضلا عن أسواق حضارية لتوفير احتياجات المواطنين بشكل كامل.

٢-قام البنك بالتبرع والمساهمة بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير في «تطوير قرية كوم النور بمحافظة بني سويف» ويتضمن المشروع العديد من الأنشطة التي تهدف إلى تحسين الظروف المعيشية للأسر الفقيرة بالقرية من خلال تنفيذ عدد من الإصلاحات الخاصة ببعض المباني التي تفتقر إلى خدمات البنية التحتية وتوفير بعض خدمات المرافق الأساسية لهم مثل (ترميم وتسقيف البيوت - إدخال مياه شرب النظيفة – مرافق الصرف الصحي – دورات مياه...الخ)

٣-كما قام البنك بالتعاون مع جمعية رسالة نور على نور في تطوير عدد من قرى إدفو بمحافظة أسوان عن طريق إعادة بناء عدد من المنازل وتوصيل مياه لبعض الأسر وتركيب أسقف لعدد من المنازل.

٤-بالإضافة إلى تعاون البنك مع جمعية الأورمان لتنفيذ مشروع إعادة تأهيل قرية العتقاء – مركز مطاي – محافظة المنيا ، ويشمل المشروع إعادة إعمار بعض المنازل وتوصيل مياه وكهرباء وبناء أسقف وتوفير بنية تحتية.

في مجال التعليم:

في إطار الاهتمام الخاص الذي يوليه بنك QNB الأهلي للمجال التعليمي قام البنك بالمشاركة في إنشاء العديد من المنشآت التعليمية بالمناطق الأكثر احتياجاً والمحرومة:

١-جاري إنشاء مدرسة الزنيقة للتعليم الأساسي بمحافظة الأقصر بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير.

٢-جاري تطوير عدد من المدارس بإدفو بمحافظة اسوان وعدد من المدارس بمحافظة الفيوم بالاضافة الى عدد من المدارس بشلاتين بمحافظة البحر الاحمر بالتعاون مع جمعية رسالة نور على نور

٣-هذا ومن الجدير بالذكر أنه قد تم افتتاح مدرسة على محمد رحيل – مركز بلبيس – قرية قرملة في محافظة الشرقية خلال شهر نوفمبر ٢٠١٦.
٤-وتم الاتفاق على تطوير مدرسة نجع الفقرة بمحافظة قنا بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير.
وتبرز هذه المشروعات التعليمية اهتمام البنك بتوفير الفرص التعليمية للطلاب في المناطق الأشد احتياجا لهذه الفرص.

في المجال الثقافي والرياضي:
واستكمالاً لدوره في رعاية المشروعات الخدمية المختلفة، قام البنك برعاية «المؤتمر والمعرض الدولي السنوي الخامس للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات لذوي الإعاقة: دمج، تمكين، مشاركة» بالتعاون مع وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
كما قام البنك بتوقيع عقد لرعاية رياضة الإسكواش (الفريق النسائي والفريق الرجالي وفرق الناشئين والأكاديمية) بنادي الاسكندرية الرياضي «سبورتنج».
فضلا عن قيام البنك برعاية الماراثون الذي أقامته الاكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري بالقرية الذكية لدعم مستشفى أبو الريش الجامعي للأطفال بالمنيرة.

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

شبكة الفروع



مبنى الإذاعة والتليفزيون

شبكة فروع بنك قطرالوطني الأهلي

المركزالرئيسى ١ :
دارشامبليون -٥ شارع شامبليون- وسط البلد -١١١١١ - القاهرة.
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٧٧٩٩(٢٠٢)

المركزالرئيسى ٢:
٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز - المهندسين - ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢)
فاكس ٣٣٣٢٤١٩٩ (٢٠٢)

غرفة المعاملات الدولية:
تليفون: ٥٠ / ٢٧٧٠٧٥٣٠ (٢٠٢)
شفرة الإتصال الخاصة برويتز QNBE
صفحة رويتز QNBE
صفحة بلومبرج: QNBA

منطقة القاهرة

مجموعة فروع بيروت:

ألماظة:
١٠٣شارع الثورة - الماظة - مصرالجديدة -١١٣٤١- القاهرة
تليفون: ٢٤١٩٣٦٨١(٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٨٩٧ (٢٠٢)

بيروت:
٢٢شارع بيروت - مصرالجديدة -١١٣٤١- القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٣٨٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٨٩٧(٢٠٢)

عثمان بن عفان:
٢٥ شارع عثمان ابن عفان - مصرالجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٤(٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٥٩٦٧٩(٢٠٢)

حسن صادق:
عوائد رقم ٥ - شارع حسن صادق باشا- مصرالجديدة - ١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤٦٣٢٠٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٤٦٣٢٠٩٩(٢٠٢)

الميرغني:
٩٥د شارع السيد الميرغنى - برج الشمس- مصرالجديدة -١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٦٤٨٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٦٤٨٩٩(٢٠٢)

أرض الجولف:
٥شارع سمير مختار- ارض الجولف- مصرالجديدة - ١١٣٤١- القاهرة
تليفون: ٢٤١٣٩٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٣٩٣٩٩ (٢٠٢)

السباق:
٣٢ش الاندلس - هليوبليس -١١٣٥١- القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٢٢٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٢٢٩٩(٢٠٢)

الثورة:
١٨شارع الثورة- مصرالجديدة -١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٤١٣٦٣٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٣٦٣٩٩(٢٠٢)

مجموعة فروع شامبليون:

شامبليون:
٥شارع شامبليون – وسط البلد – ١١١١١-القاهرة
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢)

قصرالنيل:
٣٩ شارع قصرالنيل - ميدان مصطفى كامل - وسط البلد -١١١٢١- القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٤٢٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٤٢٩٩(٢٠٢)

المنيل:
٨ شارع متحف المنيل- ١١٤٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٥٣١٢٢٦٣(٢٠٢)
فاكس: ٢٥٣١٢٢٥٩(٢٠٢)

الأوبرا:
٤٢شارع الجمهورية - ميدان الاوبرا- وسط البلد -١١١٢١ - القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٩٥٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع وسط البلد:

أحمد حشمت:
٣٣شارع احمد حشمت - الزمالك -١١٢١١- القاهرة
تليفون: ٢٧٢٨١٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٢٨١٧٩٩ (٢٠٢)

باب اللوق:
٦ميدان الفلكى - باب اللوق - وسط البلد -١١١٢١ – القاهرة
تليفون: ٢٧٩١٩٥٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٧٩١٩٥٩٩(٢٠٢)

باب الشعرية:
٤٧٢ شارع بورسعيد- باب الشعرية -١١٢٧١- القاهرة
تليفون: ٢٥٨٩١٨٧٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٨٩١٨٧٦ (٢٠٢)

الكامل محمد:
٢شارع الكامل محمد - الزمالك -١١٢١١- القاهرة
تليفون: ٢٧٢٨١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)

السيدة زينب:
٢٠٢شارع بورسعيد - السيدة زينب –١١٤٦١- القاهرة
تليفون: ٢٣٩٩٣٤٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٩٣٤٩٩ (٢٠٢)

القصرالعيني:
٥ شارع القصرالعينى - وسط البلد- ١١١٢١ – القاهرة
تليفون: ٢٥٣٥٢١٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٥٣٥٢١٩٩(٢٠٢)

نايل سيتي:
٢٠٠٥ أ كورنيش النيل - ابراج النايل سيتي - البرج الشمالي - الدورالارضي – ١١٢٢١- القاهرة
تليفون: ٢٤٦١٩٢٤١(٢٠٢)
فاكس: ٢٤٦١٩٢٤٤(٢٠٢)

رمسيس – غمرة:
٢١٩ شارع رمسيس – غمرة – ١١٢٧١- القاهرة
تليفون: ٢٥٩٧١١٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٧١١٩٩(٢٠٢)

مجموعة فروع الحجاز:

أيه بي بي:
٧ شارع د/ محمد كامل حسين - شركة ايه بى بى - النزهة الجديدة- ١١٧٦٩ - القاهرة
تليفون: ٢٦٢٠٥٢٢٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٢٠٥٢٢٧ (٢٠٢)

ميدان المحكمة:
٣٦شارع الحجاز- مصرالجديدة –١١٣٥١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٧٩٩ (٢٠٢)

النزهة:
٧ميدان الحجاز- مصرالجديدة –١١٣٦١- القاهرة
تليفون: ٢٧٧٧٠٥٩٧ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٧٠٦٧٦ (٢٠٢)

