QNB ALAHLI

تقرير مجلس إدارة بنك قطر الوطني الأهلي
عن نشاط المجموعة ومركزها المالي عن الفترة المالية
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للمجموعة طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

المركز المالي و قائمة الدخل :

اعتمد مجلس الإدارة قائمة المركز المالي للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ذات التاريخ بالجنيه المصري وقد تم تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بالجنيه المصري طبقا لأسعار الصرف السائدة للنقد الأجنبي في ٣١ مارس ٢٠١٥.

وفيما يلي أهم تطورات بنود المركز المالي و قائمة الدخل :

- بلغ مجموع الأصول في نهاية مارس ٢٠١٥ نحو ١١٤,٤٤٢ مليون جنيه مصري مقابل نحو ١٠٣,٣٢٦ مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠١٤ بزيادة ١١٪.
- بلغ إجمالي ودائع العملاء في نهاية مارس ٢٠١٥ نحو ٩١,٧٥٤ مليون جنيه مصري مقابل نحو ٨٥,٤٥٨ مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر٢٠١٤ بزيادة ٧٪.
- بلغت أرصدة القروض و التسهيلات الائتمانية للعملاء (بالصافي) في نهاية مارس ٢٠١٥ نحو ٤٩,٦١٢ مليون جنيه مصري، مقابل نحو ٤٦,٩٤١ مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر٢٠١٤ بزيادة ٦٪.
- سجلت أرصدة الالتزامات العرضية والارتباطات في نهاية مارس ٢٠١٥ نحو ١٩,٩٠٦ مليون جنيه مصري مقابل نحو ١٨,٨٨٥ مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر٢٠١٤ بزيادة قدرها ٥٪ ومن ناحية أخرى سجلت الالتزامات العرضية نسبة ١٧٪ من مجموع الأصول في نهاية مارس ٢٠١٥ مقابل ١٨ ٪ في نهاية ديسمبر٢٠١٤.

قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

- بلغ الربح قبل ضرائب الدخل في نهاية مارس ٢٠١٥ مبلغ ٩٥٢,١٧٥,٥١٩ جنيه مصري، مقابل ٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣ جنيه مصري في نهاية مارس ٢٠١٤ بزيادة قدرها ٣٥٪.
- بلغ صافى الربح في نهاية مارس ٢٠١٥ مبلغ ٦٤٩,٢١٥,١٦٤جنيه مصري، مقابل ٥٣٣,٥٣٤,٣١٥ جنيه مصري في نهاية مارس ٢٠١٤ بزيادة قدرها ٢٢٪.

والله الموفق ،،

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

بنك قطر الوطني الأهلي - شركة مساهمة مصرية س.ت. ١٨٨٨٩٤ استثمار القاهرة
٥ شارع شامبليون، وسط القاهرة، قصر النيل - ج.م.ع
هاتف: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢+)
فاكس: ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢+)
qnbalahli.com

بنك قطرالوطنى الأهلى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

وكذا تقريرالفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y	صالح وبرسوم وعبد العزيز.Deloitte
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون ومراجعون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

صالح و برسوم و عبد العزيز Deloitte.
محاسبون ومراجعون

تقرير الفحص المحدود

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطنى الأهلى "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك قطر الوطنى الأهلى "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالى المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ومعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة في: ٨ أبريل ٢٠١٥

مراقبا الحسابات

عمرو محمد الشعيني
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

بنك قطر الوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمة المركز المالى المجمعة

فـى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧
أذون خزانة	(١٧)	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	(١٩)	٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١
مشتقات مالية	(٢٠)	٤,٢٧٠,٩٣٧	٣,٨٦٢,٢٧٦
استثمارات مالية			
- متاحة للبيع	(٢١)	٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢١)	٣٨١,٨٦٥,٧٤٥	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٢)	٢,٦٦٨,٢١٢	٢,٦٣٢,٩١٠
أصول غيرملموسة	(٢٣)	١١٠,١٧٣,٨٢٨	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣
أصول أخرى	(٢٤)	٢,٤٦١,٦٧٣,٦٥٤	٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٣)	١٧٠,٠٢٣,٩٨٦	١٧٠,٩٢٩,٩٤٠
أصول مؤجرة تأجيرتمويلى (بالصافي)	(٢٥)	٢,١٦٩,٣٧٠,١٤٦	٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦
أصول ثابتة (بالصافي)	(٢٦)	١,٠٦٤,٨٧٤,٢٢١	١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١
إجمالى الأصول		**١١٤,٤٤٢,٢٩٩,٦٦٧**	**١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	(٢٨)	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤
مشتقات مالية	(٢٠)	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣
قروض أخرى	(٢٩)	١,١٤٣,٦١٤,٥٣١	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠
التزامات أخرى	(٣٠)	١,٩٠٢,١٤٦,٤٦٥	١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨
مخصصات أخرى	(٣١)	٧٢٥,٦٠٨,٤٨٤	٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤
حقوق حملة وثائق التأمين	(٣٢)	٧٣٤,٠٦١,٦٢٠	٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٢٩٦,٩١٦,٣٦١	٩٩٨,٧٤٩,١٣٠
التزامات مزايا التقاعد	(٣٤)	٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠	٢١٢,٦١٠,٣٦٤
إجمالى الالتزامات		**١٠١,٦٢١,٥٣٤,٥٢١**	**٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدروالمدفوع	(٣٥)	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠
احتياطيات	(٣٧)	٦,٣٨٢,٧٧٢,٢٦٨	٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	(٣٦)	٩,٣٥١,٩٥٠	١٧,٦٥٣,١٦٥
صافي أرباح الفترة / العام و الأرباح المحتجزة	(٣٧)	٨١٧,٨٩٥,٢٢٩	٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣
إجمالى حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك		**١٢,٨٢٠,٧٤٨,٥٩٧**	**١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٢٦**
حقوق أصحاب الحصص غيرالمسيطرة		١٦,٥٤٩	٢٣,٩٣٤
إجمالى حقوق الملكية		**١٢,٨٢٠,٧٦٥,١٤٦**	**١١,٩٢٠,٧٢٧,٨٦٠**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**١١٤,٤٤٢,٢٩٩,٦٦٧**	**١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣**

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

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

بنك قطرالوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمـــة الدخـــل المـجـمـعـة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	إيضاح	من ١ يناير٢٠١٥ الى ٣١ مارس ٢٠١٥	من ١ يناير٢٠١٤ الى ٣١ مارس ٢٠١٤
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٢,٤٨٦,٥٨٥,١١٥	١,٨١٢,٣٠٢,٥٠٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١,٣٩١,٧٥٧,٦١٧)	(٩٨٦,٧٦٣,٥٦٨)
صافي الدخل من العائد		١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨	٨٢٥,٥٣٨,٩٤٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٩٥,٠٢٦,٩٠١	٢٧٦,٧٩٨,٤٧٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٢٣,٠١٣,١٠١)	(١٨,٢٩٢,١٤٩)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		١,٣٦٦,٨٤١,٢٩٨	١,٠٨٤,٠٤٥,٢٦٥
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	٢,٣٥٤,٩٨٥	٥,٠١٧,٦٦٦
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٣٥,٤٥٥,٥٩٣	١٩,٦٥٩,٧٠٣
أرباح استثمارات مالية	(٢١)	١,٣٩٩,٢٥٧	٤٨٧,٣٧٠
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	(١٢٩,٤٩١,٤٩١)	(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦)	(٣٤١,٨٤٥,٩٥١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٧٩,٦٢١,٤٥١	٦٧,٥٩٠,٠٨٤
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة		٣٥,٣٠٢	(١٠,٦٣١)
الربح قبل ضرائب الدخل		٩٥٢,١٧٥,٥١٩	٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣
مصروف ضرائب الدخل	(١٣)	(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)	(١٧٢,٩٧٠,٣٤٨)
صافي أرباح الفترة		٦٤٩,٢١٥,١٦٤	٥٣٣,٥٣٤,٣١٥
و يعود إلى :			
نصيب المساهمين فى البنك		٦٤٩,٢١٤,٨٤٦	٥٣٣,٥٣٣,٧٢١
نصيب حقوق أصحاب الحصص غيرالمسيطرة		٣١٨	٥٩٤
صافي أرباح الفترة		٦٤٩,٢١٥,١٦٤	٥٣٣,٥٣٤,٣١٥
نصيب السهم من صافى أرباح الفترة	(١٤)	١,٠٠	٠,٧٦

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

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

بنـــك قطـــر الوطنـــي الأهلـــي (ش.م.م)

قائمة التغيرفي حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(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 / الفترة	حقوق المساهمين فى البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٤															
الرصيد في ١ يناير٢٠١٤	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢٠٨,٤٩٦	٤,٠٠٠,٤٨٣	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥	٥٧,٧٩٨,٦٧٨	٤,٧٨٣,٢٠١	١٧,٦٥٣,١٦٥	١٠٣,٥٨٣,٤٥٧	١,٧٧٦,٠٣٢,٠١٢	١٠,٠٠٩,٥٢٠,٠٠٢	١٢,٩٨٨	١٠,٠٠٩,٥٣٢,٩٩٠
تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة	-	٨٧,٠١٥,٣٣٢	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦	-	١٠,٥٣٨	-	-	-	-	-	(٢٩,٥٣٤,٠٩٠)	(١,٥٩٣,٥٧٦,٤٥٦)	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و حصة العاملين في توزيعات أرباح عام ٢٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)	-	(١٨٢,٤٥٥,٥٥٦)
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)	-	-	-	-	-	-	(١٠٣,٥٨٠,٥٢٧)	-	-	-	-	-	(١٠٣,٥٨٠,٥٢٧)	-	(١٠٣,٥٨٠,٥٢٧)
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٣,٥٣٣,٧٢١	٥٣٣,٥٣٣,٧٢١	٥٩٤	٥٣٣,٥٣٤,٣١٥
صافى التغيرفى القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطرالتدفقات النقدية (بعد الضرائب)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٨٨,٨٩٥)	-	-	-	(٧٨٨,٨٩٥)	-	(٧٨٨,٨٩٥)
المحول من إحتياطي المخاطرالبنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	(٦,١٢٩,٧٨٤)	-	-	٦,١٢٩,٧٨٤	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤	٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٣,٣٩٦,٨٧٧,٧٧٢	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٢١٩,٠٣٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٥٤٨,٩٢٧,٤٩٨	٥١,٦٦٨,٨٩٤	٣,٩٩٤,٣٠٦	١٧,٦٥٣,١٦٥	٨٠,١٧٩,١٥١	٥٣٣,٥٣٣,٧٢١	١٠,٢٥٦,٢٢٨,٧٤٥	١٣,٥٨٢	١٠,٢٥٦,٢٤٢,٣٢٧
٣١ مارس ٢٠١٥															
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	١١,٩٢٠,٧٠٣,٩٤٦	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 أرباح عام ٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)	-	(٢١٥,٢٥٢,٦١٧)
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)	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٩٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٩٣,٦٧٣	-	٤٦٦,١٩٣,٦٧٣
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٢١٤,٨٤٦	٦٤٩,٢١٤,٨٤٦	٣١٨	٦٤٩,٢١٥,١٦٤
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١١,٢٣١)	-	-	-	(١١١,٢٣١)	-	(١١١,٢٣١)
المحول الى إحتياطي المخاطرالبنكية العام	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥١٥,١٠١	-	-	(٨,٣٠١,٢١٥)	(١٨,٢١٣,٨٨٦)	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	٩,٩١٧,٣٦٤	٤,٠٠٠,٤٨٣	٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣	٢١٧,٨١٩,٩١٤	٢,٣٥٥,٠٠٤	٩,٣٥١,٩٥٠	١٨٦,٨٩٤,٢٦٩	٦٣١,٠٠٠,٩٦٠	١٢,٨٢٠,٧٤٨,٥٩٧	١٦,٥٤٩	١٢,٨٢٠,٧٦٥,١٤٦

محمد عثمان الديب
رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

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

بنك قطرالوطني الأهلي (ش.م.م)

قائمـة التدفقـات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥

(جميع الأرقام بالجنيه المصرى)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب		٩٥٢,١٧٥,٥١٩	٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غيرملموسة		٣٥,٣٩١,٦٢٦	٣٥,٦٤٩,٨٠٤
إهلاك أصول مؤجرة تأجيرتمويلي		١٣١,٦٢٧,٤٤٣	١١٦,٧٣٢,٢٤٧
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢)	١٢٩,٤٩١,٤٩١	١٢٨,٤٣٨,٨٤٣
المستخدم من مخصصات القروض		(٣١,٣٢٤,١٨٢)	(٢,٧٠١,٥٢٣)
متحصلات من ديون سبق أعدامها		١,٣٧٠,٥٥٤	١,١٤٩,٥٩٠
صافى عبء/ (رد) المخصصات الاخري		٤٢,٣١٥,٥٦٧	١٠,٨٨٨,٠٣٣
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		(٤٢٠,٧٩١)	(١,٠٠٨,٧٧٢)
فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخري بالعملات الاجنبية		٢,٧٨٦,٦٤٤	١٣٤,٧٢٨
فروق ترجمة إستثمارات مالية متاحة للبيع ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية		(٤٨,٢٨٨,٧٢٢)	(٦,٨٧٤,١٤٩)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات		(٧٨,٨٧٤,٤١١)	٤,١٧٩,٢٣٦
مخصصات حقوق حملة وثائق التأمين المكونة خلال الفترة		٣١,٢٠٩,٣٣٨	٢٧,٥١٤,٧٤٢
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(٢,٣٥٤,٩٨٥)	(٥,٠١٧,٦٦٦)
نصيب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية		(٣٥,٣٠٢)	١٠,٦٣١
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢١)	(١,٣٩٩,٢٥٧)	(٤٨٧,٣٧٠)
شهرة سالبة ناتجة من أقتناء حصص فى شركات تابعة	(١١)	-	(٣٥,١٥٦,٣٠١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		١,١٦٣,٦٧٠,٥٣٢	٩٧٩,٩٥٦,٧٣٦
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		(٥٥,٤٦٢,٣٣٢)	٧٤,٠٤٠,٩٤٦
أذون خزانة		(٤,٦٣٨,٥٢١,٥٣٠)	(٣,٢٠٤,٣١٢,٣٩٧)
أصول مالية بغرض المتاجرة		١١,٧٣٩,٨١٩	(٧,٨٤٤,٥٣٠)
قروض وتسهيلات للعملاء		(٢,٧٧١,١٣٢,٤٩٩)	(١,١٣٦,٦٥٥,٢٥٧)
مشتقات مالية		(٣٦,١٣٤,٤٧٥)	(٢,٠٣٠,٢٠٢)
أصول أخرى		(٣٩٣,١٣٩,٩٨٠)	(٢٩٤,١٣٠,١٢٩)
أرصدة مستحقة للبنوك		٢,٤٤٥,٢٠٠,٥٤٥	١,١٧٧,٥٣٣,٤٥٤
ودائع العملاء		٦,٢٩٦,٣٢٧,٨٦٣	٣,٦٨٢,٩٢١,٦٣٤
التزامات أخرى		٢٧٨,١٢٥,١٩٠	١٤٠,٨٩١,١٤١
التزامات مزايا التقاعد		١٣,٣٦٧,٢٣٦	٩,٤٩٨,٨٣٠
التغيرفي أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجيرتمويلي		(٨٤,٢٣٠,٦٣٨)	٣٨,٣٧٠,٧٣٣
ضرائب الدخل المسددة		(٣,٦٦١,٢٧٢)	(٢,٧٣٧,٨٣٣)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)		٢,٢٢٦,١٤٨,٤٥٩	١,٤٥٥,٥٠٣,١٢٦
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابتة وفى اعداد وتجهيزالفروع		(٣٦,٥٤٦,٢٢١)	(١٤٤,٠٩١,٢٥٣)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		١٧٢,٥٩٢,٥٧٧	٤٨٦,٢٣٨,٠٨٣
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		(١,٧٦١,٠١١,٨٢٥)	(١,٧٦٣,٨٢١,٥٩٩)
مدفوعات لشراء اصول مؤجرة تأجيرتمويلي		(٢٢٤,٢٥٥,٤٧٦)	(٢٠١,٧٤٩,٩٦٤)
متحصلات من أصول مؤجرة تأجيرتمويلي		٩٩,٥٥٨,٠٠١	٢٠,٠٥٨,٩٩٨
شراء شركات تابعة، صافي بعد النقدية وما في حكمها		(٧,٧٠٣)	(٤٩,٩٢٤,٦٠٧)
توزيعات أرباح محصلة		٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الإستثمار(٢)		(١,٧٤٩,٣٧٠,٦٤٧)	(١,٦٥٣,٠٩٠,٣٤٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
القروض طويلة الأجل		٧٩٥,٧٦٩,٥٧١	٥,٩٤٤,٢٥٣
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١٦٦,٢٠٥,٣١١)	(١٤٣,٩٤٩,٣٤٦)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة فى أنشطة التمويل (٣)		٦٢٩,٥٦٤,٢٦٠	(١٣٨,٠٠٥,٠٩٣)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية (١+٢+٣)		١,١٠٦,٣٤٢,٠٧٢	(٣٣٥,٥٩٢,٣٠٩)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة المالية		٧,٢٦٧,٥٦٥,٩٤٣	٦,٤٥١,٤٤٤,٠٤١
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخرالفترة المالية	(٣٨)	٨,٣٧٣,٩٠٨,٠١٥	٦,١١٥,٨٥١,٧٣٢
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	٥,٤٧٠,٥٩٦,٣٢٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	٣,٧٧٣,٢٢٢,٨٣٥
أذون خزانة		٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	١٨,٢٣٠,٩١٤,٠٣٧
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطارنسبة الاحتياطي الالزامي		(٥,٥٨١,٩٢٩,٣٤٩)	(٣,٨٢٦,٧٧٠,٤٥٧)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثرمن ثلاثة أشهر		(٢٦٧,٩٦٤,٦٣٢)	(٢٣٧,١٦٦,٠٠٠)
أذون الخزانة ذات أجل اكثرمن ثلاثة أشهر		(٢٣,٥٥١,٨٨٧,٤٨٦)	(١٧,٢٩٤,٩٤٥,٠٠٩)
النقدية وما فى حكمها فى آخرالفترة المالية		٨,٣٧٣,٩٠٨,٠١٥	٦,١١٥,٨٥١,٧٣٢

محمد عثمان الديب

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

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

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 ١٧٩ فرعاً ويعمل بالمجموعة عدد ٥,١٠٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعاييرالمحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ المتفقة مع المعاييرالمشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما فى ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائروالاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام 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	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	٩٩.٩٨
كيو ان بى الأهلى للتأجيرالتمويلى	مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٢	١٠٠
كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة	مصر	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	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 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 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 للغيروذلك بتكلفتها التاريخية مترجمة إلى الجنية المصرى بالسعرالسارى فى تاريخ الشراء.