الشمس:
٤٨ شارع فريد سميكة- مصرالجديدة -١١٣٥١- القاهرة
تليفون: ٢١٨٠٥٦٩٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢١٨٠٤٠٩٣ (٢٠٢)

الحجاز:
١٤٣و١٤٥ شارع الحجاز – مصرالجديدة – ١١٣٦١- القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٦٩٩ (٢٠٢)

إبن ماجد:
٢٣٥شارع الحجاز- هليوبليس -١١٣٥١- القاهرة
تليفون: ٢٦٢٥٠١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٢٥٠١٩٩ (٢٠٢)

سفير:
٦٠شارع ابو بكرالصديق - ميدان سفير- مصر الجديدة -١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٦٣١٠٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١٠٧٩٩ (٢٠٢)

مجمع الجلاء
السورالرئيسي لمجمع الجلاء - بجوارصن مول سوبرماركت - شارع ابو بكرالصديق - مصر الجديدة- ١١٣٦١- القاهرة
تليفون: ٢٢٦٩٧٩٥٣(٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٩٩٣١٥(٢٠٢)

فريد سميكة
١١١شارع فريد سميكة - النزهة - ١١٣٦١ - القاهرة
تليفون: ٢٧٧٤٦١٥٢(٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٤٦١٥٦(٢٠٢)

تريومف:
١٠٢شارع عثمان ابن عفان – مصرالجديدة –١١٣٦١- القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٤٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٤٩٩(٢٠٢)

مجموعة فروع هليوبوليس:

عين شمس:
١١٥شارع سليم الاول – عين شمس –١١٣٢١- القاهرة
تليفون: ٢٦٣١١٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١١٩٩٩ (٢٠٢)

جسرالسويس:
١٤٩شارع جسرالسويس - مصرالجديدة – ١١٣٥١- القاهرة
تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢٠٢)

حدايق القبة:
١٦شارع ولى العهد - سراى الحدائق مول –١١٣٣١- القاهرة
تليفون: ٢٤٨٨٥٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٨٥٧٩٩ (٢٠٢)

هليوبوليس:
٧شارع السيد الميرغنى - مصرالجديدة -١١٣٤١- القاهرة
تليفون: ٢٤١٦٣٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٦٣٧٩٩ (٢٠٢)

حلمية الزيتون:
ابراج بيت العز- ميدان ابن الحكم – حلمية الزيتون – ١١٣٢١- القاهرة
تليفون: ٢٦٣١٢٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٣١٢٠٩٩ (٢٠٢)

قصرالطاهرة:
٦٢ ش طومانباى - حلمية الزيتون – ١١٣٢١- القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٠١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٠١٩٩ (٢٠٢)

المقريزي:
٧ ش الاوحدي مع شارع المقريزي -مصرالجديدة -١١٣٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٥٧٠٦٧٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٥٧٠٦٦٨ (٢٠٢)

الخليفة المأمون:
٤٦شارع الخاليفة المأمون - مصرالجديدة
١١٣٤١-القاهرة
تليفون: ٢٤٥٣٩١٩٢(٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٣٩٢٣٥(٢٠٢)

روكسي:
٢٥شارع القبة - ميدان روكسى - مصرالجديدة –١١٣٤١- القاهرة
تليفون: ٢٤٥٦٣٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٥٦٣٦٩٩ (٢٠٢)

نادي هليوليدو:
نادى هليوليدو - شارع المعهد الاشتراكى - ميدان روكسى - هليوبوليس - ١١٣٤١- القاهرة
تليفون: ٠١٢٢٥٩٩١١٠٨

منطقة شرق القاهرة:
مجموعة فروع العاشرمن رمضان:
العاشرمن رمضان:
منطقة البنوك - مدخل المدينة -٤٤٤١١- العاشرمن رمضان
تليفون: ٣٩٠٣٠٠ (٢٠٥٥٤)
فاكس: ٣٩٠٣٩٩ (٢٠٥٥٤)

العاشرمن رمضان - المنطقة الصناعية الأولي:
١٤ أ منطقة الخدمات المحصورة - ٤٤٤١١- العاشرمن رمضان – الشرقية
تليفون: ٣٩٢١٠٠ (٢٠٥٥٤)
فاكس: ٣٩٢١٩٩ (٢٠٥٥٤)

جامعة بدر:
المنطقة الترفيهية - غرب المدينة - مدينة بدر- ١١٨٢٩- الشرقية
تليفون:٠١٢٧٠٠٨٨٧٠١

مدينة بدر:
قطعة ٢٩ - المجاورة ٢ - الحى الاول - امام الجامعة الروسية -١١٨٢٩- مدينة بدر
تليفون: ٢٨٦٠٩١٣٠ /٢٨٦٠٩١٢٩ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨٦٠٩١٦٢ (٢٠٢)

الشروق:
قطعة ٣٥ و ٤٥ مدخل الشروق # ١ - سيتى بلازا مول - طريق مصرالسويس الصحراوى – ١١٨٣٧- القاهرة

مدينة العبور:
محل رقم ٣٤ و ٣٥ بالسورالخارجى لنادى العبور– مدينة العبور– ١٨١١١- القاهرة
تليفون: ٤٦١٤٠٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٤٦١٤٠٣٩٩ (٢٠٢)

مدينة العبور- المنطقة الصناعية :
قطعة واحد منطقة البنوك - المنطقة الصناعية أ – ١٨١١١- مدينة العبور
تليفون: ٤٦١٤٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٤٦١٤٠٢٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع المعادي:
ميدان المحطة:
١ميدان المحطة - سرايات المعادى – ١١٤٣١- حلوان
تليفون: ٢٧٦٨٠٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٦٨٠٠٩٩ (٢٠٢)

حلوان:
قطعة رقم ١٣ شارع محمد مصطفى المراغى – ١١٤٢١- حلوان
تليفون: ٢٥٤٨٥٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٤٨٥٦٩٩ (٢٠٢)

كورنيش المعادي:
٣٨٠ برج جوهرة المعادى - كورنيش النيل – المعادى -١١٤٣١- القاهرة
تليفون: ٢٥٢٩٦٤٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٥٢٩٦٤٩٩(٢٠٢)

مدخل المعادي:
قطعة ٤٠٥ - مدخل المعادى - كورنيش المعادى - ١١٤٣١- القاهرة
تليفون: ٢٣٢٤٢٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٢٤٢٧٩٩ (٢٠٢)

معادي دجلة:
تقاطع شارعى ٢١٨ مع ٢٣١ – المعادى - ١١٤٣٥- القاهرة
تليفون: ٢٥٢٢٠٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٢٢٠٦٩٩ (٢٠٢)

المقطم:
تقاطع شارعى ٩ مع ١٠ - الهضبة العليا – المقطم – ١١٤٣٩- القاهرة
تليفون: ٢٥٠٣١٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٠٣١٨٩٩ (٢٠٢)

زهراء المعادي:
قطعة أرض رقم ١٠٠٧١- المجاورة العاشرة - ضمن تقسيم الهضبة السفلي - المعراج - خارج الزمام - قسم البساتين – ١١٤٣٩- القاهرة
تليفون: ٢٤٤٧١٣٣٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٤٧١٣٣٧ (٢٠٢)

شارع النصر:
٤٨شارع النصر- المعادى الجديدة – ١١٤٣٥- حلوان
تليفون: ٢٧٠٦٧٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٠٦٧٢٩٩ (٢٠٢)

المعادي الجديدة:
قطعة رقم ١ - تقاطع طريق النصروااللاسلكي- ١١٤٣٥- المعادي
تليفون: ٢٧٥٥٧٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٩ (٢٠٢)

شارع ٩:
ناصية شارع ٩ مع شارع ٧٩ – ١١٤٣١- المعادى
تليفون: ٢٧٦٨٣٨٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٧٦٨٣٨٩٩(٢٠٢)

وادي دجلة:
نادى وادى دجلة - زهراء المعادى -١١٤٣٥- حلوان
تليفون: ٢٥١٩٥١٣٦ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥١٩٥١٦٨ (٢٠٢)

مجموعة فروع مكرم عبيد:
عباس العقاد:
٢٠شارع ابو العتاهية امتداد عباس العقاد – مدينة نصر-١١٤٧١- القاهرة
تليفون: ٢٢٧٦٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٧٦٩٥٩٩ (٢٠٢)

أحمد فخري:
٤٠ش احمد فخرى قطعة ١٢٦ - الحى ٦ – مدينة نصر - ١١٣٩١- القاهرة
تليفون: ٢٣٥٤٦٣١٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٥٤٦٣١٦ (٢٠٢)