(ح) الأصول المالية

يتم تبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

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

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل 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 غيرمشتقة تتوافرالنية لإدارة المجموعة 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 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 الخسائرفيتم 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 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 والخسائرالناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائروذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائرالناتجة 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 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 للمجموعة 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.

(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 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 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 الشخصـي والقـروض الصـغيرة للأنشـطة 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 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 المجموعة ومقدارالخسائرالتاريخية لأصول ذات خصائص خطرائتمان 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.

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

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

(ع) الأصول غيرالملموسة

(ع/١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى تاريخ الاستحواذ (السيطرة). ويتم 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 أكثرمن سنة منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطويرالبرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطويربرامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم 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 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبرالبنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات 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 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

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

(ص) اضمحلال الأصول غيرالمالية

لا يتم استهلاك الأصول غيرالمالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – بل يتم اختباراضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك 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 تقديرالاضمحلال وفى حالة ما إذا كان من المتعذرتقديرالقيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يتم تقديرالقيمة الاستردادية لأصغروحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غيرالمالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ق) الإيجارات

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

(ق/١) – الاستئجار

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

(ق/٢) – التأجير

تظهرالأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركزالمالى وتهلك على مدارالعمرالإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجارمخصوما منه أية مسموحات 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 إطار نسب 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 و إعادة 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 إصدارخيارات. 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 تقرفيها 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 المخاطروليبئة 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 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 إصدارييانات 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-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 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 مخاطرالائتمان 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 تتجاوز قيمتها معامل محدد للأهمية النسبية مرة واحدة على الأقل سنويا أو كلما اقتضت الظروف ذلك. ويتم تحديد اضمحلال الحسابات التي تم تقييمها على أساس منفرد بناء على الخسائرالتى تحملها البنك لكل حالة على حدى في تاريخ 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 وبغض 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 الفترة 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 مارس ٢٠١٥		٣١ ديسمبر٢٠١٤	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائرالاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائرالاضمحلال
- ديون جيدة	٩٠٪	١١٪	٩١٪	١٨٪
- المتابعة العادية	٥٪	٢٠٪	٤٪	١٤٪
- المتابعة الخاصة	٢٪	٧٪	٢٪	٦٪
- ديون غيرمنتظمة	٣٪	٦٢٪	٣٪	٦٢٪
	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 مخاطربنكية 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 الفترة 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 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	المتابعه الخاصه
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غيرمنتظمه
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 مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
أذون خزانة	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨
- بطاقات ائتمان	٤٠١,١٢٣,٩٤٠	٣٨٢,٨٤١,١٦٩
- قروض شخصية	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢
- قروض عقارية	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤
- قروض مباشرة	١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥
- قروض و تسهيلات مشتركة	٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢
- قروض أخرى	١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦
- مخصص خسائرالاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غيرالمكتسب	(٢,٠٣١,٤٦٤,٢٠٧)	(١,٩٢٠,٩٧٨,٧١١)
أدوات مشتقات مالية	٤,٢٧٠,٩٣٧	٣,٨٦٢,٢٧٦
استثمارات مالية		
- أدوات دين	٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦	١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤
أصول مالية أخرى	٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩
الاجمالى	**٩٧,٧٧٦,٢٢٩,٤٦٦**	**٨٧,٠١٨,٣٦٩,٢٤٩**

البنود المعرضة لخطرالائتمان خارج قائمة المركزالمالى المجمعة

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
ضمانات مالية	٦٥٨,١٠٢	٦١١,٣٠٢
ارتباطات غيرقابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى	٧٣,١٨٣,٣٠٥	٣٦,١٩٠,٩٠٠
اعتمادات مستندية	٢,١٠٧,٧٦٨,٩٤٥	٢,٣٠٧,٨٣٠,٨٩٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٦١٥,٥٢٧,٥٢٢	٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠
خطابات ضمان	١٧,١٠٩,٢٦٦,٧٦٢	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥
الاجمالى	**١٩,٩٠٦,٤٠٤,٦٣٦**	**١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩**

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطرالائتمان يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠١٥ و ديسمبر٢٠١٤ 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 أن ٥١% من الحد الأقصى المعرض لخطرالائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٤% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ٢١% مقابل ٢١% في آخرسنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٧% مقابل ٢٤% 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 ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخرسنة المقارنة.

- أن ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة 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 ١,٤٣٧,٦٥٥,٤٢٣ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٨% من قيمتها مقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ جنيه في آخرسنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٩% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص فى عملية الاختيارعند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

- أن ٩٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٥% في آخرسنة المقارنة.

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

	٣١ مارس ٢٠١٥		٣١ ديسمبر٢٠١٤	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٤٨,٧٩٨,١٨٣,٥٣٧	-	٤٦,٢٢٩,١٦٣,٠١٤	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	١,٤٠٧,٨٦٧,٧٢٤	-	١,١٣٧,١١١,٢٢٧	-
محل أضمحلال	١,٤٣٧,٦٥٥,٤٢٣	-	١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١	-
الأجمالى	**٥١,٦٤٣,٧٠٦,٦٨٤**	**-**	**٤٨,٨٦١,٦٢٦,٥٥٢**	**-**
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(١,٩٨٨,٢٧٩,٢١٦)	-	(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)	-
يخصم : العوائد المجنبة	(٢١,٦٠٨,٤٦٢)	-	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)	-
يخصم : خصم غيرمكتسب	(٢١,٥٧١,٥٢٩)	-	(٢٣,٧٥١,٧٢٦)	-
الصافي	**٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧**	**-**	**٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١**	**-**

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١,٩٨٨,٢٧٩,٢١٦ جنيه مقابل ١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ١,٢٣٩,٧١٣,٨٤٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١,١٦١,٠٩٤,٢٢٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٧٤٨,٥٦٥,٣٧٠ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٧١٤,٥٩٣,٧٢٨ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

تم خلال الفترة المالية الحالية زيادة محفظة القروض والتسهيلات بنسبة ٦% نتيجة التوسع في أنشطة الأقراض.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

	القروض والتسهيلات للعملاء				
	أفراد				
٣١ مارس ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
١- جيدة	١,٠٣١,٧٤٦,٥٢٥	٣٠٧,٧٣٣,٠٤٨	٨,٣٨٧,٥٥٤,٨١٩	٤٩٠,٩٠٩,٠٤٠	**١٠,٢١٧,٩٤٣,٤٣٢**
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	**-**
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	**-**
الاجمالى	**١,٠٣١,٧٤٦,٥٢٥**	**٣٠٧,٧٣٣,٠٤٨**	**٨,٣٨٧,٥٥٤,٨١٩**	**٤٩٠,٩٠٩,٠٤٠**	**١٠,٢١٧,٩٤٣,٤٣٢**

	مؤسسات				
٣١ مارس ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
١- جيدة	١٨,٣٠٤,٧٣٥,٨٨٥	٩,٨٣٣,٣٧٥,٨٠٦	٦,٤٠١,٠٠٧,٤٣٥	١,٤٢٠,٨٧٨,١٤٨	**٣٥,٩٥٩,٩٩٧,٢٧٤**
٢- المتابعة العادية	٥٤٤,٥١٨,٤٢٤	١٠٩,٠٣٥,٢١٩	١,٣٢٧,٤٥١,٦٨٤	٤٨,٥٦٩,١٤٨	**٢,٠٢٩,٥٧٤,٤٧٥**
٣- المتابعة الخاصة	٨٤,٨٧٣,٤٣٠	١٩,٢٢٩,١٨٥	٤٨٢,٧٨٩,٢٨٥	٣,٧٧٦,٤٥٦	**٥٩٠,٦٦٨,٣٥٦**
الاجمالى	**١٨,٩٣٤,١٢٧,٧٣٩**	**٩,٩٦١,٦٤٠,٢١٠**	**٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤**	**١,٤٧٣,٢٢٣,٧٥٢**	**٣٨,٥٨٠,٢٤٠,١٠٥**

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

	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
١- جيدة	٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥	٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩	٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥	٣٩٧,٨١٢,٦٢٦	**٩,٣٧٢,١٦٨,٢٣٥**
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	**-**
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	**-**
الاجمالى	**٩٤٧,٢٤٣,٣٤٥**	**٣٠٠,٠٥٨,٨٨٩**	**٧,٧٢٧,٠٥٣,٣٧٥**	**٣٩٧,٨١٢,٦٢٦**	**٩,٣٧٢,١٦٨,٢٣٥**

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
١- جيدة	١٦,٥٥٣,٠٢٥,٦٢٣	٩,٩٠٧,٧٢٦,٢٠٥	٦,٧١٣,٩٣٤,٧٨٤	١,٤٩٦,٤٧٧,١٨٧	**٣٤,٦٧١,١٦٣,٧٩٩**
٢- المتابعة العادية	٤٨٨,٣١٢,٢٣١	٢٨١,٩٩٧,٨٥٢	٧١٦,٩٢٩,٢٤٢	٥٢,٠٥١,٣٣٢	**١,٥٣٩,٢٩٠,٦٥٧**
٣- المتابعة الخاصة	١٢٠,٥٠٥,٥٤١	٤٨,٩٦٨,٠٧٥	٤٧٤,١٥٥,٧٤٦	٢,٩١٠,٩٦١	**٦٤٦,٥٤٠,٣٢٣**
الاجمالى	**١٧,١٦١,٨٤٣,٣٩٥**	**١٠,٢٣٨,٦٩٢,١٣٢**	**٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢**	**١,٥٥١,٤٣٩,٤٨٠**	**٣٦,٨٥٦,٩٩٤,٧٧٩**

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 مارس ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٤٢,٨٧٦,١٥٤	٤٩٥,٣٠٣,٢٤٠	٤٣,٤١٥,٦٧٧	٥٨١,٥٩٥,٠٧١
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١١,٢٦٩,١٦٥	٦٩,٧٧٥,٩٠٠	٥,٠٠١,٤١٦	٨٦,٠٤٦,٤٨١
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٥,١٩٢,٤٤٨	٤٨,٥٩٤,٠٩٩	٥,٩٠٩,٣١٩	٥٩,٦٩٥,٨٦٦
الاجمالى	**-**	**٥٩,٣٣٧,٧٦٧**	**٦١٣,٦٧٣,٢٣٩**	**٥٤,٣٢٦,٤١٢**	**٧٢٧,٣٣٧,٤١٨**

	مؤسسات				
٣١ مارس ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٨٦,٨٤٦,١٦٦	-	٨,٣٨٦,٦٩٨	٢٩٥,٢٣٢,٨٦٤
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٧٦,٨٠٥,٥٢٧	-	٨,٥٠٠,٩١٣	٨٥,٣٠٦,٤٤٠
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٩٦,٧٣١,٤٠٥	-	-	١٩٦,٧٣١,٤٠٥
أكثرمن ٩٠ يوم	-	١٠٣,٢٥٩,٥٩٧	-	-	١٠٣,٢٥٩,٥٩٧
الاجمالى	**-**	**٦٦٣,٦٤٢,٦٩٥**	**-**	**١٦,٨٨٧,٦١١**	**٦٨٠,٥٣٠,٣٠٦**

	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣٩,٦٩١,٨٧٠	٥٧٢,٢٧٩,٩٧٠	٣٠,٨٧٥,٧٨٦	٦٤٢,٨٤٧,٦٢٦
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٦٣٨,٤٣٥	٨٨,٥٧٦,٤٤٢	٧,١١١,٩٣٣	١٠٦,٣٢٦,٨١٠
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٤,١٥٠,٠٤٤	٢١,٠٠٢	-	٤,١٧١,٠٤٦
الاجمالى	**-**	**٥٤,٤٨٠,٣٤٩**	**٦٦٠,٨٧٧,٤١٤**	**٣٧,٩٨٧,٧١٩**	**٧٥٣,٣٤٥,٤٨٢**

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٥٣,٠١٦,٧٢٧	-	٦,٩٧٦,٦١١	١٥٩,٩٩٣,٣٣٨
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩	-	-	٢٨,٢٥٥,٠٣٩
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٥,٥٠٤,٣٨٥	-	٣٧٢,٧٢١	١٥,٨٧٧,١٠٦
أكثرمن ٩٠ يوم	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢	-	-	١٧٩,٦٤٠,٢٦٢
الاجمالى	**-**	**٣٧٦,٤١٦,٤١٣**	**-**	**٧,٣٤٩,٣٣٢**	**٣٨٣,٧٦٥,٧٤٥**

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 الفترة المالية الحالية ١,٤٣٧,٦٥٥,٤٢٣ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبارمقابل ١,٤٩٥,٣٥٢,٣١١ 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 مارس ٢٠١٥	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٠,٥٥٣,٦١٣	٣٤,٠٥٣,١٢٥	٢٣٦,٤٩٩,٤٨٢	٥,٦٨٢,٥٩٢	**٢٨٦,٧٨٨,٨١٢**
القيمة العادلة للضمانات	-	٤,٢٤٠,١٢٢	٣٣,٠٠٨,٧٩٨	١,٩٢٠,٨٦٠	**٣٩,١٦٩,٧٨٠**

	مؤسسات			
٣١ مارس ٢٠١٥	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض وتسهيلات مشتركة**	**قروض أخرى**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨,٠٩٣,٨٥٦	١,١٣١,٤٤٥,٤٥٢	-	١,٣٢٧,٣٠٣	**١,١٥٠,٨٦٦,٦١١**
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	**-**

	أفراد				
٣١ ديسمبر٢٠١٤	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩,٩٨٩,٦٥٣	٢٨,٣٠١,٩٣١	٢٤٥,٤٥٤,٢٧٣	٩,٥٣٦,٦١١	**٢٩٣,٢٨٢,٤٦٨**
القيمة العادلة للضمانات	-	٢,٤٥٦,٧٥١	٣٧,٥٣١,٥٨٤	٣,٨٣٨,٨٦٣	**٤٣,٨٢٧,١٩٨**

	مؤسسات			
٣١ ديسمبر٢٠١٤	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض وتسهيلات مشتركة**	**قروض أخرى**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٨,٢٣٧,٦٥٩	١,١٨٢,٥٦٦,٠٥٠	-	١,٢٦٦,١٣٤	**١,٢٠٢,٠٦٩,٨٤٣**
القيمة العادلة للضمانات	-	٥,٦٣٤,٣٨٠	-	-	**٥,٦٣٤,٣٨٠**

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 الفترة المالية الحالية ٢٣٧,٢٥٠,١٨٨ جنيه مقابل ١٤٤,٦٢٥,٦٧٩ 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.

	٣١ مارس ٢٠١٥	**٣١ ديسمبر٢٠١٤**
قروض و تسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- قروض مباشرة	٢٣٧,٢٥٠,١٨٨	١٤٤,٦٢٥,٦٧٩
الاجمالى	**٢٣٧,٢٥٠,١٨٨**	**١٤٤,٦٢٥,٦٧٩**

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

	التقييم	**٣١ مارس ٢٠١٥**	**٣١ ديسمبر٢٠١٤**
- **أذون الخزانة المصرية**	B-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩
- **إستثمارات مالية متاحة للبيع**			
سندات الخزانة المصرية	B-	١٨,٣٢٤,٦٧٦,٤١٣	١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣
سندات الخزانة الأمريكية	AA+	١,٤٩١,١٩٩,٢٢٤	١,٤١٧,٤٠١,٥٧٨
سندات الخزانة الألمانية	AAA	٣٥٦,٣١٥,٩٣٤	٣٨٦,٢٩٩,٢٢١
- **إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**			
سندات الخزانة المصرية	B-	٣٦٦,٨٦٥,٧٤٥	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢
الإجمالى		**٤٧,٢٣٥,٠١٩,٥٥٦**	**٣٩,٣٥٨,٨٨٨,٦٦٣**

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

(أ-٩) تركزمخاطرالأصول المالية المعرضة لخطرالائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطرالائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة 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	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	٣٩٨,٦٧٣,٤٦٨	١٩٠,٧٢٣,٧٢٤	١٥٥,١٤٥,٧٦١	١١٥,٥٣٢,٩٣٦	٩٤,١٥٦,٧٩٤	٨٨,٠٦٧,٤٥٥	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨	-	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨
- بطاقات ائتمان	١٠٩,٠٦١,٢١٩	٨٨,٣٣٨,٢٧٠	٩٥,٠٨٠,٣٦٣	٥٤,٧٠٤,٠٣٨	٣٢,٨٤٦,٧٩٢	٢١,٠٩٣,٢٥٨	٤٠١,١٢٣,٩٤٠	-	٤٠١,١٢٣,٩٤٠
- قروض شخصية	١,٩٨١,٨٠٣,٧٧٦	٢,٣٤٩,١٢٩,٠٨٧	١,٧٢٧,٦٥١,٧٢٠	١,٣٠٩,٠٤٧,٢٨٧	١,٤١٣,٤٥٢,٧٩٦	٤٥٦,٦٤٢,٨٧٤	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠	-	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠
- قروض عقارية	١٣٢,٨٧٣,٩٩٣	١٤٨,٥٢١,٠٧١	١٢٧,٥٩١,٩٠٣	٦٠,٨٢٢,٣٧١	٤٠,٤٦٧,٠٨٦	٤٠,٦٤١,٦٢٠	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤	-	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	٥,٢١٨,٦٢٧,٥٠٦	٤,٠٨٠,٥٢٢,٠١٨	٤,٢٠٩,٥٦١,٧٨٢	٢,٢١٨,٦٠٨,٥١٤	٢,١٥٥,٢٧٢,٨٦٤	١,٠٦٩,٦٢٨,٩١١	١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥	-	١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥
- قروض مباشرة	٣,٣٨٧,٤٢٦,٧٣٧	١,٤٧٧,٧٢٧,١٣٥	٣,١٩٠,٧٨٠,٠٠٨	٢,١٣٠,٠٥٢,٨١١	١,٢١٨,٨٧٩,٥٢١	٣٥١,٨٦٢,١٤٥	١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧	-	١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧
- قروض و تسهيلات مشتركة	٢,٥٦٩,٠٨٦,٢٠٣	١,١١٩,٣١٧,٠٦٦	٢,٠٩١,٩٥٩,٨٣٢	٣٨٦,٥٨٧,١٥٣	٢,٠٤١,٠٩٦,٢٦١	٣,٢٠١,٨٨٩	٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤	-	٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤
- قروض أخرى	١,٠٨٤,٢١٩,٢١٤	١٩٧,٧٨٨,٢٠٦	٣٣,٩٥٨,٠٦٤	٦,٩٣٩,٥١٠	١,٠٩١,٧٩٠	١٦٧,٤٤١,٨٨٢	١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦	-	١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦
أدوات مشتقات مالية	٣٥,٧٥٦,٠٩٣	-	-	-	(١٥٤,٤١٦)	-	٣٥,٦٠١,٦٧٧	(٣١,٣٣٠,٧٤٠)	٤,٢٧٠,٩٣٧
استثمارات مالية									
- أدوات دين	١٨,٦٩١,٥٤٢,١٥٨	-	-	-	-	-	١٨,٦٩١,٥٤٢,١٥٨	١,٨٤٧,٥١٥,١٥٨	٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦
أصول مالية أخرى	٧٣٧,٢٦١,١٢١	٣٢,٣٣٦,٥٩٣	٤٥,١٧٥,٨٦٦	٢٤,٠٩١,٢٩٨	٥٠,٨٧٤,١٤٣	٦,٠٤٦,٨٤٠	٨٩٥,٧٨٥,٨٦١	٢٨,٩١٠,٦٣٥	٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦
الأجمالى في نهاية الفترة الحالية	**٦١,٠٤٢,٢٩٣,٧٢٨**	**٩,٦٨٤,٤٠٣,١٧٠**	**١١,٦٧٦,٩٠٥,٢٩٩**	**٦,٣٠٦,٣٨٥,٩١٨**	**٧,٠٤٧,٩٨٣,٦٣١**	**٢,٢٠٤,٦٢٦,٨٧٤**	**٩٧,٩٦٢,٥٩٨,٦٢٠**	**١,٨٤٥,٠٩٥,٠٥٣**	**٩٩,٨٠٧,٦٩٣,٦٧٣**
الأجمالى في نهاية سنة المقارنة	**٥١,٦٢٢,٦٦٨,٦١١**	**٨,٩٣٠,٠٥٣,١٠٠**	**١١,١٦١,٨١٦,٣٢٠**	**٦,٨٩٩,٠٠٩,٧٢٢**	**٦,٤٣٠,٢٢٥,٩٥٧**	**٢,٠٦٠,٤٧١,٩٨٧**	**٨٧,١٠٤,٢٤٥,٦٩٧**	**١,٨٣٥,١٠٢,٢٦٣**	**٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠**

قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطرالائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية الفترة 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	-	-	-	-	٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠	-	-	-	**٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠**
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض لأفراد									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨	**١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨**
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	٤٠١,١٢٣,٩٤٠	**٤٠١,١٢٣,٩٤٠**
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠	**٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠**
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤	**٥٥٠,٩١٨,٠٤٤**
قروض لمؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	١٠٨,٤٦٢,١٩٠	١٣,١٨٦,٤٧٣,٥٧٨	٢,٨٩٥,٣٤٨,٤١٤	٢,٧٦١,٩٣٧,٤١٣	-	-	-	-	**١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥**
- قروض مباشرة	١٩٨,٦٧٢,٢٩٨	٧,٨١١,٦٩٢,٧٧٠	٢,٣٢٣,٦٩٤,٢٨٤	١,٤٢٢,٦٦٩,٠٠٥	-	-	-	-	**١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧**
- قروض و تسهيلات مشتركة	-	٦,٦٨٢,٤٠٧,٨٣٤	-	١,٥٢٨,٨٤٠,٥٧٠	-	-	-	-	**٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤**
- قروض أخرى	-	١,٠٨٦,٤٢٦,١٨٩	٣٠٨,٧٥١,٣٥٠	٧٣,٦٩٣,٧٨٥	-	-	٢٢,٥٦٧,٣٤٢	-	**١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦**
أدوات مشتقات مالية	-	٣٥,٨٢٩,٠٣٧	(٢٢٧,٣٦٠)	-	-	-	(٣١,٣٣٠,٧٤٠)	-	**٤,٢٧٠,٩٣٧**
استثمارات مالية									
- أدوات دين	-	-	-	-	١٨,٦٩١,٥٤٢,١٥٨	١,٨٤٧,٥١٥,١٥٨	-	-	**٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦**
أصول مالية أخرى	١,٤٩٨,٩١٧	١٣٩,٢٦٦,٢٤٤	٢٦,٢٨٧,٨١٥	٣١,٤٤٩,١٨٩	٦٤٢,٤٦٧,٥٠٦	٢٨,٩١٠,٦٣٥	-	٥٤,٨١٦,١٩٠	**٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦**
الأجمالى في نهاية الفترة الحالية	**٣٠٨,٦٣٣,٤٠٥**	**٢٨,٩٤٢,٠٩٥,٦٥٢**	**٥,٥٥٣,٨٥٤,٥٠٣**	**٥,٨١٨,٥٨٩,٩٦٢**	**٤٦,٠٢٩,٩٧١,٩٠٤**	**١,٨٧٦,٤٢٥,٧٩٣**	**(٨,٧٦٣,٣٩٨)**	**١١,٢٨٦,٨٨٥,٨٥٢**	**٩٩,٨٠٧,٦٩٣,٦٧٣**
الأجمالى في نهاية سنة المقارنة	**٣٥٣,٥٦٦,٧٢٠**	**٢٧,٧٩٧,٧٢٦,٨٧٩**	**٥,٨١٩,٣٤٢,٩٧٣**	**٤,٦٢٠,٤٢٣,٠٥٧**	**٣٨,٠٣٢,٨٣٤,٧٤١**	**١,٨٣١,٢٣٩,٩٨٧**	**٢١,٣١٦,٢٦٠**	**١٠,٤٦٢,٨٩٧,٣٤٣**	**٨٨,٩٣٩,٣٤٧,٩٦٠**

(ب) خطرالسوق

خطرالسوق هو خطرالخسائرالناتجة عن التغيرات فى محددات السوق بما هو فى غيرصالح البنك ويتضمن هذا الخطركافة 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 أسعار العائد 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 خطر السوق 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	(٥,٩٣٥,٧٤٤)	(٥,٩٣٥,٧٤٤)	-	(٥٩٣,٥٧٤)
EUR	٢,٨٢١,٤٥٧	-	٢,٨٢١,٤٥٧	٢٨٢,١٤٦
GBP	١٩٨,٨٥٤	-	١٩٨,٨٥٤	١٩,٨٨٥
JPY	٧٩,٤٠٩	-	٧٩,٤٠٩	٧,٩٤١
CHF	١١٢,٥٤٦	-	١١٢,٥٤٦	١١,٢٥٥
DKK	٤٦,٦٧٩	-	٤٦,٦٧٩	٤,٦٦٨
NOK	٣٦٢,٣٦٠	-	٣٦٢,٣٦٠	٣٦,٢٣٦
SEK	٨٢,٧٠٨	-	٨٢,٧٠٨	٨,٢٧١
CAD	٥٨,٦٨٠	-	٥٨,٦٨٠	٥,٨٦٨
AUD	٩٧٩	-	٩٧٩	٩٨
AED	(٣٦٩,١٣٢)	(٣٦٩,١٣٢)	-	(٣٦,٩١٣)
KWD	٢٣١,٩٩٣	-	٢٣١,٩٩٣	٢٣,١٩٩
OMR	(١٣)	(١٣)	-	(١)
QAR	٣٥٠,٢٤٧	-	٣٥٠,٢٤٧	٣٥,٠٢٥
SAR	٣١٣,١٨٧	-	٣١٣,١٨٧	٣١,٣١٩
EGP	١,٦٤٥,٧٩٠	-	١,٦٤٥,٧٩٠	-
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ مارس ٢٠١٥				**(١٦٤,٥٧٧)**
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر٢٠١٤				**(٢,٢٨٠,٨٦٩)**

(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 الفترة 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	٧,٠٦٢,٧٣٢,١٨٣	٣١٢,٦١٢,١٠٠	٨٠,٥٦٥,٥٣١	١٩,٨٢٤,٠٨٣	٢٢,٦١٤,٦١٧	**٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤**
أرصدة لدى البنوك	٣٣١,١٦٧,٥٦٦	٢,٨٤٥,٤٦٩,٧١٥	٤٢,٩٨٩,٢٧٦	٢٥٤,٤٢٨,٢٨٧	١٠٧,٣٢٣,٨٨٤	**٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨**
أذون خزانة	٢٥,٩٥١,١٣٣,٧٤٢	٧٤٤,٨٢٨,٤٩٨	-	-	-	**٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠**
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤	-	-	-	-	**٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤**
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٣٤,٥٤٤,٧٠٠,٣٤٧	١٤,٣٠٦,٢٧٧,٥٠٩	٧٠٥,٧٩٠,٥٥٣	٥٥,٢٤٥,٢٦٠	٢٢٨,٨٠٨	**٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧**
مشتقات مالية	٦٥٦,٢٤١	٣,٥٠٣,٦٦٤	١١١,٠٣٢	-	-	**٤,٢٧٠,٩٣٧**
استثمارات مالية						
متاحة للبيع	١٨,٤٩٧,٤٦٤,٩٢٣	١,٥٩٨,٣٧١,٨٤٩	٣٥٦,٥٦٥,٨٢٣	-	-	**٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥**
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٣٨١,٨٦٥,٧٤٥	-	-	-	-	**٣٨١,٨٦٥,٧٤٥**
أصول مالية أخرى	٨٥٧,٣٦٧,٧٩٥	٥٠,١٣٥,٠٥٣	١٧,٠٣٦,٤٢٦	٧٢,٤٥٣	٨٤,٧٦٩	**٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦**
إجمالى الأصول المالية	**٨٧,٨٦٤,١٣٢,٩٢٦**	**١٩,٨٦١,١٩٨,٣٨٨**	**١,٢٠٣,٠٥٨,٦٤١**	**٣٢٩,٥٧٠,٠٨٣**	**١٣٠,٢٥٢,٠٧٨**	**١٠٩,٣٨٨,٢١٢,١١٦**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٩٠,٧٥٩,٠٢٦	٥٩٠,٥٩٦,٨٣٠	٤٤,٧٢٠,٥٨٨	٧,٠٤١,٥٠٠	٦,٢٣٦,٠٠٩	**٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣**
ودائع العملاء	٧٣,٢٠٥,٢٧٥,٢٣٦	١٥,٦٤٢,٥٥٥,٠٢٧	٢,٤٦٣,٠٨٧,٢١٨	٣١٨,٥١٤,٠٤٨	١٢٤,٤٢٣,٩٧٨	**٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧**
قروض أخرى	٣٤٦,٩٩٦,٢٦٥	٧٩٦,٦١٨,٢٦٦	-	-	-	**١,١٤٣,٦١٤,٥٣١**
التزامات مالية أخرى	١,٢٢٠,٠٧٩,٨٠٦	٢٤,٢٤٨,٣٧٩	١,٦٨٤,١٤٧	١٦٥,٤١٣	٦١٦	**١,٢٤٦,١٧٨,٣٦١**
إجمالى الالتزامات المالية	**٧٧,٩٦٣,١١٠,٣٣٣**	**١٧,٠٥٤,٠١٨,٥٠٢**	**٢,٥٠٩,٤٩١,٩٥٣**	**٣٢٥,٧٢٠,٩٦١**	**١٣٠,٦٦٠,٦٠٣**	**٩٧,٩٨٣,٠٠٢,٣٥٢**
صافي المركزالمالي	**٩,٩٠١,٠٢٢,٥٩٣**	**٢,٨٠٧,١٧٩,٨٨٦**	**(١,٣٠٦,٤٣٣,٣١٢)**	**٣,٨٤٩,١٢٢**	**(٤٠٨,٥٢٥)**	**١١,٤٠٥,٢٠٩,٧٦٤**
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الاصول المالية	**٧٨,٥٠٢,٠٢٩,٩٤٥**	**١٨,٣٢٥,٦١٨,٩٥٤**	**١,٢٢١,٨٠٠,٦٦٧**	**٣٣٣,٠٧٢,٤٧٢**	**١٥٢,٣٧٧,٥٥٦**	**٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤**
اجمالى الالتزامات المالية	**٦٩,٦٢٩,٢٦٠,٨٧٧**	**١٥,٤٥٢,٣١٢,٩٢٥**	**٢,٧٠٦,٥٨٧,٧٧٤**	**٣٣٠,٨٤٨,٧٨٨**	**١٤٩,٠١٧,٦٥٤**	**٨٨,٣٦٨,٠٢٨,٠١٨**
صافي المركزالمالي	**٨,٨٧٢,٧٦٩,٠٦٨**	**٢,٨٧٣,٣٠٦,٠٢٩**	**(١,٤٨٤,٧٨٧,١٠٧)**	**٢,٢٢٣,٦٨٤**	**٣,٣٥٩,٩٠٢**	**١٠,٣٦٦,٨٧١,٥٧٦**

(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 الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطروحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمديرالمالي ومديرو الإدارات التجارية ومديرشبكة الفروع والسكرتيرالعام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من 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).