الأكاديمية العربية:
شارع المشيراحمد اسماعيل - مربع ١١٦٧ - مساكن شيراتون – مصرالجديدة- ١١٣٦١ – القاهرة
تليفون: ٢٢٦٨٦٧٥١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٨٦٧٥١ (٢٠٢)

حسن المأمون:
١٠٨عمارة المنى شارع حسن المأمون - المنطقة السادسة – مدينة نصر– ١١٣٩١- القاهرة
تليفون: ٢٢٧٦٩٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٧٦٩٠٩٩ (٢٠٢)

مكرم عبيد:
٨٦شارع مكرم عبيد -مدينة نصر–١١٣٧١- القاهرة
تليفون: ٢٢٧٦٧٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٧٦٧٠٩٩ (٢٠٢)

مصطفي النحاس:
١١٢شارع مصطفي النحاس - المنطقة السادسة - المدخل الثاني – مدينة نصر- ١١٣٩١-القاهرة
تليفون: ٢٦٧٠٣٤٩٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٧٠٣٤٩٥ (٢٠٢)

ذاكرحسين:
٢شارع احمد الزمر- امتداد شارع ذاكرحسين – مدينة نصر– ١١٤٧١- القاهرة
تليفون: ٢٢٨٧١١٤٧ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٨٧١١٥٢ (٢٠٢)

مجموعة فروع مدينة نصر:
العباسية:
١١١شارع العباسية - العباسية – ١١٣٨١- القاهرة
تليفون: ٢٤٨٨٤٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٨٤٠٩٩ (٢٠٢)

سيتي ستارز:
وحدة رقم ١٢٥٥ - مدخل رقم ٧ (سيتى ستارز) - شارع عمربن الخطاب المجمع التجارى - مدينة نصر- ١١٣٩١- القاهرة
تليفون: ٢٤٨٠٢٤٨٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٤٨٠٢٤٨٣(٢٠٢)

أسماء فهمي:
٢ب شارع النزهة - بجوارالرقابة الادارية -
مدينة نصر -١١٣٧١- القاهرة
تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٥(٢٠٢)
فاكس: ٢٤١٥٩٤٧٥ (٢٠٢)

هيئة الشئون المالية :
الماسة ,شارع عبد العزيزشناوي , منطقة
برادي - مدينة نصر -١١٣٧١- القاهرة
تليفون: ٢٤٠١٠٤٩٦(٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠١١٩٥٢(٢٠٢)

مدينة نصر:
٣شارع عباس العقاد – مدينة نصر–١١٣٧١-
القاهرة
تليفون: ٢٤٠٧٤٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠٧٤٦٩٩ (٢٠٢)

عمارات العبور:
٧ عمارات العبور شارع صلاح سالم - هليوبليس
– مصرالجديدة –١١٣٧١- القاهرة
تليفون: ٢٤٠٥٤٠١٩ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠٥٤٠٢١ (٢٠٢)

عبد الله العربي:
قطعة ارض رقم (١٧) بلوك ٦٣ تقسيم
المنطقة السابعة - امتداد شارع الطيران -
مدينة نصر-١١٤٧١- القاهرة
تليفون: ٢٣٨٧٩٣٩٦(٢٠٢)
فاكس: ٢٣٨٧٩٣٩٧ (٢٠٢)

الطيران:
٣٢ش الطيران- مدينة نصر- ١١٣٧١- القاهرة
تليفون: ٢٤٠٧٨١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٠٧٨١٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع القاهرة الجديدة:

الرحاب:
منطقة البنوك - منطقة (ب) – الرحاب –١١٨٤١-
القاهرة
تليفون: ٢٦٩٤٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٩٤٠٢٩٩ (٢٠٢)

طريق القطامية :
٢ ابراج بدر- طريق القطامية -١٩١١١- القاهرة
تليفون: ٢٧٥٥٧٣٩٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٨ (٢٠٢)

مدينتي:
الدورالاول من مبني البنوك - المنطقة الادارية
- المرحلة الاولي رقم ١٠٣- ١٩٥١١- القاهرة
تليفون: ٠١٢٠٦٦٢٨٨٠٩ (٢٠٢)

مدينتي ميجا مول :
وحدة رقم (٣) بالدورالارضي - مبني (j) - منطقة
المراكزالتجارية امام ارابيسك مول - المرحلة الاولي -
مشروع مدينتي - القاهرة الجديدة – ١٩٥١١-القاهرة
تليفون:٠١٢٢٢٤١٩٦٦٦

القاهرة الجديدة:
المركزالتجارى داون تاون - شارع ال٩٠ – ١١٨٣٥-
التجمع
تليفون: ٢٥٩٨٢٢٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٨٢٢٩٩(٢٠٢)

كايرو فيستيفال:
وحدة رقم ٢٥ - ارض الفطيم شارع طه حسين - كايرو
فيستيفال سنترمول - التجمع
الخامس - ١١٨٣٥ - مدينة القاهرة الجديدة
تليفون:٢٦١٦٨١٧٨(٢٠٢)
فاكس:٢٦١٦٨١٧٩(٢٠٢)

اميرالد إمبايرمول:
وحدة رقم ٢٣ بالدورالارضي والاول والكائنه بالمركز
التجاري الترفيهي (إميرالد سنتر) علي
قطعة الارض الكائنة بمدينة النخيل - ١١٨٦٥
تليفون:٢٥٩٨٢٣٠٠(٢٠٢)

بورتو كايرو:
وحدة رقم (٥-٥٠) بورتو كايرو مول- التجمع الاول -
١١٨٦٥ - القاهرة الجديدة
تليفون:٠١٠٦٥٥٩٦١٢٥

مستشفي القوات الجوية:
مستشفي القوات الجوية - شارع تسعين - مجمع
الخامس - ١١٨٣٥ القاهرة الجديدة

جرين تاور:
جرين تاور- ٣٠٥ شارع التسعين الجنوبي - مركز
المدينة - القطاع الثاني -
القاهرة الجديدة - ١١٨٥٣- القاهرة
تليفون: ٢٦١٣١٣٥٨ (٢٠٢)
فاكس:٢٦١٣١٣٥٩(٢٠٢)

ذا سبوت:
قطعة (٤٩ب)- منطقة المستثمرين الجنوبية -التجمع
الخامس - ١١٨٣٥ - القاهرة
تليفون:٠١٢٧٦٢٤١٣٥٦

ريدكون:
العقاررقم ١٤٠ بالقطاع الاول - مركزالمدينة - منطقة
البنوك - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة – ١١٨٣٥
– القاهرة

ميراج ريسيدانس :
وحدة رقم (٣) مبني (A)ميراج ريسيدنس - المنطقة الترفيهية - التجمع الاول - القاهرة الجديدة- ١١٨٦٥- القاهرة
تليفون: ٠١٢٠٨٨٨٨٣٦٠

مجموعة فروع شيراتون هليوبوليس:
مصرللطيران:
مبنى مصرللطيران - المبنى الادارى الجنوبى - جناح ٦ - طريق المطار- ١١٧٧٦- القاهرة
تليفون: ٢٢٦٧٩٥١٧ (٢٠٢)

مساكن شيراتون:
٥شارع خالد ابن الوليد -هليوبليس- مصرالجديدة -١١٣٦١- القاهرة
تليفون: ٢٦٩٦١٤٦٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٩٦١٤٨٩ (٢٠٢)

النزهة الجديدة:
٣أ شارع دكتورمحمد حسين كمال - النزهة الجديدة - ١١٧٦٩- القاهرة
تليفون: ٢٦٢٥٣٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٢٥٣٦٩٩(٢٠٢)

صقرقريش:
٩٠عمارات صقرقريش - مساكن شيراتون - مصرالجديدة -١١٣٦١- القاهرة
تليفون: ٢٦٩٦٩٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٩٦٩٥٩٩ (٢٠٢)

السندباد:
٨١شارع جوزيف تيتو – النزهة الجديدة -١١٧٦٩- القاهرة
تليفون: ٢٦٢٥٣٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٦٢٥٣٧٩٩ (٢٠٢)

صن سيتي:
المحل رقم F٢٨A بالدورF والكائن بالمركزالتجاري صن سيتي مول - مصرالجديدة -١١٣٦١ - القاهرة
تليفون:٢٢٦٥٠٥٠٠(٢٠٢)
فاكس:٢٢٦٥٠٥٩٩(٢٠٢)