وبمجردِ 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 الفترة 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	-	-	-	-	-	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	**٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤**
أرصدة لدى البنوك	١,٢٩٢,٨٥٠,٤٣٥	١,٩٦٤,٣١٦,٩٤٦	-	-	-	٣٢٤,٢١١,٣٤٧	**٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨**
أذون خزانة	٥,٦٦٣,٠٨٨,١٩٤	٣,٣٧٨,٩٣٤,٥٥٣	١٧,٦٥٣,٩٣٩,٤٩٣	-	-	-	**٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠**
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤	**٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤**
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٣٩,٧٤٧,١٣٣,٢٥٤	٥٧١,١٢٦,٩٣٦	٢,٧٣٢,٨٠٥,٦٣٣	٥,٣٩٠,٨٧٠,٢٦٦	١,١٧٠,٣٠٦,٣٨٨	-	**٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧**
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤,٢٧٠,٩٣٧	**٤,٢٧٠,٩٣٧**
إستثمارات مالية							
متاحة للبيع	-	١٦٥,٩١٤,٨٣٥	٢,٤٩٠,١٤١,٨١٨	٩,٤٢٤,٦٧٩,٤١٠	٨,٠٩١,٤٥٥,٥٠٨	٢٨٠,٢١١,٠٢٤	**٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥**
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١,٢٨٦,٧٩٩	٣٨,٢١٧,٩٣١	٣٢٧,٣٦١,٠١٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	**٣٨١,٨٦٥,٧٤٥**
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦	**٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦**
إجمالى الأصول المالية	**٤٦,٧٠٣,٠٧١,٨٨٣**	**٦,٠٨٠,٢٩٣,٢٧٠**	**٢٢,٨٧٨,١٧٣,٧٤٣**	**١٤,٨٥٣,٧٦٧,٦٠٧**	**٩,٥٨٩,١٢٢,٩١١**	**٩,٢٨٣,٧٨٢,٧٠٢**	**١٠٩,٣٨٨,٢١٢,١١٦**
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	**-**	**٩٣,٣٧٣,٢٤١**	**٣٦٧,٤٥٤,٧٨١**	**٧٥,٣٠١,٠٠٠**	**-**	**-**	**٥٣٦,١٢٩,٠٢٢**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٦٤,٦٣٣,٠٠٠	-	-	-	-	٧٤,٧٢٠,٩٥٣	**٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣**
ودائع العملاء	٢٩,٠٠٦,١٠٤,٦٠١	١٥,٩٢٧,٩٢٦,١١٤	١٤,٨٦٩,٣١٧,٦٤٦	١٦,٤٠٠,٨٠٣,٨٦٤	٢٧,٥٠٠,٦٦٦	١٥,٥٢٢,٢٠٢,٦١٦	**٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧**
قروض أخرى	٨٥,٤٨٢,٨٠٢	١٩,٠٧٤,٤٦١	٥٢٧,٨٥٢,٣٢١	٥١١,٠٨١,٤٨٢	١٢٣,٤٦٥	-	**١,١٤٣,٦١٤,٥٣١**
التزامات مالية أخرى	٢٠,٩١٧	-	-	-	-	١,٢٤٦,١٥٧,٤٤٤	**١,٢٤٦,١٧٨,٣٦١**
إجمالى الالتزامات المالية	**٣٢,٨٥٦,٢٤١,٣٢٠**	**١٥,٩٤٧,٠٠٠,٥٧٥**	**١٥,٣٩٧,١٦٩,٩٦٧**	**١٦,٩١١,٨٨٥,٣٤٦**	**٢٧,٦٢٤,١٣١**	**١٦,٨٤٣,٠٨١,٠١٣**	**٩٧,٩٨٣,٠٠٢,٣٥٢**
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	**٩٤,١٢٩,٣٠٦**	**٤٤١,٩٩٩,٧١٦**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٥٣٦,١٢٩,٠٢٢**
فجوة اعادة تسعيرالعائد	**١٣,٧٥٢,٧٠١,٢٥٧**	**(١٠,٢١٥,٣٣٣,٧٨٠)**	**٧,٨٤٨,٤٥٨,٥٥٧**	**(١,٩٨٢,٨١٦,٧٣٩)**	**٩,٥٦١,٤٩٨,٧٨٠**	**(٧,٥٥٩,٢٩٨,٣١١)**	**١١,٤٠٥,٢٠٩,٧١٤**
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الاصول المالية	**٣٩,٥٦٠,٠٠٩,١٩٢**	**٨,٢٨٠,٣٠٤,٤٨٥**	**١٩,٥٢٥,٥٣٩,٩٤٠**	**١٤,٠١١,٤٢٥,٦٦٧**	**٨,٢٠٨,٩١٠,٧٨٢**	**٨,٩٤٨,٧٠٩,٥٢٨**	**٩٨,٥٣٤,٨٩٩,٥٩٤**
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	**-**	**٣٠,٣٤٥,٤٢٦**	**٤٣٧,١٤٨,١٣٥**	**٩٩,٩٦١,٤٠٠**	**-**	**-**	**٥٦٧,٤٥٤,٩٦١**
اجمالى الالتزامات المالية	**٢٦,٤٨٣,٣٢٠,٢٩٨**	**١٣,٩١٧,٦٦٦,٩٦٩**	**١٦,٦٦٢,٩٦٨,٩٣٦**	**١٣,٦٥٢,٠٧٩,٩٢٤**	**٢٨,٢٥٢,٧١٣**	**١٧,٥٢٣,٧٧٩,١٢٨**	**٨٨,٦٦٨,٠٢٨,٠١٨**
إجمالى عقود أسعارالعائد (القيمة التعاقدية)	**٩٤,٧١١,٩١٩**	**٤٧٢,٧٤٣,٠٤٢**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٥٦٧,٤٥٤,٩٦١**
فجوة اعادة تسعيرالعائد	**١٢,٩٨١,٩٧٦,٩٧٥**	**(٦,٠٧٩,٧٢٠,١٠٠)**	**٣,٢٩٩,٧١٩,١٣٩**	**٤٥٩,٣٠٧,١٤٣**	**٨,١٨٠,٦٥٨,٠١٩**	**(٨,٥٧٥,٠٦٩,٦٠٠)**	**١٠,٢٦٦,٨٧١,٥٧٦**

(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 مارس ٢٠١٥

الآجال 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	٣,٨٥٥,٧٤٨,٢٤٢	-	-	-	-	**٣,٨٥٥,٧٤٨,٢٤٢**
ودائع العملاء	٤٤,٨٠١,٧٠٠,١٦٣	١٦,٦٦٩,٣٣١,٢٩٣	١٦,٩٤٥,١٠١,٠٦٩	١٨,٨٨٣,٦٥١,٩٩٢	٣٠,٩٩٠,٥٩٩	**٩٧,٣٣٠,٧٧٥,١١٦**
قروض أخرى	٣٦,٣٦٨,٤٢٩	٢٤,٤١٢,٨١٤	٢٣٨,٢٢٤,٢٢٥	٨٥٤,٤٨٢,٨٥٢	١٢٦,٢١١	**١,١٤٣,٦١٤,٥٣١**
إجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**٤٨,٦٨٣,٨١٦,٨٣٤**	**١٦,٦٩٣,٧٤٤,١٠٧**	**١٧,١٨٣,٣٢٥,٢٩٤**	**١٩,٧٣٨,١٣٤,٨٤٤**	**٣١,١١٦,٨١٠**	**١٠٢,٣٣٠,١٣٧,٨٨٩**

* 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 ديسمبر٢٠١٤

الآجال 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	١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧	-	-	-	-	**١,٤٠٩,٩٣٥,٩١٧**
ودائع العملاء	٤١,٧٣٦,٨٤٨,٣١٦	١٤,٤٦٣,٥٣٤,١٩٢	١٨,٤٩٠,٢٩٥,٩٢١	١٥,١٥٨,١٤٠,٤٨٦	٢٦,٥٩٧,١٧٨	**٨٩,٨٧٥,٤١٦,٠٩٣**
قروض أخرى	٣٩,٣٤٠,٧٥٤	٢٣,٣٤٣,٤٤٧	١١٧,٥٧٩,٦٩٩	١٦٢,٤٦٧,١٥٢	٥,١١٣,٩٠٨	**٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠**
إجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**٤٣,١٨٦,١٢٤,٩٨٧**	**١٤,٤٨٦,٨٧٧,٦٣٩**	**١٨,٦٠٧,٨٧٥,٦٢٠**	**١٥,٣٢٠,٦٠٧,٦٣٨**	**٣١,٧١١,٠٨٦**	**٩١,٦٣٣,١٩٦,٩٧٠**

* 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 مارس ٢٠١٥

	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	١٧,٨٠٩,٨٥٠	١٤,٧٥٣,٨٨٥	٨٩٢,٥٣٦,٧٥٥	-	-	٩٢٥,١٠٠,٤٩٠
- تدفقات داخلة	١٧,٦٩٥,٧٣٥	١٤,٣٠٧,١٩٠	٨٩٤,٩٧١,٢٣٧	-	-	٩٢٦,٩٧٤,١٦٢

٣١ ديسمبر٢٠١٤

	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	١,٤٩٠,٢٤٥,٧٧٩	١٠,٢٠٩,٢٩٠	-	-	-	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩
- تدفقات داخلة	١,٤٥٤,٩٨١,٠٩٦	٩,٩٩٦,١٤٠	-	-	-	١,٤٦٤,٩٧٧,٢٣٦

أجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية المجمعة

	٣١ مارس ٢٠١٥			
	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
أرتباطات عن قروض	٧٣,١٨٣,٣٠٥	-	-	**٧٣,١٨٣,٣٠٥**
ضمانات مالية	٦٥٨,١٠٢	-	-	**٦٥٨,١٠٢**
ارتباطات عن الايجارالتشغيلي	٥١,٦٢٠,٩٦١	١٥٧,٢١٣,١٥٧	٤٠,٨٨٩,١٤٠	**٢٤٩,٧٢٣,٢٥٨**
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٣٦١,٥٥٩,٩٠٩	-	-	**٣٦١,٥٥٩,٩٠٩**
الاجمالي	**٤٨٧,٠٢٢,٢٧٧**	**١٥٧,٢١٣,١٥٧**	**٤٠,٨٨٩,١٤٠**	**٦٨٥,١٢٤,٥٧٤**

	٣١ ديسمبر٢٠١٤			
	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	أكثرمن خمس سنوات	الاجمالي
أرتباطات عن قروض	٣٦,١٩٠,٩٠٠	-	-	**٣٦,١٩٠,٩٠٠**
ضمانات مالية	٦١١,٣٠٢	-	-	**٦١١,٣٠٢**
ارتباطات عن الايجارالتشغيلي	٤٧,٩٣٨,٣٨٢	١٤٨,٥٩٦,٢٥١	٣٦,٧٧٨,٧٩٤	**٢٣٣,٣١٣,٤٢٧**
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣	-	-	**٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣**
الاجمالي	**٤٩٣,٧٩٧,٨٤٧**	**١٤٨,٥٩٦,٢٥١**	**٣٦,٧٧٨,٧٩٤**	**٦٧٩,١٧٢,٨٩٢**

(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 مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
أصول مالية:				
ارصدة لدى البنوك	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧	٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧	٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
استثمارات مالية:				
ادوات ملكية متاحة للبيع غيرمدرجة بالبورصة	١٧٠,٢٠٨,٠٦٧	١٦٩,٩٩١,٩٨٣	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:				
أدوات دين	٣٦٦,٨٦٥,٧٤٥	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢	٣٨١,٥١٧,٢٢٦	٢٣٩,٦٠٨,٥٨٥
وثائق صناديق استثمار	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٩٢,٣١٠	٢٦,٥٤٩,٤٧٥
التزامات مالية:				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
ودائع العملاء	٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧	٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤	لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها
قروض أخرى	١,١٤٣,٦١٤,٥٣١	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠	١,١٤٣,٦١٤,٥٣١	٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠

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

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية 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 الفترة المالية الحالية ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصررأس المال ومجموع عناصرالأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر. وقد بلغ معياركفاية رأس مال البنك ١٨.١٧% في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٥.٥١%) 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 شـهرة سـبق الاعـتراف بها وأية خسائرمرحلة.

الشـريحة الثانيـة : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطرالعام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي بما لا يزيد عن ١.٢٥ % من إجمالي المخاطرالأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحـة بـأوزان المخـاطروالقـروض/ الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخـيرة 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 الأساسـي وألا تزيـد القـروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصـول بـأوزان مخـاطرتـتراوح مـن 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 بناءاً على قرارمجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ديسمبر٢٠١٢.

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

طبقا لبازل II	**٣١ مارس ٢٠١٥**	**٣١ ديسمبر٢٠١٤**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى والاضافى)		
أسهم رأس المال	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠	٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠
الاحتياطى العام	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
الاحتياطي القانوني	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
احتياطيات أخرى	٩,٩١٧,٣٦٤	٩,٢١٩,٠٣٤
الأرباح المحتجزة	٩٧,٠٨٥,٢٦٤	٥٦,٨٨١,٨٠٤
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى و الأضافى	(١٥١,٣٧٨,٣٦٣)	(٨١,٢٤٧,٣٢٨)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	**١٠,٦٤١,٨٧٦,٥٨٧**	**٨,٨١٨,٢٢٤,٠٣٥**
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 *	٧٢٦,٥٢٣,٨٤٠	٦٩٥,٨٢٣,٠٠٥
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة	٤٠٩,٩٣٥,٠٠٣	٢٠٠,١٧٣,٥٧٤
اجمالى رأس المال المساند	**١,١٤٥,١٠٢,٧٦٣**	**٩٠٤,٦٤٠,٤٩٩**
اجمالى رأس المال	**١١,٧٨٦,٩٧٩,٣٥٠**	**٩,٧٢٢,٨٦٤,٥٣٤**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطرالائتمان	٥٨,٣١٤,٠٤٤,٥٩٨	٥٦,١٢٧,٥٨٩,٥٤٩
مخاطرالسوق	١٥,٩٣٧,٢٩١	٨,٨٢١,٤٨٧
مخاطرالتشغيل	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦	٦,٥٣٨,٥٣١,٦٨٦
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٦٤,٨٦٨,٥١٣,٥٧٥**	**٦٢,٦٧٤,٩٤٢,٧٢٢**
معياركفاية رأس المال للشريحة الأولى	**٪١٦,٤١**	**٪١٤,٠٧**
معياركفاية رأس المال	**٪١٨,١٧**	**٪١٥,٥١**

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

- 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 تعجزمصادرأخرى 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 التغييروالفترات 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 تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائرأصول ذات مخاطرائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. 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 أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة وهو ما يعتمد على الحكم الشخصي. ولاتخاذ هذا الحكم يتم تقييم التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعرالسهم ضمن عوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك فقد ينشأ الاضمحلال عندما يتوافردليل على وجود تدهورفي الحالة المالية للشركة المستثمرفيها أو فى تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو فى أداء الصناعة أو القطاع الذى يعمل به، أو بسبب التغيرات في التكنولوجيا.

من غيرالمتوقع أن يعانى البنك من خسائر إضافية عن استثماراته المالية المتاحة للبيع حيث لا يظهراحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع أى خسائرناتجة عن قياسها بالقيمة العادلة .