آيرمول:
محل رقم (٢/١) بالدورالارضي بمبني الايرمول ، مبني الركاب رقم (١) - ميناء القاهرة الجوي - ١١٧٧٦- القاهرة

مجمع ديستركت :
سورنادي وادي دجلة بجوارمجمع « ديستريكت « - مساكن شيراتون - مصرالجديدة -١١٣٦١- القاهرة

منطقة الجيزة:
مجموعة فروع الألفي:
أغاخان:
٢شارع الحرية - تقسيم اغاخان- ١١٢٤١ - القاهرة
تليفون: ٢٢٢٥٣٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٢٥٣٠٩٩ (٢٠٢)

الألفي:
١٤شارع محمد بك الالفى – وسط البلد –١١١١١- القاهرة
تليفون: ٢٥٩٧٠٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٧٠٨٩٩ (٢٠٢)

بنها:
٢٦شارع سعد زغلول - بنها -١٣١١١- القليوبية
تليفون: ٣٨٠٦٢٠٠ (٢٠١٣)
فاكس: ٣٨٠٦٢٩٩ (٢٠١٣)

الفجالة:
٣٩شارع كامل صدقي - الفجالة - الظاهر- ١١٢٧١- القاهرة
تليفون: ٢٥٨٨٠٦٥٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٨٨٠٦٧٣ (٢٠٢)

منية السرج:
١٧٣شارع شبرا - الساحل -١١٢٤١- القاهرة
تليفون: ٢٢٠٥٠٥٧٥ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٠٥٢٤٥٤ (٢٠٢)

روض الفرج:
٧٤ شارع روض الفرج - الساحل – شبرا -١١٢٤١- القاهرة
تليفون: ٢٤٢٩١٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٤٢٩١٠٩٩ (٢٠٢)

شبرا :
٥٣ شارع شبرا – شبرا -١١٢٣١- القاهرة
تليفون: ٢٥٩٤٥٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٩٤٥٩٩٩ (٢٠٢)

شبرا الخيمة:
١٣٥ شارع ١٥ مايو - الترعة البولاقية- منشية الحرية - شبرا الخيمة -١٣٢١١- القليوبية
تليفون: ٠١٢٢٣٩٩٠٠٧٠ (٢)

الترعة البولاقية:
١٥٦ شارع الترعة البولاقية - شبرا –١١٢٣١- القاهرة
تليفون: ٢٢٠٠٩٧٣٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٠٠٩٧٤٢ (٢٠٢)

مجموعة فروع الجيزة:

بولاق الدكرور:
٥٧ شارع السودان - الدقى -١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٧٦١٨٧٠٨ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٦١٨٧٤٧ (٢٠٢)

الدقي:
٦شارع مصدق - الدقى – ١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٣٣٨٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٣٨٩٩٩ (٢٠٢)

النيل:
٥شارع ويصا واصف - برج الرياض -١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٥٧٣٢٠٨٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٧٣٢٠٨٠ (٢٠٢)

البحرالأعظم:
٣٠٤شارع البحرالاعظم- برج الكوثر - ١٢٢١١- الجيزة
تليفون: ٣٥٦٧٠٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٧٠٧٩٩ (٢٠٢)

الجلاء:
١٠٦شارع النيل - العجوزة – ١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٣٢٣٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٣٣٩٩ (٢٠٢)

الجيزة:
٦٢شارع محمد بهى الدين بركات -١٢٢١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٣١١١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣١١١٩٩ (٢٠٢)

المساحة:
٥ميدان المساحة - الدقى – ١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٣٣٨١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٣٨١٩٩ (٢٠٢)

محي الدين أبو العز :
٣٨ شارع محى الدين ابو العز- بولاق الدكرور- الدقى – ١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٧٤٩٢١٣٤٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٤٩٢١٣٨ (٢٠٢)

مراد:
٢٨شارع طه حسين - ١٢٢١١ - الجيزة
تليفون: ٣٥٦٨٤٨٧١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٨٤٨٦٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع الهرم:

داندي مول:
الكيلو ٢٨ طريق مصراسكندرية الصحراوى- ١٢٥٧٧ – الجيزة
تليفون: ٣٥٣٦٧٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٣٦٧٢٩٩ (٢٠٢)

فيصل:
١٧٩شارع الملك فيصل - الهرم – ١٢١٥١- الجيزة
تليفون: ٣٣٨٩١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٨٩١٦٩٩ (٢٠٢)

الهرم :
٣٦٠ شارع الهرم - الهرم – ١٢١١١- الجيزة
تليفون: ٣٥٩٩٢٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٩٩٢٤٩٩ (٢٠٢)

الملك فيصل:
٤٥٧شارع فيصل – ١٢١١١- الجيزة
تليفون: ٣٧٨٩١٣٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٨٩١٣٩٩ (٢٠٢)

المريوطية:
٤٤شارع الهرم - كريستال بالس مول – ١٢١١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٨٦٦٠٠٢(٢٠٢)
فاكس: ٣٣٨٦٦٠٨٨(٢٠٢)

نصرالدين:
٤٢٦شارع الهرم - برج الجزيرة العربية - الهرم – ١٢١١١- الجيزة
تليفون: ٣٥٦٧٤٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٦٧٤٢٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع مصطفي محمود:

العجوزة:
١ميدان اسوان - العجوزة – ١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٠٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٠٥٩٩ (٢٠٢)

جامعة الدول العربية:
٩شارع جامعة الدول العربية - المهندسين – ١٢٤١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٣٧٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٣٧٩٩ (٢٠٢)

الكيت كات:
٥أ شارع محمد رشدى - ٨أ ميدان النبوى المهندس- العجوزة – ١٢٤١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٠٨٠٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٨٠٢٩٩ (٢٠٢)

لبنان:
٣٠ شارع لبنان - المهندسين – ١٢٤١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠٠٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٠٩٩٩ (٢٠٢)

مصطفي محمود:
٢شارع الفواكه - المهندسين -١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٣١٥٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣١٥٠٩٩ (٢٠٢)

شهاب:
٧ شارع شهاب – المهندسين – ١٢٤١١- الجيزة
تليفون: ٣٧٦١٨٧٨٣ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٦١٧٩٦٥ (٢٠٢)

سفنكس:
٣ شارع احمد عرابى - ميدان سفنكس –١٢٤١١- الجيزة
تليفون ٣٣٠٠٢٥٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠٢٥٩٩ (٢٠٢)

السودان:
١٦٨شارع السودان - المهندسين – ١٢٤١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٣٤٦٨٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٤٦٨٩٩ (٢٠٢)

وادي النيل:
٢٢شارع وادي النيل - المهندسين -١٢٤١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٠٠١٩٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٠٠١٩٩٩ (٢٠٢)

مجموعة فروع أكتوبر:
٦ أكتوبر- المنطقة الصناعية:
مدينة ٦ اكتوبر- منطقة البنوك - المنطقة الصناعية الرابعة – ١٢٤٥١- الجيزة
تليفون: ٣٨٢٨١٦٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)

تشيل أوت بارك:
محل رقم (أ٣) مجمع المطاعم - طريق مصراسكندرية الصحراوي -١٢٤٥١- الجيزة
تليفون: ٣٣٧٨٣٢٠١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٧٨٣٢٠٤ (٢٠٢)

بارك أفينيو:
محل رقم (٢١٣/G) مشروع بارك افينيو - طريق القاهرة اسكندرية الصحراوي - ١٢٤٦١- الجيزة
تليفون: ٠١٢٠٨٨٨٨٣٦٨

٦ أكتوبر- الحي المتميز:
الجامعة مول خلف جامعة مصرللعلوم و التكنولوجيا - ٦ اكتوبر- ١٢٤٥١ – الجيزة
تليفون:٣٨٢٤٧٥١٤(٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٤٧٥١٣ (٢٠٢)

الشيخ زايد:
المجاورة الاولى - الحى السكنى الثانى - مبنى ١٠٥ امام مستشفى زايد - ٦اكتوبر- ١٢٤٦١- الجيزة
تليفون: ٣٧٩٤٤١٠٧ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٩٤٤١٠٩ (٢٠٢)

القرية الذكية:
مبني البورصة المصرية - القرية الزكية- ١٢٥٧٧- الجيزة
تليفون: ٣٥٣٧١٠٥٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٥٣٧١٠٥٣ (٢٠٢)

ستريب مول:
المحل التجاري رقم ١١ الكائن علي القطعة رقم ١٠،٩ - بمشروع اوتوفيل - ستريب مول و الكائن بطريق وصلة دهشور- ١٢٨٥٧ - الجيزة
تليفون: ٣٨٥٧٩١٩٣(٢٠٢)