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غيرالمقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الاعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عمليا . ومع ذلك فأن بعض العوامل مثل مخاطر الائتمان (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 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 طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليترتب على ذلك زيادة فى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة المالية الجارية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ١٤,٦٥١,٤٨١ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بتلك الزيادة 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.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	٤٣٠,٤٣٢,٣٩٣	٩٧,٨٠٦,٤١١	٣٥٥,٢٨٢,١١٣	٢١١,٣٠٦,٥٨١	**١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٧٢,٥٧٤,٨٩٩	٢,٣١٨,٢١٧	٩٦,٠٢٢,٦٦١	١,٠٩٨,٠٢٣	**٢٧٢,٠١٣,٨٠٠**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٢,٣٥٤,٩٨٥	-	-	**٢,٣٥٤,٩٨٥**
صافي دخل المتاجرة	٤٧,٣٧٩,٨٢١	-	٩٤٩,٥٩٦	(١٢,٨٧٣,٨٢٤)	**٣٥,٤٥٥,٥٩٣**
أرباح استثمارات مالية	-	-	١,٣٩٩,٢٥٧	-	**١,٣٩٩,٢٥٧**
عبء اضمحلال الائتمان	(١٢٨,٤٠٠,٣٤٤)	-	(١,٠٩١,١٤٧)	-	**(١٢٩,٤٩١,٤٩١)**
مصروفات إدارية	(١٧١,٨٩١,٥٥١)	(٢٠٦,٠٦٥)	(٢٤٥,٣٥٧,٧٩٠)	١٣,٤١٤,٥٣٠	**(٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٩,٠٩٨,٢١٥	(١,٥٩٥,٢٧٥)	(١,٤٩٢,٧٧٥)	٢٣,٦١١,٢٨٦	**٧٩,٦٢١,٤٥١**
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٣٥,٣٠٢	-	-	**٣٥,٣٠٢**
الربح قبل ضرائب الدخل	**٤٠٩,١٩٣,٤٣٣**	**١٠٠,٧١٣,٥٧٥**	**٢٠٥,٧١١,٩١٥**	**٢٣٦,٥٥٦,٥٩٦**	**٩٥٢,١٧٥,٥١٩**
مصروف ضرائب الدخل	(١٥٢,٩٢٢,٧١٢)	(٢٦,٨٦١,٥١٠)	(٤٩,٥٣١,٤٨٤)	(٧٣,٦٤٤,٦٤٩)	**(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)**
صافي ارباح الفترة	**٢٥٦,٢٧٠,٧٢١**	**٧٣,٨٥٢,٠٦٥**	**١٥٦,١٨٠,٤٣١**	**١٦٢,٩١١,٩٤٧**	**٦٤٩,٢١٥,١٦٤**

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى (٣١ مارس ٢٠١٥)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٤٠,٨٩٨,٠٣٢,٦٨٢	٤٦,٩٩٦,٦١٩,٧٠٩	١٠,٩٢٧,٧١٠,٨٥٣	٩,٨٩٦,٧٧١,٥٦٩	**١٠٨,٧١٩,١٣٤,٨١٣**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	**٥,٧٢٣,١٦٤,٨٥٤**
أجمالي الأصول	**٤٠,٨٩٨,٠٣٢,٦٨٢**	**٤٦,٩٩٦,٦١٩,٧٠٩**	**١٠,٩٢٧,٧١٠,٨٥٣**	**٩,٨٩٦,٧٧١,٥٦٩**	**١١٤,٤٤٢,٢٩٩,٦٦٧**
التزامات النشاط القطاعي	٥٣,٧١٧,٣٧٠,٦٩٣	-	٣٩,٢٧٧,٦٥٩,٣٥٦	٤,٤٧٥,٨٥٥,٥٦١	**٩٧,٤٧٠,٨٨٥,٦١٠**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	**٤,١٥٠,٦٤٨,٩١٠**
اجمالى الالتزامات	**٥٣,٧١٧,٣٧٠,٦٩٣**	**-**	**٣٩,٢٧٧,٦٥٩,٣٥٦**	**٤,٤٧٥,٨٥٥,٥٦١**	**١٠١,٦٢١,٥٣٤,٥٢٠**

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ مارس ٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
صافي الدخل من العائد	٢٩٣,٦٧٩,٧٨٦	(١٨,٨٨٠,٦٨٢)	٢٦٧,٢٨١,٤٢٣	٢٨٣,٤٥٨,٤١٣	**٨٢٥,٥٣٨,٩٤٠**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٥٩,٣١٦,٧٢٤	٩٩٠,٦٣٣	٩٨,٢٦٢,٤٦٧	(٦٣,٤٩٩)	**٢٥٨,٥٠٦,٣٢٥**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	٥,٠١٧,٦٦٦	-	-	**٥,٠١٧,٦٦٦**
صافي دخل المتاجرة	١٥,٨٨٤,٢٥٨	-	١,٢٨٨,١٣٠	٢,٤٨٧,٣١٥	**١٩,٦٥٩,٧٠٣**
أرباح استثمارات مالية	-	٤٨٧,٣٧٠	-	-	**٤٨٧,٣٧٠**
عبء اضمحلال الائتمان	(١٠٧,٣٠٤,٠٠٣)	-	(٢١,١٣٤,٨٤٠)	-	**(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)**
مصروفات إدارية	(١٤٥,٥٧٨,٨١٣)	(١٤٤,٠٧١)	(٢٠٤,٩٧٧,٣٥٣)	٨,٨٥٤,٢٨٦	**(٣٤١,٨٤٥,٩٥١)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٨,٩٧٧,٧٧١	٤٥,٨٨٢,١٥٢	(٢٥,٢٧٢,٦٨٥)	٨,٠٠٢,٨٤٦	**٦٧,٥٩٠,٠٨٤**
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	(١٠,٦٣١)	-	-	**(١٠,٦٣١)**
الربح قبل ضرائب الدخل	**٢٥٤,٩٧٥,٧٢٣**	**٣٣,٣٤٢,٤٣٧**	**١١٥,٤٤٧,١٤٢**	**٣٠٢,٧٣٩,٣٦١**	**٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣**
مصروف ضرائب الدخل	(٧٧,٩٤٤,٩٠٩)	٣,٨١٦,٦٠٥	(٢١,٦٤٠,٢٧٠)	(٧٧,٢٠١,٧٧٤)	(١٧٢,٩٧٠,٣٤٨)
صافي ارباح فترة المقارنة	**١٧٧,٠٣٠,٨١٤**	**٣٧,١٥٩,٠٤٢**	**٩٣,٨٠٦,٨٧٢**	**٢٢٥,٥٣٧,٥٨٧**	**٥٣٣,٥٣٤,٣١٥**

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى (٣١ ديسمبر٢٠١٤)	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠	٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١	١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤	٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣	**٩٨,١٦٩,٤٧٨,٦٨٨**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	**٥,١٥٦,٤٥٤,٩٠٥**
أجمالي الأصول	**٣٨,٩٢٣,٨٠٦,٢٠٠**	**٣٩,١٨٢,٦٢٩,١٦١**	**١٠,١١٦,١٢٧,٥٦٤**	**٩,٩٤٦,٩١٥,٧٦٣**	**١٠٣,٣٢٥,٩٣٣,٥٩٣**
التزامات النشاط القطاعي	٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨	-	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨	٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١	**٨٧,٩٣٧,٩٤٥,٢٠٧**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	**٣,٤٦٧,٢٦٠,٥٢٦**
اجمالى الالتزامات	**٥٠,٥٠٢,٩٢٠,٥٩٨**	**-**	**٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨**	**٢,٠٧٢,٢٢١,٣٢١**	**٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٣٣**

(٥-ب)التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٥)

	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	٢٠٠,٣٦٩,١٠٦	١٨٠,٦٤٨,٣٣٧	١٨٧,٩٢٩,٣٣٢	١٠٨,١١٦,٤٤٦	٩٤,٧٣٩,٧٢٧	٣٩,١١٥,٦٨٣	٢٨٣,٩٠٨,٨٦٧	**١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦١,١٥٤,٤٩٣	٤٨,٨٣٣,٩٤٤	٦١,٤٨٦,٨١٣	٢٤,٧٦١,٢٧٩	٢٨,٠٩٩,٤٦٥	١٥,٠٢٠,٢١٦	٣٢,٦٥٧,٥٩٠	**٢٧٢,٠١٣,٨٠٠**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٩٨٥	**٢,٣٥٤,٩٨٥**
صافي دخل المتاجرة	٦,٤٥٠,٢٧٤	٤١٦,٢٤٩	٤٩٥,٨٧٥	١٣٧,٤٦٩	١٥٦,٧٢٥	٣٨,٩١٨	٢٧,٧٦٠,٠٨٣	**٣٥,٤٥٥,٥٩٣**
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٩,٢٥٧	**١,٣٩٩,٢٥٧**
عبء اضمحلال الائتمان	(٨٣,٠٧٥,٧٠٠)	٤٠,٤٤٨,٦٧٦	٣,٤٢٦,٠٩٩	٣,٤٥٩,٤٠٧	(١٠١,٢٣٢,٦٦٣)	٧,٤٩٤,٤٨٦	(١١,٧٩٦)	**(١٢٩,٤٩١,٤٩١)**
مصروفات إدارية	(١١٢,٨٠١,٠٤٧)	(٨٦,٣٩١,١٠٣)	(٩٤,٠٨٤,٩٠٢)	(٥٧,٩٨٤,٤٠٥)	(٤٦,٨٧١,٨٣٩)	(٢٥,٨٠٠,١٤٧)	١٩,٨٩٢,٥٦٧	**(٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٥٦,٦٢٨,٢٤٥	٣٥,٤٣٢,٩٦١	(٩٤,٦٨٥,١٨٧)	(٣,٣٧٢,٢٧٦)	(٢,٧٩١,١٥٥)	(١,٥١٤,٦٥٤)	٨٩,٩٢٣,٥١٧	**٧٩,٦٢١,٤٥١**
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٠٢	**٣٥,٣٠٢**
الربح قبل ضرائب الدخل	**١٢٨,٧٢٥,٣٧١**	**٢١٩,٣٨٩,٠٦٤**	**٦٤,٥٦٨,٠٣٠**	**٧٥,١١٧,٩٢٠**	**(٢٧,٨٩٩,٧٤٠)**	**٣٤,٣٥٤,٥٠٢**	**٤٥٧,٩٢٠,٣٧٢**	**٩٥٢,١٧٥,٥١٩**
مصروف ضرائب الدخل	(٣٧,٢٥٣,٧٧٠)	(٦٥,٨١٦,٧١٩)	(١٩,٣٧٠,٤٠٩)	(٢٢,٥٣٥,٣٧٦)	٨,٣٦٩,٩٢٢	(١٠,٣٠٦,٣٥٠)	(١٥٦,٠٤٧,٦٥٣)	**(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)**
صافي ارباح الفترة	**٩١,٤٧١,٦٠١**	**١٥٣,٥٧٢,٣٤٥**	**٤٥,١٩٧,٦٢١**	**٥٢,٥٨٢,٥٤٤**	**(١٩,٥٢٩,٨١٨)**	**٢٤,٠٤٨,١٥٢**	**٣٠١,٨٧٢,٧١٩**	**٦٤٩,٢١٥,١٦٤**

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٥)

	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٧,٤٩٩,٤٦٥,٠٨٤	٩,٦٨١,٨٢١,٦٩٧	١١,٧١١,٨٥٠,٠٧١	٦,٤٣٥,٣٥٣,٦١٤	٦,٩٠٠,٧٠١,٣٠٨	٢,٢٥٤,٩٥٦,٨٤٤	٥٩,٦٧٧,٩٥٣,٢٣٥	**١١٤,١٦٢,١٠١,٨٥٣**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,١٩٧,٨١٤	**٢٨٠,١٩٧,٨١٤**
أجمالي الاصول	**١٧,٤٩٩,٤٦٥,٠٨٤**	**٩,٦٨١,٨٢١,٦٩٧**	**١١,٧١١,٨٥٠,٠٧١**	**٦,٤٣٥,٣٥٣,٦١٤**	**٦,٩٠٠,٧٠١,٣٠٨**	**٢,٢٥٤,٩٥٦,٨٤٤**	**٥٩,٦٧٧,٩٥٣,٢٣٥**	**١١٤,٤٤٢,٢٩٩,٦٦٧**
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٩,٤٤٠,٥٤٥,٦٤٥	٢٠,٥٤٢,٨٩٩,٠٥٤	٢٠,٥١٦,٥٢٣,٥١٤	١٤,٧١٦,٠٠٣,٦٧٩	٧,٦٠٥,٢١٧,٤٧٣	٢,٨٠٤,٧٤٦,٠٥١	٣,٧٤٧,٠٩٦,٦٦٠	**٩٩,٣٧٣,٠٣٢,٠٧٦**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	**٢,٢٤٨,٥٠٢,٤٤٥**	**٢,٢٤٨,٥٠٢,٤٤٥**
اجمالى الالتزامات	**٢٩,٤٤٠,٥٤٥,٦٤٥**	**٢٠,٥٤٢,٨٩٩,٠٥٤**	**٢٠,٥١٦,٥٢٣,٥١٤**	**١٤,٧١٦,٠٠٣,٦٧٩**	**٧,٦٠٥,٢١٧,٤٧٣**	**٢,٨٠٤,٧٤٦,٠٥١**	**٣,٧٤٧,٠٩٦,٦٦٠**	**١٠١,٦٢١,٥٣٤,٥٢١**

في نهاية فترة المقارنة

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ مارس ٢٠١٤)

	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
صافي الدخل من العائد	١٤٤,٩٢١,١٢٠	١١٠,٧٤٤,٦٢٩	١٤٢,٩٠٩,٤٧٦	٨٧,١٦٥,٢٧٣	٦٦,٤٦٨,٧٠٨	٢٤,٦٥٦,٢٠٧	٢٤٨,٦٧٣,٥٢٧	**٨٢٥,٥٣٨,٩٤٠**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٦,٨٦٥,٥٨٧	٣٩,٤٤٢,١١٥	٦١,٦٠١,٧٧٩	٢٣,٩١٨,٤٨٤	٢٣,٠٨٢,٥٦٢	١٠,٥٦١,٥٣٣	٣٣,٠٣٤,٢٦٥	**٢٥٨,٥٠٦,٣٢٥**
إيرادات من توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	٥,٠١٧,٦٦٦	**٥,٠١٧,٦٦٦**
صافي دخل المتاجرة	١١,٢٤٧,٨٣٩	٢,٧١٤,٠٨٨	٥,٠٩٤,٤٥١	١,٩٢٧,١٠٠	١,٣٢٥,١٧٢	٣٧٢,٤٨٤	(٣,٠٢١,٤٣١)	**١٩,٦٥٩,٧٠٣**
أرباح استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٤٨٧,٣٧٠	**٤٨٧,٣٧٠**
عبء اضمحلال الائتمان	(٦٨,٨٧٣,٢٤٢)	(٢٢,٤٣١,١٧٥)	(٢٤,٤١١,٣٠٨)	(١,٦٠٥,٢٦٦)	(٣,١٦٤,٧٩٢)	(٨,٢٨٥,٧٣٣)	٣٣٢,٦٧٣	**(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)**
مصروفات إدارية	(٩٢,٨٦٤,٩٤٨)	(٦٦,٥٤٠,٢٩٤)	(٧٩,٠٨٠,٣٦٣)	(٤٩,٠٤١,٤٩١)	(٣٩,١٦٥,٢٥١)	(٢١,٣٢٦,٣٣٥)	٦,١٧٢,٧٣١	**(٣٤١,٨٤٥,٩٥١)**
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٩٠,٤١٣,٧٠٢	(٤,٥٣٤,٣٠٩)	(٧,٥٤١,٩٣٤)	(٣,١٩٢,٣٠٦)	(٢,٣١٢,٩٤٧)	(١,٦٥٣,٧٤٦)	(٣,٥٨٨,٣٧١)	**٦٧,٥٩٠,٠٨٤**
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٣١)	**(١٠,٦٣١)**
الربح قبل ضرائب الدخل	**١٥١,٧١٠,٠٥٨**	**٥٩,٣٩٥,٠٥٤**	**٩٨,٥٧٢,١٠١**	**٥٩,١٧١,٧٩٤**	**٤٦,٢٣٣,٤٥٢**	**٤,٣٢٤,٤١٠**	**٢٨٧,٠٩٧,٧٩٤**	**٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣**
مصروف ضرائب الدخل	(٢٨,٧٩٩,٦٣٤)	(١٤,٨٥٢,٥٥٥)	(٢٤,٦٨٨,٢٥٣)	(١٤,٨٣٥,٧٠٢)	(١١,٥٥٨,٠١٨)	(١,٠٨١,٤٤٧)	(٧٧,١٥٤,٧٣٩)	**(١٧٢,٩٧٠,٣٤٨)**
صافي ارباح فترة المقارنة	**١٢٢,٩١٠,٤٢٤**	**٤٤,٥٤٢,٤٩٩**	**٧٣,٨٨٣,٨٤٨**	**٤٤,٣٣٦,٠٩٢**	**٣٤,٦٧٥,٤٣٤**	**٣,٢٤٢,٩٦٣**	**٢٠٩,٩٤٣,٠٥٥**	**٥٣٣,٥٣٤,٣١٥**