مول العرب:
وحدة رقم H #٠٧١ والكائنة بالمركزالتجاري الترفيهي (مول العرب) - مدينة ٦ اكتوبر- ١٢٤٥١ - الجيزة
تليفون: ٣٨٢٦٠٢٢٩ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٦٠٢٣١ (٢٠٢)

مول مجمع البنوك - غرب سوميد:
مول مجمع البنوك - مركزخدمات المجاورة ٩ و ١٠ - غرب سوميد - ٦ اكتوبر-١٢٥٦٦- الجيزة
تليفون:٣٨٢٤٩٠٤٧(٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٤٩٠٤٨ (٢٠٢)

أي دي جي:
مجمع التنمية الصناعية - مجمع المطاعم (المنطقة الرئيسية) - مدينة ٦ أكتوبر–١٢٤٥١- الجيزة
تليفون: ٣٨٦٤٢٣٩٥ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٦٤٢٣٩٨ (٢٠٢)

بريما فيستا:
محل رقم ١/F٧،٣/G٩ مول بريما فيستا الكائن بقطعة ارض ٩/١ بمنطقة المحورالمركزي - مدينة ٦ أكتوبر- ١٢٤٥١- الجيزة

سيلا مول :
سيلا مول - قطعة رقم ٢/٢٨/ب - المحورالمركزى - مدينة ٦ أكتوبر - ١٢٤٥١- الجيزة
تليفون: ٣٨٢٧٤٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٧٤٠٩٩ (٢٠٢)

مول مزار:
مول مزار- الحى السادس عشر- الشيخ زايد ، مدينة ٦ أكتوبر- ١٢٤٦١- الجيزة

كارما ٤:
مول كرمة ٤ - الحى السابع عشر- الشيخ زايد ، مدينة ٦ أكتوبر- ١٢٤٦١- الجيزة

المجرة:
مجمع المجرة - محوركريزي وتر- الشيخ زايد ، مدينة ٦ أكتوبر- ١٢٤٦١- الجيزة
تليفون: ٣٨٢٧٢٦٠٠(٢٠٢)
فاكس: ٣٨٢٧٢٦٩٩ (٢٠٢)

منطقة الأسكندرية:

مجموعة فروع رشدي:

دمنهور:
١٩شارع الجمهورية قرطا - دمنهور– ٢٢١١١- البحيرة
تليفون: ٣٣٧٠٩٠٠ (٢٠٤٥)
فاكس: ٣٣٧٠٩٩٩ (٢٠٤٥)

خالد بن الوليد:
٦٣١طريق الجيش مع خالد ابن الوليد - ميامى -٢١٤٢١- الاسكندرية
تليفون: ٥٣٨١١٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٣٨١١٩٩ (٢٠٣)

ميامي:
٢٦٥شارع جمال عبد الناصر- ميامى -٢١٤٢١- الاسكندرية
تليفون: ٥٣٨١٠٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٣٨١٠٩٩ (٢٠٣)

رشدي:
٢٤٠طريق الجيش - رشدى – ٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٤١٩٥٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٤١٩٥٩٩ (٢٠٣)

المعمورة:
رويال مول - طريق المعمورة -٢١٤٢١- الاسكندرية.
تليفون: ٣٢٥٣٩٤٣ (٢٠٣)
فاكس: ٣٢٥٣٩٥٤ (٢٠٣)

سبورتنج:
٢٩٣ شارع الحرية – ٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٤٢٩١٦٢٤ (٢٠٣)
فاكس: ٤٢٩١٥٩٨ (٢٠٣)

المنتزه:
٧٣٧طريق الجيش-المندرة- ٢١٤٢١- الاسكندرية
تليفون: ٥٤٨٧٦١٩ (٢٠٣)
فاكس:٥٤٨٧٩٣٢ (٢٠٣)

مجموعة فروع سموحة:

كفرالدوار:
٥٠ شارع القنال - بمنطقة مدخل الكوبري العلوي الجديد - كفرالدوار-٢٢٢٢١ - البحيرة
تليفون:٢٢٤٩٠٠٠(٢٠٤٥)

فوزي معاذ :
٧٤ أ شارع فوزى معاذ - سموحة –٢١٤٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤١٩٦٧٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤١٩٦٧٩٩ (٢٠٣)

جليم:
١٠،١٠شارع عبد السلام عارف - جليم -٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٨١٥٥٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٨١٥٥٩٩ (٢٠٣)

كفرعبده:
٢٦ شارع الاسماعيلية - تقاطع الاسماعيلية مع سانت جيني - كفرعبده – ٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٤١٩٥٦٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٤١٩٥٩٦ (٢٠٣)

لوران:
٧٢٣شارع الحرية - لوران -٢١٤١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٧٠٢٦٣٤ (٢٠٣)
فاكس: ٥٧٠٢٦٣٥ (٢٠٣)

مصطفي كامل:
١٦شارع ابراهيم شريف - مصطفى كامل – ٢١٣١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٤١٩٦٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٤١٩٦٩٩ (٢٠٣)

سموحة:
٣٥ ميدان فكتور عما نويل - سموحة – ٢١٤٣١ - الاسكندرية
تليفون: ٤١٩٩٠٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤١٩٥٩٩٩ (٢٠٣)

وابورالمياه:
٢٤٣شارع احمد اسماعيل , خلف النادي الاوليمبي و وابورالمياه – ٢١١٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤٢٩٤١٨٩ (٢٠٣)
فاكس: ٤٢٩٥٦٨٤ (٢٠٣)

زيزينيا:
٦٠١طريق الحرية - زيزنيا -٢١٤١١- الاسكندرية
تليفون: ٥٨١٩٣٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٨١٩٣٩٩ (٢٠٣)

مجموعة فروع السلطان حسين:

عجمي:
البوابة ٨ - عجمي ستارمول - البيطاش – ٢١٢٢١- الاسكندرية
تليفون: ٤٣١٨٧٠٨ (٢٠٣)
فاكس: ٤٣١٨٧٠٩ (٢٠٣)

ميدان أحمد عرابي – المنشية:
٦ ميدان احمد عرابي - منشية -٢١١١١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨٨٥٢٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٨٥٢٩٩ (٢٠٣)

ميناء الأسكندرية:
الوحدة ٦,٧ المبنى الاستثمارى الدورالارضى - ميناء الاسكندرية -٢١١١١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨٣٣٣٤٣ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٧٧٧٩٧ (٢٠٣)

مدخل أسكندرية:
الوحدة رقم ١١سورالحديقة الدولية - مدخل الاسكندرية -٢١١٢١- الاسكندرية
تليفون: ٣٨٧٢٠٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٣٨٧٢٠٩٩ (٢٠٣)

برج العرب:
مدينة برج العرب الجديدة -٢٣١٢١- الاسكندرية
تليفون: ٤٦٣٠١٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٦٣٠١٩٩ (٢٠٣)

شارع فؤاد:
٣٩ شارع الحرية - العطارين -٢١١٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤٩٦٦٨٦٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٩٦٦٩٠٩ (٢٠٣)

الإبراهيمية:
١١٨شارع بورسعيد - الابراهيمية -٢١٣٢١- الاسكندرية
تليفون: ٥٩٨٠٤٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٥٩٨٠٤٩٩ (٢٠٣)

المنشية:
٢شارع صلاح سالم - العطارين - المنشية – ٢١١١١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨٨١٢٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٨١٢٩٩ (٢٠٣)

صفية زغلول:
٣٣شارع صفية زغلول – ٢١١٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨٨٣٠٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٨٣٠٩٩ (٢٠٣)

السلطان حسين:
٤٧شارع السلطان حسين – ٢١١٣١- الاسكندرية
تليفون: ٤٨٨٣١٠٠ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٨٣١٩٩ (٢٠٣)

منطقة الدلتا و قناة السويس

مجموعة فروع المنصورة:

دلتا سيتي مول:
٤٢شارع الجيش - دلتا سيتى مول – ٣١١١١- طنطا
تليفون: ٣٣٨٥٢٠٠ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٨٥٢٩٩ (٢٠٤٠)

المنصورة:
٢١٣شارع الجمهورية - المنصورة – ٣٥١١١- الدقهلية
تليفون: ٢٢٨٠٣٠٠ (٢٠٥٠)
فاكس: ٢٢٨٠٣٩٩ (٢٠٥٠)

بلقاس:
جرين بلازا مول - شارع الثورة - مدينة بلقاس -٣٥٦٣١- دقهلية
تليفون: ٢٧٨٠٠٧١ (٢٠٥٠)
فاكس: ٢٧٩٠٩٨٨ (٢٠٥٠)

المحلة:
٢٢شارع مدرسة التجارة - شكرى القواتلى سابقا – ٣١٩١١- المحلة
تليفون: ٢٢٨١٠٠٠ (٢٠٤٠)
فاكس: ٢٢٨١٠٩٩ (٢٠٤٠)

ميدان المحافظة:
٢٤٠شارع الجيش - ميدان المحافظة - المنصورة -٣٥١١١- الدقهلية
تليفون: ٢٢٨٠٠٠٠ (٢٠٥٠)
فاكس: ٢٢٨٠٠٩٩ (٢٠٥٠)

كفرالشيخ:
١٩ رمزية - تقسيم المحاربين القدماء - ش صلاح سالم - حى شرق المدينة – ٣٣١١١- كفرالشيخ
تليفون: ٣٥٥٠٠٠٠ (٢٠٤٧)
فاكس: ٣٥٥٠٠٩٩ (٢٠٤٧)

دسوق:
٦٨شارع الجيش - مدينة دسوق -٣٣٢١١- كفر الشيخ
تليفون: ٢٦٤٨٠١٧ (٢٠٤٧)
فاكس: ٢٦٤٤٠٣٨ (٢٠٤٧)

شارع اللواء عبد العزيز:
شارع سعد زغلول - البحر برج ابو عايشة -٤٤١١١- زقازيق
تليفون: ٢٣٩٠٦٠٠ (٢٠٥٥)
فاكس: ٢٣٩٠٦٩٩ (٢٠٥٥)

ميت غمر:
قطعة رقم ٤٢ برج ابو عايشة - تقاطع بورسعيد - ميت غمر – ٣٥٣١١- الدقهلية
تليفون: ٦٩٣٠٠٠٠ (٢٠٥٠)
فاكس: ٦٩٣٠٠٩٩ (٢٠٥٠)

مدينة السادات:
قطعة ١ محورخدمات الحى ٧ - ش احمد اسماعيل امام المنطقة ١١ - مدينة السادات – ٣٢٨٩٧- المنوفية
تليفون: ٢٦٢٥٣٠٠ (٢٠٤٨)
فاكس: ٢٦٢٥٣٩٩ (٢٠٤٨)

شبين الكوم :
٢١شارع جمال عبد الناصر- ميدان شرف - برج الكوثر- شبين الكوم – ٣٢١١١- المنوفية
تليفون: ٢٢٢٩٤١٦(٢٠٤٨)
فاكس:٢٢٢٩٣٩٥(٢٠٤٨)

طنطا:
برج الصفوة بلازا سنتر - مدينة طنطا -٣١١١١- غربية
تليفون: ٣٣٨٥٦٠٠ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٨٥٦٩٩ (٢٠٤٠)

ستاد طنطا:
برج الفاروق - شارع الجيش - منطقة النادى - الحى الاول -٣١١٢١- طنطا
تليفون: ٣٣٥٢٧٣٧ (٢٠٤٠)
فاكس: ٣٣٥٢٧٤٧ (٢٠٤٠)

الزقازيق:
بالقرب من شارع سعد زغلول وشارع عبد العزيز اباظة – ٤٤١١١- الزقازيق
تليفون: ٢٣٩٠٠٠٠(٢٠٥٥)
فاكس: ٢٣٩٠٠٩٩(٢٠٥٥)

مجموعة فروع بورسعيد:
دمياط:
٦٧شارع سعد زغلول - كورنيش النيل- ٣٤١١١- دمياط
تليفون:٣٩٣٥٠٠(٢٠٥٧)
فاكس: ٣٩٣٥٩٩(٢٠٥٧)

ميناء دمياط :
مبنى مجمع المستثمرين - الدورالاول – ٣٤٥١٦- ميناء دمياط
تليفون: ٢٢٩٢٤٠٦ (٢٠٥٧)
فاكس: ٢٢٩٢٤٠٨(٢٠٥٧)

دمياط الجديدة:
قطعة رقم ٩ - المنطقة الترفيهية - الحى الثاني -٣٤٥١٧- دمياط الجديدة
تليفون: ٠١٢٢٢٤١١٧٧٧

العين السخنة :
الكيلو ٤٦ السويس الصحراوى - امام مدخل قرية ستيلا دى مارى -٤٣٥٥٢- العين السخنة
تليفون: ٣٣٩٣٦٠٠(٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٩٣٦٩٩(٢٠٦٢)

الجمهورية:
٥٨شارع الجمهورية - برج الصفوة كلاس – ٤٢١١١- بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠٣٠٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠٣٩٩ (٢٠٦٦)

الإسماعيلية :
قطعة رقم ١- برج بانوراما الاسماعيلية - شارع الموقف الجديد - ناصية امتداد شارع العشرين و شارع شبين الكوم - امام مجمع المحاكم – ٤١١١١- الاسماعيلية
تليفون: ٣٢٦٩٠٠٠ (٢٠٦٤)
فاكس: ٣٢٦٩٠٩٩ (٢٠٦٤)

بورسعيد :
برج ميامى - شارع ٢٣ يوليو – ٤٢١١١- بورسعيد
تليفون : ٣٣٩٠١٠٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠١٩٩ (٢٠٦٦)

ميناء شرق التفريعة :
ميناء شرق التفريعة – ٤٢٥٣٢- بورسعيد
تليفون: ٣٣٩٠٣٨٠ (٢٠٦٦)
فاكس: ٣٣٩٠٣٨٩ (٢٠٦٦)

تيدا:
العين السخنة - المنطقة الصناعية الاقتصادية - مبنى منطقة الخدمات - الدورالاول – ٤٣٥٥٢ - السويس
تليفون: ٣٥٩٧٠٢٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٥٩٧٠٢١ (٢٠٦٢)

السويس:
٥شارع الجلاء – ٤٣١١١- السويس
تليفون: ٣٣٩٣٣٠٠ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٩٣٣٩٩ (٢٠٦٢)

القناة:
١٤١ أ شارع التحرير- ٤١١١١ -الاسماعيلية
تليفون:٣٩٢٣٥٦٠ (٠٤٦)
فاكس:٣٩٢٣٥٥٢ (٠٤٦)

شارع الشهداء:
سيتي مول ٤٥، ٤٥ (أ) شارع الشهداء- ٤٣١١١- السويس
تليفون: ٣٣١٩١٢٥ (٢٠٦٢)
فاكس: ٣٣٥١١٥٠ (٢٠٦٢)

مجموعة فروع الصعيد:

أسيوط:
٢شارع الجمهورية - ابراج الوطنية - برج رقم أ – ٧١١١١- أسيوط
تليفون: ٢٤٢٢٥٠٠ (٢٠٨٨)
فاكس: ٢٤٢٢٥٩٩ (٢٠٨٨)

أسوان:
شارع شرق البندر- المول التجارى اسوان سيتى سنتر -٨١١١١- اسوان
تليفون: ٢٣٩١٠٠٠ (٢٠٩٧)
فاكس: ٢٣٩١٠٩٩ (٢٠٩٧)

بني سويف:
١٦شارع بورسعيد -تقسيم الحرية -٦٢١١١- بنى سويف
تليفون: ٤٤٩٤٠٠٠ (٢٠٨٢)
فاكس: ٤٤٩٤٠٩٩ (٢٠٨٢)

الفيوم:
١٠شارع الحرية - بحر يوسف – ٦٣١١١- الفيوم
تليفون: ٦٣٩٠٧٠٠ (٢٠٨٤)
فاكس: ٦٣٩٠٧٩٩(٢٠٨٤)

الأقصر:
١٠٩شارع معبد الكرنك - بجوارمكتبة مبارك – ٨٥١١١- الاقصر
تليفون: ٢٣٩٩١٠٠(٢٠٩٥)
فاكس: ٢٣٩٩١٩٩(٢٠٩٥)

المنيا:
٧٦تقسيم شلبى - ساروفيم –٦١١١١- المنيا
تليفون: ٢٣٨٦٣٠٠(٢٠٨٦)
فاكس: ٢٣٨٦٣٩٩(٢٠٨٦)

قنا:
٦٥ شارع ٢٦ يوليو – ٨٣١١١- مدينة قنا
تليفون: ٥٣٩٠٦٠٠ (٢٠٩٦)
فاكس: ٥٣٩٠٦٩٩ (٢٠٩٦)