في نهاية سنة المقارنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية (٣١ ديسمبر٢٠١٤)

	القاهرة	شرق القاهرة	الجيزة	الاسكندرية	الدلتا	الجنوب و البحر الاحمر	المركزالرئيسي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠	٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩	١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١	٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨	٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠	٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩	٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣	**١٠٣,٠٥٠,٥٧٠,٨١٠**
أصول غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٣١٢,٧٨٣	**٢٧٥,٣١٢,٧٨٣**
أجمالي الاصول	**١٦,١٣٣,٩١٨,٧٦٠**	**٨,٨٢٧,٦٧٨,٧٨٩**	**١١,١٧٧,٠٦٢,٦٤١**	**٧,٠١٢,٢٣٣,٧٧٨**	**٦,٣٩٦,٤٤٩,٦١٠**	**٢,٠٩٩,٤٣٣,٣٥٩**	**٥١,٤٠٣,٧٩٣,٨٧٣**	**١٠٣,٣٢٥,٩٤٣,٥٩٣**
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١	١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠	١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠	١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠	٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١	٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤	١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩	**٨٩,٥١٢,٩١٩,١٧٥**
التزامات غيرمصنفة	-	-	-	-	-	-	-	**١,٨٩٢,٢٨٦,٥٥٨**
اجمالى الالتزامات	**٢٧,٣٢٦,٧١٤,٠٩١**	**١٧,٦٧٤,٥٥١,٩٠٠**	**١٩,٥٩٧,١١٣,٠٥٠**	**١٣,٨١١,٦٣٠,٣٧٠**	**٧,٠٤٢,٦٣٣,٢٥١**	**٢,٨٢٧,٠١٠,٦٢٤**	**١,٢٣٣,٢٦٥,٨٨٩**	**٩١,٤٠٥,٢٠٥,٧٢٣**

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

٦- صافي الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات :		
- للعملاء	١,١٨٧,٤٦٠,٥٤٣	٩٤٢,٢١٥,٩٩٩
الاجمالى	**١,١٨٧,٤٦٠,٥٤٣**	**٩٤٢,٢١٥,٩٩٩**
أذون وسندات خزانة	١,٢٩٥,٥٠٤,٤١٥	٨٦١,٠٥١,٨٥٣
ودائع وحسابات جارية	١,٤١٩,٥٣٣	٦,٣٧٥,٣٧٤
صافى عوائد أدوات التغطية (عقود مبادلة سعرعائد)	٢,٢٠٠,٦٢٤	٢,٦٥٩,٢٨٢
الاجمالى	**٢,٤٨٦,٥٨٥,١١٥**	**١,٨١٢,٣٠٢,٥٠٨**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية		
- للبنوك	(٦٢,١١٢,٠٥٨)	(٢١,٧٨٠,٦٧١)
- للعملاء	(١,٣٠١,٥٣١,٦٠٤)	(٩٦٤,٩٨٢,٨٩٧)
الاجمالى	**(١,٣٦٣,٦٤٣,٦٦٢)**	**(٩٨٦,٧٦٣,٥٦٨)**
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع الألتزام بإعادة الشراء	(٢٨,١١٣,٩٥٥)	-
الاجمالى	**(١,٣٩١,٧٥٧,٦١٧)**	**(٩٨٦,٧٦٣,٥٦٨)**
الصافي	**١,٠٩٤,٨٢٧,٤٩٨**	**٨٢٥,٥٣٨,٩٤٠**

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٠٤,٦٣٤,٧٥٩	١٩٦,٥٩٤,٦٨٩
أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ	٤,٧٨٤,٤٥٤	٥,٠١٣,٤٩٢
عمولات وأتعاب الاستثمارات	٣,٨٥٧,٠٢٩	٤,٩٧٢,٣٨٠
أتعاب أخرى	٨١,٧٥٠,٦٥٩	٧٠,٢١٧,٩١٣
الاجمالى	**٢٩٥,٠٢٦,٩٠١**	**٢٧٦,٧٩٨,٤٧٤**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
عمولات سمسرة	(١,٩٨٢,٤٦٥)	(٢,١٨٧,١٣٥)
أتعاب أخرى	(٢١,٠٣٠,٦٣٦)	(١٦,١٠٥,٠١٤)
الاجمالى	**(٢٣,٠١٣,١٠١)**	**(١٨,٢٩٢,١٤٩)**
الصافي	**٢٧٢,٠١٣,٨٠٠**	**٢٥٨,٥٠٦,٣٢٥**

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
صناديق استثمار	٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية متاحة للبيع	٢,٠٥٤,٩٨٥	٤,٨١٧,٦٦٦
الاجمالى	**٢,٣٥٤,٩٨٥**	**٥,٠١٧,٦٦٦**

٩- صافي دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
عمليات النقد الأجنبي :		
- أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية	(٥,٥٠٣,٠٥١)	١٢,٨٧٥,٥٦٥
- وثائق صناديق إستثماربغرض المتاجرة	٤,٧٩٠,٣٥٨	٤,٦٩٣,٤٩٠
- فروق تقييم عقود صرف آجلة	٣٦,٢٢٣,١٥٣	٢,٢٥٩,٦٩٨
- صافى عائد عقود مبادلة العائد	(٥٤,٨٦٧)	(١٦٩,٠٥٠)
الاجمالى	**٣٥,٤٥٥,٥٩٣**	**١٩,٦٥٩,٧٠٣**

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
تكلفة العاملين		
أجورومرتبات	١٧٩,١٨٥,٨٢١	١٤٨,٤٤٧,١٩٢
تأمينات أجتماعية	٨,٧٥٢,٢٧٠	٧,٢١٦,٣٢١
تكلفة المعاشات		
نظم الاشتراكات المحددة	١٤,٢٨٨,٣٢٤	١٢,٢٣٧,٤١٧
مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)	١٤,٣٤٥,١٩٦	١١,٧٦٣,٠١٦
	٢١٦,٥٧١,٦١١	**١٧٩,٦٦٣,٩٤٦**
إهلاك واستهلاك	٣٥,٣٩١,٦٢٦	٣٥,٦٤٩,٨٠٤
مصروفات إدارية أخرى	١٥٢,٠٧٧,٦٣٩	١٢٦,٥٣٢,٢٠١
الاجمالى	**٤٠٤,٠٤٠,٨٧٦**	**٣٤١,٨٤٥,٩٥١**

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
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	٨١,٥٣٩,٤١٨	٣,٤١١,٧٧٢
تكلفة برامج	(٩,٨٨٢,٩٧٢)	(٩,٤٨٨,١٦٧)
مصروف الإيجارعن عقود التأجيرالتشغيلي	(١٤,٧٠٩,٤٨٦)	(١٣,٣٦٦,٥٣٢)
المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)	(٤٢,٣١٥,٥٦٧)	(١٠,٨٨٨,٠٣٣)
إيرادات عقود تأجيرتمويلي	٢٠٤,٢٩٤,٥١٦	١٧١,٧٩٣,٧٥٣
إيرادات تأجيرأخرى	٨,١٩٠,٧٤٨	٣,٩٠٢,٤٦٥
إهلاك أصول مؤجرة (بنظام التأجيرالتمويلى)	(١٣١,٦٢٧,٤٤٣)	(١١٨,٥٨٠,٣٥٢)
خسائرييع أصول مؤجرة (بنظام التأجيرالتمويلى)	(١٥,٦٢٩,٠٩٩)	-
أضمحلال أصول مؤجرة (بنظام التأجيرالتمويلى)	(٥,٧٩٨,٠٠٠)	(٧,٥٠٢,٠٠٠)
شهرة سالبة ناتجة من أقتناء حصص فى شركات تابعة*	-	٣٥,١٥٦,٣٠١
صافى العائد من نشاط التأمين **	٣,٥٦١,٢٣٦	١٠,٢١٢,١٠٥
إيرادات (مصروفات) أخرى	١,٩٩٨,١٠٠	٢,٩٣٨,٧٧٢
الاجمالى	**٧٩,٦٢١,٤٥١**	**٦٧,٥٩٠,٠٨٤**

* تم بتاريخ ٠٢ يناير٢٠١٤ استكمال شراء المجموعة لحصة مسيطرة في شركة كيو أن بي الأهلى لتأمينات الحياة. وقد نتج عن هذا الإستحواذ أرباح بمبلغ ٣٥,١٥٦,٣٠١ جنيه مصرى ويوضح الجدول التالى ناتج عملية الإستحواذ:

القيمة العادلة لأصول والتزامات لشركة كيو أن بى الأهلى لتأمينات الحياة :	
إجمالي الأصول	٧٣٥,٢٦١,٣٤٠
إجمالي الالتزامات	٦١١,٤٩٧,٢٧٦
صافي الأصول	**١٢٣,٧٦٤,٠٦٤**
تكلفة الأستحواذ على حصة إضافية بمقدار٧٥%	٥٧,٦٦٦,٧٤٧
قيمة الأستثمارفي دفاترالبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠,٩٤١,٠١٦
الشهرة السالبة الناتجة عن الإستحواذ	**٣٥,١٥٦,٣٠١**

** يبين الجدول التالى صافى العائد من نشاط التأمين :

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
الأقساط المباشرة	٦٠,٣٢١,٥١٢	٥٦,٧١٣,٢٧٢
أقساط إعادة التأمين الصادر	(٦,٥٦٥,٣٨٤)	(٤,٦٦٤,٣٩٤)
التغيرفى قيمة الأحتياطى الحسابى	(٣٤,١٤٩,٥٠٠)	(٢٥,١٦٧,١٦٧)
عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر	١٠٥,٩٥٠	٦٤,٢٩٣
أيرادات أخرى مباشرة	١,٤٠٣,٦٣٥	٨٩٩,٣٩٩
التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	(٢٣,٥٦٠,٧٤١)	(١٦,١٢٨,٠٧٧)
التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	٣,٣٩٠,٦٩٦	٢,٢١١,٧٨٢
التغيرفى قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد	٢,٩٤٠,١٦٢	(٢,٣٤٧,٦٤٢)
خسائراضمحلال مدينو عمليات التأمين	(٣٢٥,٠٩٤)	(١,٣٦٩,٣٦١)
الاجمالى	**٣,٥٦١,٢٣٦**	**١٠,٢١٢,١٠٥**

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٢٩,٤٩١,٤٩١)	(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)
الاجمالى	**(١٢٩,٤٩١,٤٩١)**	**(١٢٨,٤٣٨,٨٤٣)**

١٣- مصروف ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
الضريبة الجارية	(٣٠١,٨٧٦,١٧٣)	(١٧٠,٨٦٦,١٦٧)
الضريبة المؤجلة	(١,٠٨٤,١٨٢)	(٢,١٠٤,١٨١)
الأجمالى	**(٣٠٢,٩٦٠,٣٥٥)**	**(١٧٢,٩٧٠,٣٤٨)**

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 معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

الربح قبل الضرائب	٩٥٢,١٧٥,٥١٩	٧٠٦,٥٠٤,٦٦٣
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%	١,٠٤٦,٢٠٣	١٧٦,٦٢٦,١٦٦
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٣٠%	٢٨٤,٣٩٧,٢١٣	-
الأثرالضريبى لكل من:		
إيرادات غيرخاضعة للضريبة	(٢,٠٩٨,٠٠٧)	(١٠,٩١٥,٩١٦)
مصروفات غيرقابلة للخصم الضريبى	١٧٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٥٠
الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها	(٩,٣٣٢,٤٠٧)	(٧,٣٨٤,٦٢٢)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٥٣٤,٧٢٩)	(١,١٥١,٤٩٢)
المخصصات و العوائد المجنبة	٢٨,٢٢٢,٩٠٠	١٣,٤٣٦,٩٨١
مصروف ضريبة الدخل الفعال	**٣٠١,٨٧٦,١٧٣**	**١٧٠,٨٦٦,١٦٧**

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 و٢٠١٢ تم الفحص والإخطارينماذج (١٩) ضريبة والطعن عليها فى المواعيد القانونية وتم نظرالطعن باللجنة الداخلية بالمأمورية ولعدم الأتفاق تم إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية المتخصصة.
- عام ٢٠١٣ تم تقديم الإقرارالضريبى لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.
- عام ٢٠١٤ جارى إعداد الإقرارالضريبى و سيتم تقديمه لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية قبل ٣٠ أبريل ٢٠١٥.

ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٤ .
- سنة ٢٠٠٥ و٢٠٠٦ تم استلام نتيجة الفحص و الطعن عليها خلال المواعيد القانونية و تم تسوية هذه السنوات باللجنة الداخلية.
- السنوات ٢٠٠٧ وحتي ٢٠١٣ تم الإخطاربطلب فحص هذه السنوات وجارى البدء فى أعمال الفحص الضريبى.
- عام ٢٠١٤ تم سداد الضريبة فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة الدمغة :

- تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣١ ديسمبر٢٠٠٧ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفى انتظارانعقاد اللجنة الداخلية.
- الفترة من ٠١ يناير٢٠٠٨ وحتي ٣١ ديسمبر٢٠١٠ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفى إنتظار إستلام المطالبة.
- الفترة من ٠١ يناير٢٠١١ و حتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفى إنتظار إستلام المطالبة.
- الفترة من ٠١ أبريل ٢٠١٣ و حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٤ 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 وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتي ٣٠ نوفمبر٢٠٠٦ تم الفحص والربط والإعتراض على المطالبة وفى انتظارانعقاد اللجنة الداخلية.

ثالثا: شركة كيو ان بي الأهلي للتأجيرالتمويلي (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- سنة ٢٠٠١ تم الفحص و الربط و السداد.
- السنوات من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ تم إعادة فحص الشركة على أساس فعلى من قبل مصلحة الضرائب بناءا على قراراللجنة الداخلية بإعادة الفحص و قد أسفرت نتيجة إعادة الفحص عن إخطارالشركة بالأتى :
- ضريبة شركات أموال بمبلغ ١٥,١٦١,٨٥٥ جنيه مصرى عن السنوات ٢٠٠٣/٢٠٠٤ علما بأن الشركة معفاة من ضريبة شركات الأموال عن سنه ٢٠٠٢ طبقا لنص المادة ١٦ من قانون ضمانات وحوافزالاستثماررقم ٨ لسنه ١٩٩٧.
- ضريبة قيم منقولة بمبلغ ١١٣,٨٤٩ جنيه مصرى.
- ضريبة على أوعيه مستقلة بمبلغ ٢,٥٤٥,٥٣٦ جنيه مصرى.
- هذا وقامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة السنوات الى اللجنة الداخلية و لم يتم النظر بالخلاف حتى تاريخه.
- سنة ٢٠٠٥ تم الفحص و الربط و السداد.
- سنة ٢٠٠٦ تم فحص الفترة تقديريا و قامت الشركة بالطعن على نموزج ١٩ فى الميعاد القانونى و إحالة الخلاف الى اللجنة الداخلية التى أصدرت قرارها بإعادة الفحص الفعلى للفترة المذكورة و تم فحص الشركة فعليا و قامت الشركة بالاعتراض على نتيجة إعادة الفحص و تم إحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية و لم يتم نظرالخلاف حتى تاريخه.
- السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تم فحص الشركة فعليا عن هذه السنوات وقامت الشركة بالطعن على نموذج ١٩ في الميعاد القانوني وإحالة الخلاف إلى اللجنة الداخلية وجارى نظرالخلاف أمام المأمورية.

- السنوات من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة فعليا ولم تخطرالمأمورية الشركة بنموذج ١٩ضرائب حتى تاريخه.
- السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٣ 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 ديسمبر٢٠٠٧ تم فحص الشركة والربط والسداد وأصبح الخلاف منتهى عن هذه السنوات.
- السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢ تم فحص الشركة عن هذه السنوات ولم يتم إصدارنتيجة الفحص حتى تاريخه.
- سنة ٢٠١٣ لم يتم فحص الفترة من قبل المأمورية حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة :

- الفترة من ٠١ يناير٢٠٠١ حتى ٣١ ديسمبر٢٠٠٧ تم الفحص و الربط و السداد.
- الفترة من ٠١ يناير٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٠ تم الفحص و الربط و السداد.
- الفترة من ٠١ يناير٢٠١١ حتى تاريخه 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.
- سنة ٢٠١٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.
- سنة ٢٠١٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

ضريبة كسب العمل :

- الشركة غيرملتزمة 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 وتعديلاته ، علما بأنه لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة :

- الشركة ملتزمة بتطبيق نظام الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة و توريد الضريبة فى المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص.