سوهاج:
٤٦ كورنيش النيل قبلى - برج النيل -٨٢١١١- سوهاج
تليفون: ٢٣٨٠٦٠٠(٢٠٩٣)
فاكس: ٢٣٨٠٦٩٩(٢٠٩٣)

مجموعة فروع الغردقة:

الدهار:
رقم ١محلات استاد الغردقة - شارع النصر- الدهار– ٨٤١١١- الغردقة
تليفون: ٣٥٦٢٠٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٥٦٢٠٩٩ (٢٠٦٥)

الغردقة- الكوثر:
منطقة البنوك قطعة ٨ - حى الكوثر-٨٤١١١- الغردقة
تليفون: ٣٤١٨٧٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٨٧٩٩ (٢٠٦٥)

جراند بيتش:
فندق جراند بيتش - مدينة الغردقة -٨٤١١١- محافظة البحرالاحمر
تليفون: ٣٤١٦١٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٦١٩٩ (٢٠٦٥)

هضبة أم السيد:
الوحدة التجارية رقم ٤ - مشروع مدينة الالعاب المائية و الترفيهية - هضبة ام السيد
-٤٦٦١٩- شرم الشيخ
تليفون: ٣٦٢٢٠٩٢ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٥ (٢٠٦٩)

طريق شيراتون الغردقة:
٣٦طريق الجبل الشمالى – ٨٤١١١- الغردقة
تليفون: ٣٤١٦٥٠٠ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤١٦٥٩٩ (٢٠٦٥)

خليج النبق:
الوحدة التجارية (RI) الكائن بسورفندق اورينتال ريزورت بجانب البوابة الرئيسية - خليج النبق - شرم الشيخ – ٨٤١١١- جنوب سيناء
تليفون: ٣٦٢٢٠٥٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٥٥ (٢٠٦٩)

شرم الشيخ:
طريق السلام - خليج نعمة -٤٦٦١٩- شرم الشيخ
تليفون: ٣٦٢٢٠٠٠ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٢٢٠٩٩ (٢٠٦٩)

مجموعة فروع تخصص الشركات:

البطل أحمد عبد العزيز:
٥٤شارع البطل احمد عبد العزيز- المهندسين – ١٢٣١١- الجيزة
تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٤١٧٧(٢٠٢)

طلعت حرب:
١٠شارع طلعت حرب - مبنى ايفرجرين - وسط البلد -١١١٢١- القاهرة
تليفون: ٢٧٧٠٨٠٠٢(٢٠٢)
فاكس: ٢٧٧٠٨٠٩٥(٢٠٢)

شبكه الصراف الألى



قلعة قايت باى

(شبكة الصراف الآلي) ATM خارج الفروع :

القاهرة:

- فورسيزونزنايل بلازا: *
١٠٨٩ كورنيش النيل- جاردن سيتي

- شركة نوفارتيس للأدوية:
شارع السواح الأميرية

-شركة غازمصر: *
كورنيش النيل – الوراق

-شركة تاون جاز: *
كورنيش النيل – الوراق

-شركة مصرللبترول*
التوفيقية ميدان احمد عرابي وسط البلد

- المقاولون العرب: *
شارع السادس من أكتوبر- ترعة الإسماعيلية سابقا

- شركة بسكو مصر:
شارع السواح الأميرية

- الشركة المصرية للنشا والجلوكوز:
شارع السادس من أكتوبر- ترعة الإسماعيلية سابقا

-الباشا
كورنيش النيل - الزمالك

مصرالجديدة ومدينة نصر:

-شركة المطارات المصرية: *
مطارالقاهرة الدولي

-سيتي ستارز:
الطابق الرابع – منطقة المطاعم

-شركة بترو جاز:
شارع الطيران:

-شركة بوتاجازكو:
شارع أنورالمفتي – خلف طيبة مول:

- الكلية الحربية:
الكلية الحربية باب رقم ٥

-وزارة الكهرباء:
امتداد شارع رمسيس-ميدان العباسية

-شركة المهندسين المصريين (إي سى جى):
حي السفارات – مدينة نصر

-مصرللطيران:(٩ أجهزة للصراف الالى) *
مطارالقاهرة الدولي

-شركة تاون جاز: *
الوفاء والأمل – الحي العاشر

- اى تى سوفت: *
المنطقة الصناعية الحرة – مدينة نصر

- شركة ايجيبت جاز- الماظة:
٣٠ شارع المفتشين – الماظة

- معهد فني القوات المسلحة:
شارع الخليفة المأمون- هيلوبوليس

- مستشفى الجلاء:
طريق صلاح سالم، مستشفى الجلاء العسكري

-مصنع دايس:
٦,٥ ش انابيب البترول – المنطقة الصناعية
جسرالسويس- خلف شركه بافاريا

المعادي وحلوان:

- كارفورسيتي سنترالمعادي:
الطريق الدائري- القطامية

-شركة اسمنت طرة:
طريق مصرحلوان الزراعي

-شركة لينك دوت نت:
طريق مصرحلوان الزراعي

-معادي جراند مول:
٢٥٠ ميدان كليه النصرالمعادي
(معادي جراند مول)

-شركة لابوار:
المنطقة الصناعية – البساتين

-شركة أسمنت بورتلاند:
كفرالعلو- حلوان

-المقاولون العرب (دي أس دي):
الطريق الدائري وادي حوف – طره

-كورد يرد مول:
شارع فلسطين المعادي الجديدة بجواربندر

-وطنيه أوتوستراد المعادي:
طريق الأوتوستراد المعادي

القاهرة الجديدة:

-مدينتي:
مول المدينة

-كايرو فيستفال سيتي مول:
ارض الفطيم التجمع

-قباني للأثاث:
ش محمود مصطفي كامل – التجمع الاول –القاهرة الجديدة

-بورتو كايرومول:
الطريق الدائري بورتو كايرو مول

-كونكورد بلازا
شارع ٩٠ القاهرة الجديدة

-اويل ليبيا للبترول:
القطعة ٣٨ مركزخدمات جنوب الأكاديمية – التجمع الخامس –القاهرة الجديدة

-وطنيه المقطم:
محطه بنزين وطنيه المقطم محورNA امام غابه الوفاء والامل

-وطنيه محورالشاذلي:
على المحورالجديد – محورالفريق سعد الدين الشاذلي – المتفرع من طريق القاهرة الاسماعيلية والمتجه الى الطريق الدائري

الإسكندرية:

- كارفورسيتي سنتر:
طريق الإسكندرية- القاهرة الصحراوي

- شركة البتروكيماويات:
٣٦ طريق الإسكندرية - القاهرة الصحراوي- العامرية- الإسكندرية

-مصنع لورد:
ارض الصبحية -النزهة- الإسكندرية

-الأكاديمية البحرية* : ميامي

- الأكاديمية البحرية*: ابو قير

-سان ستيفانو مول:
سان ستيفانو مول ,الإسكندرية

- شركة الإسكندرية للأسمدة:
المنطقة الحرة – الاسكندرية

- EZDK شركة الإسكندرية الوطنية للحديد والصلب:
الدخيلة-منطقة العجمي

-الشرقية للدخان: *
٩١ شارع قناة السويس –محرم بك

-شركة PMS: *
المعدية – خط رشيد

-شركة بسكو مصر:
السيوف – الإسكندرية

-شركة تاون جاز *
سموحة

-شركة كهرباء غرب الدلتا: *
سيدي كرير- ك ٢١

-العروبة مول:
ك ٥و٣٤ طريق الإسكندرية – مصرالصحراوي

-شركة بتروجيت: *
مرغم - ك ١٧ طريق الإسكندرية – مصرالصحراوي

- بتروجيت ٢:
المعدية خط رشيد خلف شركه ويبكو بجوارمحطه ابو قير للكهرباء

-شركة اوراسكوم – مراسي:
أمام قرية مراسي ك ١٥٥ طريق الإسكندرية – مطروح

-فندق فلسطين *:
فندق فلسطين – حدائق المنتزه

-شركة اموك *:
شارع السد العالي – وادى القمر

-شركة يونيليفر*:
المنطقة الصناعية – مدينة برج العرب

-شركة فرجلو *:
المنطقة الصناعية – مدينة برج العرب

-شركه النصر:
٤٠٧ قنال المحمودية - الإسكندرية

-فندق ميركوري
٣٠٣ طريق الجيش - سبأ باشا - الإسكندرية

العاشرمن رمضان:

-النساجون الشرقيون (٣ اجهزة للصراف الألى):

-فاميلى نيو تريشن:
شارع عبد القوى-المنطقة الصناعية أ

-مصنع ايه بي بى:
المنطقة الصناعية

- ايبيكو للأدوية:
المنطقة الصناعية-مدينة العاشرمن رمضان

- مصنع ماك (٢ جهازصراف آلى): *
المنطقة الصناعية-الاولى

- مصنع ماك: *
المنطقة الصناعية الثالثة

-الشركة السويسرية للملابس الجاهزة:
المنطقة الصناعية الثالثة A ١
بجوارشركة جولدن تكس

-مصنع بست تشيز:
المنطقة الصناعية الثانية

-شركة ممكو
المنطقة الصناعية B ١

-دانون *:
المنطقة الصناعية ب – قطعه رقم ١ – بلوك ٢٢٠٠٠

-شركة كادبوري:
المنطقة الصناعية الثانية – مصنع بم بم سابقا

-سيراميكا كليوباترا (٢ جهازصراف آلي): -
شركة سيراميكا كليوباترا المنطقة الصناعية الأولى

-شركة فريش للأجهزة الكهربائية: -
القطعة ٢٨/٢٧ ب المنطقة الصناعية العاشرمن رمضان

-شركة سيراميكا لا بوتيه: -
المنطقة الصناعية A٣ العاشرمن رمضان

-شركة ايديال استندارد: -
المنطقة الصناعية الثانية بلوك ٢٤ العاشرمن رمضان

-حديد عزمدينه العاشر:
شركه مصنع العزللدرفله المنطقة الصناعية الاولي
بجوارمصنع فيفا للعصائرالعاشرمن رمضان

- شركه ال جي للإلكترونيات:
مجمع الصناعات امام مصنع سيراميك كليو باترا
أسفل الكوبري الاول العاشرمن رمضان

-شركه الاستثمارات الصناعية:
المنطقة الصناعية –كمبوند لكح –العاشرمن رمضان

شرم الشيخ:

-السوق القديم:
السوق القديم _ شرم البلد

-فندق جولي فيل قاعه المؤتمرات:
طريق السلام – شرم الشيخ

-فندق ماريتايم شرم الشيخ:
طريق السلام – مدخل فندق ماريتايم

-فندق القرية النوبية:
خليج نبق – شرم الشيخ

-ميدان سوهو:
ميدان سوهو–شرم الشيخ جنوب سيناء

الغردقة:

-فندق الباتروس:
الغردقة - طريق الممشى السياحي

-فندق هيلتون بلازا:
الغردقة – شارع جبل الحرام

-سنزو مول:
الغردقة – سنزو مول

السادس من أكتوبر:

-مصنع فلورا:
المنطقة الصناعية الثانية- مدينة السادس من أكتوبر

-مصنع يونيفرسال:
المنطقة الصناعية

-ايكو باك:
المنطقة الصناعية الثالثة قطعه رقم ١٥٤ اكتوبر

- اركان مول:
الشيخ زايد – مدخل٢- اركان مول

- امريكانا بلازا:
مدخل مدينه الشيخ زايد

-الرشيدي الميزان:
المنطقة الصناعية-مدينة السادس من اكتوبر

-مصنع موبيكا:
أبو رواش

-مبنى موبينيل:
القرية الذكية

-شركة مصرفودز:
المنطقة الصناعية الأولى

-شركة نهضة مصرللطباعة:
المنطقة الصناعية الأولى

-الشركة الشرقية للدخان:
طريق الواحات (٤)

-شركة انتركايرو:
المنطقة الصناعية السادسة

-توكيل غبورللصيانة:
أبو رواش

-موبينيل حازم حسن:
بيراميدزهايتس - اكتوبر

- شركة مونجيني:
أبو رواش

-المستقبل للمواسير:
المنطقة الصناعية الأولى

-البردي للمنتجات الورقية:
المنطقة الصناعية الرابعة

-مول العرب:
المحورالمركزي – مدخل مدينة السادس من أكتوبر

-الكترو ستار:
المنطقة الصناعية الأولى بجوارزيروكس

-سيراميكا أرت: *
خلف مصنع مرسيدس – منطقة المطورين

-وطنيه الواحات:
محطه بنزين وطنيه اول طريق الواحات – بعد دريم بارك

-مصنع حلو الشام:
قطعه٣٦ – المنطقة الصناعية الاولي – ٦ اكتوبر

الهرم والجيزة

-الشركة الشرقية للدخان (٣ اجهزة للصراف الألى) *
٤٥٠ شارع الهرم – الجيزة

-الشركة الشرقية للدخان: *
شارع ترعة الزمر

-شركة قناة السويس للتأمين: *
شارع محمد كامل مرسى متفرع من البطل أحمد عبد العزيز

-اكسيشن ماركت٢:
شارع ١١٥ بوابه حورس – حدائق الاهرام

-اكسيشن ماركت:
نهاية شارع الثورة المعدنية – حدائق الاهرام

مدينة العبور

- مصنع مؤمن:
المنطقة الصناعية الأولى-خلف سوق العبور- مدينة العبور

- مصنع باك لاين:
المنطقة الصناعية الأولى – مدينة العبور

- مصنع MCV:
ك ٢٤ طريق مصرالإسماعيلية الصحراوي

- مصنع النور:
المنطقة الصناعية – بلوك ١٢٠٠٨ – قطعة ١٦-١٧-١٨

- مركز خدمة أبو غالى:
ك ٢٨ طريق مصر– إسماعيلية الصحراوي

- شركة امون للأدوية:
المنطقة الصناعية الأولى –مدينة العبورقطعة رقم ١٣٠١٥

-شركة الشروق للطباعة
لمنطقة الصناعية الأولى –مدينة العبورقطعة رقم ١٣٠٠٣
خلف سوق العبور

-فرع مالي الهايكستب:
امام منطقه العبوربجوارمنطقه تجنيد القاهرة

آماكن آخري:

- سينما رينسانس- السويس:
شارع الجيش- السويس

-العزللحديد (مدينة السادات):
شركة حديد عزللتصنيع (المدخل الرئيسي)

-معرض تاكي:
شارع حسب الله كفراوى-دمياط الجديدة

-فندق سميراميس العريش:
شارع الفتح-الفريق فؤاد ذكرى-مدينة العريش

-مصنع كابسي للدهانات:
المنطقة الصناعية مدينة بورسعيد

- مصنع MCV (٢ اجهزة للصراف الألى):
مدينة الصالحية الجديدة

-توكيل شركة غبورللصيانة
ك ٣ طريق مصر إسكندرية الزراعي

-شركة اسمنت السويس
كم ٣٥ طريق العين السخنة

-الشركة المصرية للأسمدة
نهاية طريق العين السحنة

-شركة السويس للصلب
المنطقة الصناعية – عتاقة

-العربية لمنتجات الألبان (٢ جهازصراف آلى): *
سنديس – قليوبية

-شركة الدلتا للأسمدة (٢ جهازصراف آلى): *
مدينة طلخا – المنصورة

-العزللحديد (العين السحنة): *-
شركة حديد عزللتصنيع

-سيراميكا كليوباترا (٢ جهازصراف آلي) (العين السحنة): *-
شركة سيراميكا كليوباترا

-شركة متكو للصناعات المعدنية:
المنطقة الحرة مدينة بورسعيد

-شركة اسمنت لا فارج
كم ٩٣ طريق العين السخنة

-شركة يونى بلاست
المنطقة الصناعية الرابعة – مدينة بدر

-شركة الفيوم للسكر
مدينة الباسل – الفيوم الجديدة

- سوبرماركت القدس الشريف
مسطرد – شارع ١٥ مايو

- شركة بتروجيت
مدخل مدينة السويس

- شركة سيكم
جلفينا – بلبيس الشرقية

-مركزصيانه غبورالزراعي:
كيلو ٣ طريق القاهرة إسكندرية الزراعي

-شركه الحفرالمصرية:
ك ١٧,٥طريق القاهرة السويس

-مصنع موبكو:
المنطقة الحرة دمياط

-مستشفى التيسير:
مدينه الزقازيق

العروبة مول:
الطريق الزراعي – طنطا

الجيش الثالث – السويس:
منطقه فيصل - السويس

القاعدة الجوية طنطا:
طنطا- القاعدة الجوية – طريق محله مرحوم

-نادي التجديف اسوان:
كورنيش النيل اسوان بجوارماكدونالد

سيراميك روندي:
كوم ابو راضي – بني سويف

معهد ضباط الصف المعلمين:
طريق ابو حماد التل الكبير– الإسماعيلية

-اسمنت السويس

* لعملاء تحويل الراتب فقط