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.
- السنوات من ٠١ يوليو٢٠٠٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

السنوات من ٠١ يوليو٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية ولم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل :

- لقد تم فحص و الربط و السداد و التسوية الشركة عن ضريبة كسب العمل وذلك عن الفترة منذ إنشائها حتى ٢٠٠٦.
- السنوات من ٢٠٠٧ و حتى ٢٠١٠ تم فحص هذه السنوات فحصا فعليا مع أخطارالشركة بفروق ضريبة المرتبات تم سدادها بناء على الأتفاق باللجنة الداخلية بالمأمورية، وجارى حاليا اصدارنموذج الربط و التسوية.
- السنوات من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٣ تقوم الشركة باستقطاع وتوريد ضريبة كسب العمل المستحقة على العاملين فى المواعيد القانونية علما بأن هذه السنوات لم تطلب للفحص حتى تاريخه.
سنة ٢٠١٤ تم الإخطاربطلب فحص هذه السنوات وجارى البدء فى أعمال الفحص الضريبى.

ضريبة الدمغة :

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ ، تم إعادة فحص هذه الفترة فحصا فعليا ، وتم الربط و السداد وفقا لقراراللجنة الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو٢٠٠٥ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ، تم إعادة فحص هذه الفترة فحصا فعليا ، وتم الربط و السداد وفقا لقراراللجنة الداخلية.
- السنوات من ١ يوليو٢٠٠٦ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تقوم الشركة باحتساب و توريد الدمغة النسبية المستحقة عليها فى المواعيد القانونية علما بأنه قد تم فحص هذه السنوات و لم يتم اخطارالشركة بنتيجة الفحص حتى تاريخه.
- السنوات من ١ يوليو ٢٠١٢ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تقوم الشركة باحتساب و توريد الدمغة النسبية المستحقة عليها فى المواعيد القانونية و لم تطلب للفحص بعد.

سادسا: شركة كيو أن بى الأهلى است مانجمنت ايجيبت (شركة تابعة):-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

- تم فحص دفاترالشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤ تقديريا. و قد قامت الشركة بالأعتراض على الربط وتم احالة الموضوع الى اللجنة الداخلية و التى قررت اعادة الفحص على اساس فعلى.
- تم الفحص الضريبى من بداية النشاط عام ٢٠٠٢ و حتى تاريخ التصفية ٥ أكتوبر٢٠١٠ على اساس فعلى و اسفرالفحص عن استحقاق ضريبة قدرها ٣ مليون جنيه.
- تم الأعتراض على نتيجة الفحص و احيل الخلاف الى اللجنة الداخلية وتم عمل مشروع لتخفيض الفروق الضريبية الى مبلغ ٦٤٢,٥٨٤ جنيه مصرى.
- السنوات من ٢٠١١ الى ٢٠١٣ تم سداد الضرائب و لم تطلب للفحص بعد.

ضريبة كسب العمل :

- تم فحص دفاترالشركة من بداية النشاط و حتى تاريخ التوقف (تاريخ وضع الشركة تحت التصفية).

أمورضريبية أخرى:

بتاريخ ٤ يونيه ٢٠١٤ ، أقر رئيس الجمهورية المؤقت القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل. بأن تفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة ثلاث سنوات بنسبة (٥%) على ما يتجاوز مليون جنية من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الإعتبارية طبقا لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ونشرهذا القرارفى الجريدة الرسمية بنفس التاريخ على أن تسرى أحكام هذا القانون اعتبارا من اليوم التالى لتاريخ نشره.

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح الفترة

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
صافي أرباح الفترة	٦٢١,٩٨١,٩٣٧	٤٧٧,٨٩٢,٨٤٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة)*	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *	(٦٠,٣٧٦,٨٠٥)	(٤٨,٤٠٢,٢٦٣)
المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة	**٥٦٠,٣٥٥,١٣٢**	**٤٢٨,٩٩٠,٥٨٢**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٥٦١,٠٧٢,٩١٥	٥٦١,٠٧٢,٩١٥
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة**	١,٠٠	٠,٧٦

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

** على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
نقدية	١,٩١٦,٤١٩,١٦٥	١,٧٤٥,١٥٢,٨٢٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطارنسبة الاحتياطي الإلزامي	٥,٥٨١,٩٢٩,٣٤٩	٥,٤٤٣,١٩٥,٤٤٩
الاجمالى	**٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤**	**٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢**
أرصدة بدون عائد	٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤	٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢
الاجمالى	**٧,٤٩٨,٣٤٨,٥١٤**	**٧,١٨٨,٣٤٨,٢٧٢**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
حسابات جارية	٣٤١,٠٧٢,٧٧٨	٤٦٣,٦٦١,٥٨٨
ودائع	٣,٢٤٠,٣٠٥,٩٥٠	٣,٣١٤,٢٩٩,١٥٩
الاجمالى	**٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨**	**٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧**
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢,٢٣٢,٢٨١,٥٧٨	٢,١٢٠,٤٦٠,١٥٩
بنوك محلية	٨٢٠,٤٠٨,٠٨٢	٥٥١,٧٤٠,١٦٩
بنوك خارجية	٥٢٨,٦٨٩,٠٦٨	١,١٠٥,٧٦٠,٤١٩
الاجمالى	**٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨**	**٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧**
أرصدة بدون عائد	٣٢٤,٢١١,٣٤٧	٤٩١,٣٠٧,١٨٥
أرصدة ذات عائد متغير	٢٨٤,٨٢٦,٠٦٣	٣٢٣,٥٩٠,٦٠٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٢,٩٧٢,٣٤١,٣١٨	٢,٩٦٣,٠٦٢,٩٥٩
الاجمالى	**٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨**	**٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧**
أرصدة متداولة	٣,٥٧٨,٩٦٩,٠٩٦	٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧
أرصدة غيرمتداولة	٢,٤٠٩,٦٣٢	-
الاجمالى	**٣,٥٨١,٣٧٨,٧٢٨**	**٣,٧٧٧,٩٦٠,٧٤٧**

١٧- أذون خزانة

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٣,١٨٣,٦٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٥,٦٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٥,٩٢١,٨٢٥,٠٠٠	٥,٠٨٥,١٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق أكثرمن ١٨٢ يوم	١٨,٧٣٠,٦٦٠,٠٠٠	١٧,٢١٦,٢٦٠,٠٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(١,١٣٦,٨٠١,٦٦٠)	(٩٨٨,٩٣٨,٠٧١)
الأجمالى	**٢٦,٦٩٩,٢٨٣,٣٤٠**	**٢٣,٩٧٨,٠٧١,٩٢٩**
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء	(٣,٣٢١,١٠٠)	(٢,٩٦٩,٠١٧,٤٠٠)
الصافى	**٢٦,٦٩٥,٩٦٢,٢٤٠**	**٢١,٠٠٩,٠٥٤,٥٢٩**

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
وثائق صناديق استثمار	٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤	٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣
الأجمالى	**٢٣٧,٠٤٤,٣٨٤**	**٢٤٨,٧٨٤,٢٠٣**

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١,٠٤٢,٣٠٠,١٣٨	٩٥٧,٢٣٢,٩٩٨
بطاقات ائتمان	٤٠١,١٢٣,٩٤٠	٣٨٢,٨٤١,١٦٩
قروض شخصية	٩,٢٣٧,٧٢٧,٥٤٠	٨,٦٣٣,٣٨٥,٠٦٢
قروض عقارية	٥٥٠,٩١٨,٠٤٤	٤٤٥,٣٣٦,٩٥٦
الاجمالى (١)	**١١,٢٣٢,٠٦٩,٦٦٢**	**١٠,٤١٨,٧٩٦,١٨٥**
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١٨,٩٥٢,٢٢١,٥٩٥	١٧,١٨٠,٠٨١,٠٥٤
قروض مباشرة	١١,٧٥٦,٧٢٨,٣٥٧	١١,٧٩٧,٦٧٤,٥٩٥
قروض و تسهيلات مشتركة	٨,٢١١,٢٤٨,٤٠٤	٧,٩٠٥,٠١٩,٧٧٢
قروض أخرى	١,٤٩١,٤٣٨,٦٦٦	١,٥٦٠,٠٥٤,٩٤٦
الاجمالى (٢)	**٤٠,٤١١,٦٣٧,٠٢٢**	**٣٨,٤٤٢,٨٣٠,٣٦٧**
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٥١,٦٤٣,٧٠٦,٦٨٤**	**٤٨,٨٦١,٦٦٦,٥٥٢**
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(١,٩٨٨,٢٧٩,٢١٦)	(١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥)
يخصم : العوائد المجنبة	(٢١,٦٠٨,٤٦٢)	(٢١,٥٣٩,٠٣٠)
يخصم : خصم غيرمكتسب	(٢١,٥٧٦,٥٢٩)	(٢٣,٧٥١,٧٢٦)
الصافي ويوزع كالتالي :	**٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧**	**٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١**
أرصدة متداولة	٣٣,٨٢٥,٥٨٣,٧٣٠	٣١,٨١٥,٦٢٢,٦٠٨
أرصدة غيرمتداولة	١٥,٧٨٦,٦٥٨,٧٤٧	١٥,١٢٥,٠٢٥,٢٣٣
الاجمالى	**٤٩,٦١٢,٢٤٢,٤٧٧**	**٤٦,٩٤٠,٦٤٧,٨٤١**

١٩-أ مخصص خسائرالاضمحلال

٣١ مارس ٢٠١٥

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة المالية	٩,٤٩٧,٤٨٦	٢٨,١٠٧,٧٤٣	٢٥٧,٥٧١,٧١٤	٧,٣٦٩,٤٩٠	**٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣**
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٦٩,٧٦٦	٤,٣٠٩,٣٧٤	(١,٨٥٢,٩٦١)	(١,٤٣٥,٠٣٢)	**١,٠٩١,١٤٧**
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٨,٧١٧)	(٥٣,٣٩٧)	(٢٤٨,٩٦٢)	-	**(٣١١,٠٧٦)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٩٠٤,١٩٩	-	**٩٠٤,١٩٩**
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٥,٩١٨	-	**٥,٩١٨**
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٩,٥٥٨,٥٣٥**	**٣٢,٣٦٣,٧٢٠**	**٢٥٦,٣٧٩,٩٠٨**	**٥,٩٣٤,٤٥٨**	**٣٠٤,٢٣٦,٦٢١**

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة المالية	٢٣٣,١٨٩,٣٦٩	١,١١٩,٠٤٧,٣٩١	١٨٢,٩٩١,٨٠٨	٣٧,٩١٢,٩٥٤	**١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢**
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٢١,١٧٢,٦١١)	٦٦,٩٥٧,٣٦٦	٨٦,٧٠٥,٤٤٦	(٤,٠٨٩,٨٥٧)	**١٢٨,٤٠٠,٣٤٤**
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	-	(٣١,٠١٣,١٠٦)	-	-	**(٣١,٠١٣,١٠٦)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٤٦٦,٣٥٥	-	-	**٤٦٦,٣٥٥**
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٩٣٥,٧٢٣	٩,٢٨٩,٣٠٢	١,٥١٩,٠٢٩	٣٠٣,٤٢٦	**١٣,٠٤٧,٤٨٠**
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٢١٣,٩٥٢,٤٨١**	**١,١٦٤,٧٤٧,٣٠٨**	**٢٧١,٢١٦,٢٨٣**	**٣٤,١٦٥,٥٢٣**	**١,٦٨٤,٠٤٢,٥٩٥**
الاجمالى	**٢٢٣,٥١١,٠١٦**	**١,١٩٧,١١١,٠٢٨**	**٥٢٧,٥٩٦,١٩١**	**٤٠,٠٦٠,٩٨١**	**١,٩٨٨,٢٧٩,٢١٦**

٣١ ديسمبر٢٠١٤

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٢٣٠,٨٣٣	٧٤,٥٥٩,٦٩٥	٢٧٠,٩٠٠,٦٤٦	١٠,٥٩٤,٩٥٦	**٣٦٤,٢٨٦,١٣٠**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٠٠٨,٣٧١	٤٤,٥٧٩,٢٧٢	٢٠,٧٥٩,٢٤٨	(٣,٢٢٥,٤٦٦)	**٧٣,١٢١,٤٢٥**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٩,٧٤١,٧١٨)	(٩١,٠٣١,٢٢٤)	(٣٦,٣١١,٧٧٩)	-	**(١٣٧,٠٨٤,٧٢١)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٢,٢٢٠,٥٤١	-	**٢,٢٢٠,٥٤١**
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٣,٠٥٨	-	**٣,٠٥٨**
الرصيد في آخر السنة المالية	**٩,٤٩٧,٤٨٦**	**٢٨,١٠٧,٧٤٣**	**٢٥٧,٥٧١,٧١٤**	**٧,٣٦٩,٤٩٠**	**٣٠٢,٥٤٦,٤٣٣**

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٠١,٥٣٩,٤٥٤	٩١٧,٣٨٢,٦٧٩	٢٢٢,٠٥٣,٠٩١	٣٨,٧١٣,٦١٥	**١,٣٧٩,٧٣٨,٨٣٩**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٤,٧٤١,٣٧٤	٢٢٤,٩٩٧,٠١٧	(٣٩,٣٠٦,٧٩٠)	(٨٩٢,٧٤١)	**٢٢٩,٥٣٨,٨٦٠**
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣,٣١٤,٢٨٥)	(٢٧,٨٧٠,٣٠٣)	-	-	**(٤١,١٨٤,٥٨٨)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٣,٥٢٣,٧١٨	-	-	**٣,٥٢٣,٧١٨**
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٢٢,٨٢٦	١,٠١٤,٢٨٠	٢٤٥,٥٠٧	٤٢,٠٨٠	**١,٥٢٤,٦٩٣**
الرصيد في آخرالسنة المالية	**٢٣٣,١٨٩,٣٦٩**	**١,١١٩,٠٤٧,٣٩١**	**١٨٢,٩٩١,٨٠٨**	**٣٧,٩١٢,٩٥٤**	**١,٥٧٣,١٤١,٥٢٢**
الاجمالى	**٢٤٢,٦٨٦,٨٥٥**	**١,١٤٧,١٥٥,١٣٤**	**٤٤٠,٥٦٣,٥٢٢**	**٤٥,٢٨٢,٤٤٤**	**١,٨٧٥,٦٨٧,٩٥٥**

٣٠- مشتقات مالية

	المبلغ التعاقدي/ الافتراضي	٣١ مارس ٢٠١٥ الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود الصرف الآجلة	٩٢٥,١٠٠,٤٩٠	٦٥٦,٢٤١	-
- عقود مبادلة أسعارالعائد	٤٩,٥١٩,٨٣٨	-	-
اجمالي		**٦٥٦,٢٤١**	**-**
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالقيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	٣٣٦,٠٠٧,١٨٤	٨٦٥,٠٢١	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالتدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعارالعائد	١٥٠,٦٠٢,٠٠٠	٢,٧٤٩,٦٧٥	-
الاجمالي		**٤,٢٧٠,٩٣٧**	**-**

	المبلغ التعاقدي/ الافتراضي	٣١ ديسمبر٢٠١٤ الاصول	الالتزامات
(أ) مشتقات بغرض المتاجرة			
- عقود الصرف الآجلة	١,٥٠٠,٤٥٥,٠٦٩	-	٣٥,٥٦٦,٩١٣
- عقود مبادلة أسعارالعائد	٧٠,٤٧٩,٩٠٠	-	-
اجمالي		**-**	**٣٥,٥٦٦,٩١٣**
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالقيمة العادلة			
عقود مبادلة أسعارالعائد	٣٥٤,١٧٣,٠٦١	٩٥٣,٨١٨	-
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطرالتدفقات النقدية			
عقود مبادلة أسعارالعائد	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	٢,٩٠٨,٤٥٨	-
الاجمالي		**٣,٨٦٢,٢٧٦**	**٣٥,٥٦٦,٩١٣**

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 أصولا مالية بلغت قيمتها العادلة ٨٦٥,٠٢١ جنيه مصري فى ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٩٥٣,٨١٨ 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 أصولا مالية بلغت قيمتها العادلة ٢,٧٤٩,٦٧٥ جنيه مصري فى ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٢,٩٠٨,٤٥٨ جنيه مصري فى نهاية سنة المقارنة.

٢١- استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
استثمارات مالية متاحة للبيع :		
أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	١٨,٣٢٤,٦٧٦,٤١٣	١٦,٣١١,٤٠١,٢٣٣
مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية	١,٨٤٧,٥١٥,١٥٨	١,٨٠٣,٧٠٠,٧٩٩
اجمالي أدوات الدين	**٢٠,١٧٢,١٩١,٥٧١**	**١٨,١١٥,١٠٢,٠٣٢**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية	٥٩,٠٢٢,٦٠٠	٥٨,٠٣٨,٨٩٠
ج) وثائق صناديق استثماربالقيمة الاستردادية:		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	٥٠,٩٨٠,٣٥٧	٥٨,٤٠٦,٢٥٠
د) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	١٧٠,٢٠٨,٠٦٧	١٦٩,٩٩١,٩٨٣
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	**٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥**	**١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥**
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:		
أ) أدوات دين		
مدرجة ببورصة أوراق مالية	٣٦٦,٨٦٥,٧٤٥	٢٣٤,٧٣٢,١٠٢
ب) وثائق صناديق استثماربالقيمة الدفترية *		
غيرمدرجة ببورصة أوراق مالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	**٣٨١,٨٦٥,٧٤٥**	**٢٤٩,٧٣٢,١٠٢**
اجمالي استثمارات مالية (١+٢)	**٢٠,٨٣٤,٢٦٨,٣٤٠**	**١٨,٦٥١,٢٧١,٢٥٧**
أرصدة متداولة	٢,٦٥٧,٣٤٣,٤٥٢	٢,٠٥٢,٣٤٨,٨٢٣
أرصدة غيرمتداولة	١٨,١٧٦,٩٢٤,٨٨٨	١٦,٥٩٨,٩٢٢,٤٣٤
الأجمالى	**٢٠,٨٣٤,٢٦٨,٣٤٠**	**١٨,٦٥١,٢٧١,٢٥٧**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦	١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤
اجمالي أدوات دين	**٢٠,٥٣٩,٠٥٧,٣١٦**	**١٨,٣٤٩,٨٣٤,١٣٤**

- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال الفترة:

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في أول الفترة المالية الحالية	١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥	٢٤٩,٧٣٢,١٠٢
اضافات	١,٦٢٨,٩٢٣,٩٢٤	١٣٢,٠٨٧,٩٠١
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٧٨,٨٢٨,٦٦٩	٤٥,٧٤٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٧١,١٩٣,٣٢٠)	-
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤٨,٢٨٨,٧٢٢	-
فروق التغيرفي القيمة العادلة	٤٦٦,٠١٥,٤٤٥	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٢٠,٤٥٢,٤٠٢,٥٩٥**	**٣٨١,٨٦٥,٧٤٥**

- 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	١٣,١٧٨,٥٠٤,٩٦٧	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
اضافات	٧,٤٩٢,٥٨٨,٢٢٠	٢٣٣,٠٢١,٨٨٢
الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	١,٥٥٩,٥٢٢
أستهلاك علاوة / خصم الاصدار	١٣٣,٣٩١,١٤٥	١٥٠,٦٩٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢,١٧٨,٩١٢,٩٠٦)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٦,١٠٣,٧٧٠	-
فروق التغيرفي القيمة العادلة	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)	-
يخصم : مخصص خسائرالاضمحلال	(٥,٤٠٢,٨٨٢)	-
الرصيد في آخرسنة المقارنة	**١٨,٤٠١,٥٣٩,١٥٥**	**٢٤٩,٧٣٢,١٠٢**

أرباح استثمارات مالية	**٣١ مارس ٢٠١٥**	**٣١ مارس ٢٠١٤**
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	١,٣٩٩,٢٥٧	٤٨٧,٣٧٠
الأجمالى	**١,٣٩٩,٢٥٧**	**٤٨٧,٣٧٠**

* 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 مارس ٢٠١٥	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	١٣,٩٥٦,٠٤٧	٢,٤٠٠,٣٤٥	١٧,٠١٤,٨٠٠	٤٣٢,٨٠٥	٢,٦٦٨,٢١٢	٢٣.٠٩٪
الإجمالى		**١٣,٩٥٦,٠٤٧**	**٢,٤٠٠,٣٤٥**	**١٧,٠١٤,٨٠٠**	**٤٣٢,٨٠٥**	**٢,٦٦٨,٢١٢**	

٣١ ديسمبر٢٠١٤	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	١٤,٠٨٢,٤٩٢	٢,٦٧٩,٦٧٩	١٢,٤٩٥,٥١٤	٢٧٩,٩١٧	٢,٦٣٢,٩١٠	٢٣.٠٩٪
الإجمالى		**١٤,٠٨٢,٤٩٢**	**٢,٦٧٩,٦٧٩**	**١٢,٤٩٥,٥١٤**	**٢٧٩,٩١٧**	**٢,٦٣٢,٩١٠**	

٢٣- أصول غيرملموسة

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
برامج الحاسب الآلى		
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية	١٠٤,٤٣٢,٨٤٣	١١٩,٣٥٩,٠٩٤
صافي القيمة الدفترية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	١١٠,٣٦٥
الاضافات	١٥,٠٧٥,١٩٤	١٩,٣٩١,٧٢٧
استهلاك الفترة	(٩,٣٣٤,٢٠٩)	(٣٤,٤٢٨,٣٤٣)
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية	**١١٠,١٧٣,٨٢٨**	**١٠٤,٤٣٢,٨٤٣**

٢٤- أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
الايرادات المستحقة	٩٢٤,٦٩٦,٤٩٦	٧١٤,٩٧٠,٤٦٩
المصروفات المقدمة	٣٣,٩١٧,٨٨٤	٣٤,١٥٧,٦٧٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤٢٣,٩٠٥,٩٧٣	٣٤٧,٠٦٤,٩٩٧
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٣٢,٠٦٧,٨٥١	٣٢,٠٦٧,٨٥١
التأمينات والعهد	٤,٨٦٢,٥٣٢	٤,٧٣٢,٥٠٩
مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب	٨٥٥,٧٤٣,٣١٩	٦٦٥,١٧٧,٣٢٩
مدينو عمليات التأمين (بالصافى)	٣٧,٣٦٩	٧٣
المستحق من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢٠٥,١٣٤	٢٠٥,١٣٤
أخرى	١٨٦,٢٣٧,٠٩٦	٢٦٨,١٠٢,٦٥٦
الاجمالى	**٢,٤٦١,٦٧٣,٦٥٤**	**٢,٠٦٦,٤٧٨,٦٨٨**

٢٥- أصول مؤجرة تأجيرتمويلى (بالصافى)

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
أصول مؤجرة (تأجيرتمويلى)	٢,٥٤١,٧٧٠,٥١١	٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩
أصول مؤجرة - تسوية عقود تأجيرتمويلى	(٣٧٢,٤٠٠,٣٦٥)	(٤٥٦,٦٣١,٠٠٣)
الاجمالى	**٢,١٦٩,٣٧٠,١٤٦**	**٢,٠٩٢,٠٦٩,٤٧٦**

٢٥-أ أصول مؤجرة (تأجير تمويلي)

	عقارات	سيارات	أجهزة و معدات	حاسب ألي	إجمالى
التكلفة					
في ١ يناير٢٠١٤	٧٥٩,٨٥٧,٤٢٥	٩٤١,١٥٢,١٧٥	١,٨٠٠,٥٧٤,١٤٩	١٦,٩٧٠,٦٧٩	**٣,٥١٨,٥٥٤,٤٢٨**
اضافات	٢٤١,٠٣١,٤٣٠	٣٢١,٦٥٧,٧٧٦	٣٩٥,٩٦١,٧٧٠	٦٠٠,٤٤٩	**٩٥٩,٢٥١,٤٢٥**
استبعادات	(٨٩,١٨٥,٦٦٨)	(٢٢٤,٤٦٢,٦٠٧)	(٢٥٦,٩٦٧,٣٩٤)	(٢١٧,٤٦٥)	**(٥٧٠,٨٣٣,١٣٤)**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٤	**٩١١,٧٠٣,١٨٧**	**١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤**	**١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥**	**١٧,٣٥٣,٦٦٣**	**٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩**
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير٢٠١٤	٧٢,٢٢٣,٤١٩	٥٠١,٢٨٢,١٧٧	٦٤٤,١٠٥,١١٠	١,١٠٨,٦٧٤	**١,٢١٨,٧١٩,٣٨٠**
اهلاك السنة	٢٥,٣٦٤,٨٣٨	١٧٢,٨٥٩,١٢٢	٢٧٦,٨٤٤,٤٥٨	١,٣٧٩,٩٠٥	**٤٧٦,٤٤٨,٣٢٣**
استبعادات	(٢٠,٥١٤,٠٩٩)	(١٨٠,٦٠٦,٤٢٤)	(١٣٥,٥٩٤,٠١٦)	(١٨٠,٩٢٤)	**(٣٣٦,٨٩٥,٤٦٣)**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٤	**٧٧,٠٧٤,١٥٨**	**٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥**	**٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢**	**٢,٣٠٧,٦٥٥**	**١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠**
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر٢٠١٤	**٨٣٤,٦٢٩,٠٢٩**	**٥٤٤,٨١٢,٤٦٩**	**١,١٥٤,٢١٢,٩٧٣**	**١٥,٠٤٦,٠٠٨**	**٢,٥٤٨,٧٠٠,٤٧٩**
التكلفة					
في ١ يناير٢٠١٥	٩١١,٧٠٣,١٨٧	١,٠٣٨,٣٤٧,٣٤٤	١,٩٣٩,٥٦٨,٥٢٥	١٧,٣٥٣,٦٦٣	**٣,٩٠٦,٩٧٢,٧١٩**
اضافات	١٨,٥٥٢,٥٠٠	١٣٧,٠١٣,٠٥٧	٦٨,٦٨٩,٩١٩	-	**٢٢٤,٢٥٥,٤٧٦**
استبعادات	(٨٨,٣٢٤,٠٩٠)	(٤٥,٦١٣,٨٧٣)	(١٨٦,١٩٣,٦٤٨)	-	**(٣٢٠,١٣١,٦١١)**
في ٣١ مارس ٢٠١٥	**٨٤١,٩٣١,٥٩٧**	**١,١٢٩,٧٤٦,٥٢٨**	**١,٨٢٢,٠٦٤,٧٩٦**	**١٧,٣٥٣,٦٦٣**	**٣,٨١١,٠٩٦,٥٨٤**
مجمع الإهلاك					
في ١ يناير٢٠١٥	٧٧,٠٧٤,١٥٨	٤٩٣,٥٣٤,٨٧٥	٧٨٥,٣٥٥,٥٥٢	٢,٣٠٧,٦٥٥	**١,٣٥٨,٢٧٢,٢٤٠**
اهلاك الفترة	٧,٢٦٩,٧٦٧	٥٢,٧١٣,٨٦٦	٧١,٢٩٦,٠٣٨	٣٤٧,٧٧٢	**١٣١,٦٢٧,٤٤٣**
استبعادات	(١٠,٢١٥,٩٢٤)	(٣٥,٢٨٩,٩١٠)	(١٧٥,٠٦٧,٧٧٦)	-	**(٢٢٠,٥٧٣,٦١٠)**
في ٣١ مارس ٢٠١٥	**٧٤,١٢٨,٠٠١**	**٥١٠,٩٥٨,٨٣١**	**٦٨١,٥٨٣,٨١٤**	**٢,٦٥٥,٤٢٧**	**١,٢٦٩,٣٢٦,٠٧٣**
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ مارس ٢٠١٥	**٧٦٧,٨٠٣,٥٩٦**	**٦١٨,٧٨٧,٦٩٧**	**١,١٤٠,٤٨٠,٩٨٢**	**١٤,٦٩٨,٢٣٦**	**٢,٥٤١,٧٧٠,٥١١**

٢٦- أصول ثابتة (بالصافى)

	أراضى ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	آخرى	الاجمالى
في ١ يناير٢٠١٤					
التكلفة	١,٠٦٢,٦٢٨,٦٧٥	١٠٤,٣٧٣,٣٤٠	٣٩٧,٩٩٧,٩٩٦	١١٩,٧٩٥,٦٩٤	**١,٦٨٤,٧٩٥,٧٠٥**
مجمع الاهلاك	(٣٢٩,٦٧٨,٣١٢)	(٧٠,٨٧٠,٧٨٣)	(٣٠٢,٧٤٥,٦٦٦)	(٦٤,١٩٠,٤٣٧)	**(٧٦٧,٤٨٥,١٥٨)**
صافي القيمة الدفترية	**٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣**	**٣٣,٥٠٢,٥٥٧**	**٩٥,٢٥٢,٣٧٠**	**٥٥,٦٠٥,٢٥٧**	**٩١٧,٣١٠,٥٤٧**
في ٣١ ديسمبر٢٠١٤					
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٧٣٢,٩٥٠,٣٦٣	٣٣,٥٠٢,٥٥٧	٩٥,٢٥٢,٣٧٠	٥٥,٦٠٥,٢٥٧	**٩١٧,٣١٠,٥٤٧**
اضافات	١٩٣,٤٧٨,٦٨٥	١١,٤٩٥,٧١٠	٤٢,٣٥٤,٥٦٢	١٠,٤٤٦,٧٣٢	**٢٥٧,٧٧٥,٦٨٩**
تكلفة أصول للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	١,٢٠٦,٢٠٠	٣,٥٥٠,٩٥٢	٢,٣٦٢,١٣٦	**٧,١١٩,٢٨٨**
استبعادات أصول	(٧,٥٦١,١٠١)	-	(٦,٤٥٢)	(٨٠١,٤٠٠)	**(٨,٣٦٨,٩٥٣)**
استبعادات مجمع أهلاك	٦,١٩٦,١٠١	-	٦,٤٥٢	١٧٩,٠٦١	**٦,٣٨١,٦١٤**
اهلاك السنة	(٤٦,٣٤٥,٦٩٩)	(١٢,٢٢٤,٨٦٨)	(٣٧,٢٩٠,٧٧٥)	(١٠,٣٩٧,٨٠٠)	**(١٠٦,٢٥٩,١٤٢)**
مجمع أهلاك للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	(٤٣٧,١٣٤)	(٣,١٠٧,٠٢٤)	(٩٥٤,٢٧٤)	**(٤,٤٩٨,٤٣٢)**
صافي القيمة الدفترية	**٨٧٨,٧١٨,٣٤٩**	**٣٣,٥٤٢,٤٦٥**	**١٠٠,٧٦٠,٠٨٥**	**٥٦,٤٣٩,٧١٢**	**١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١**
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 مارس ٢٠١٥					
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٨٧٨,٧١٨,٣٤٩	٣٣,٥٤٢,٤٦٥	١٠٠,٧٦٠,٠٨٥	٥٦,٤٣٩,٧١٢	**١,٠٦٩,٤٦٠,٦١١**
اضافات	٨,٨٧٠,٩٦٣	٥٦٩,٢٩٤	١٠,٩٨١,٦٩١	١,٠٤٩,٠٧٩	**٢١,٤٧١,٠٢٧**
اهلاك الفترة	(١١,١٨٩,٦٧٠)	(٢,٧٣٧,٩٠٣)	(٩,٥٠٣,٥١١)	(٢,٦٦٦,٣٣٣)	**(٢٦,٠٥٧,٤١٧)**
صافي القيمة الدفترية	**٨٧٦,٣٩٩,٦٤٢**	**٣١,٣٧٣,٨٥٦**	**١٠٢,٢٣٨,٢٦٥**	**٥٤,٨٦٢,٤٥٨**	**١,٠٦٤,٨٧٤,٢٢١**
في ٣١ مارس ٢٠١٥					
التكلفة	١,٢٥٧,٤١٧,٢٢٢	١١٧,٦٤٤,٥٤٤	٤٥٤,٨٧٨,٧٤٩	١٣٢,٨٥٢,٢٤١	**١,٩٦٢,٧٩٢,٧٥٦**
مجمع الاهلاك	(٣٨١,٠١٧,٥٨٠)	(٨٦,٢٧٠,٦٨٨)	(٣٥٢,٦٤٠,٤٨٤)	(٧٧,٩٨٩,٧٨٣)	**(٨٩٧,٩١٨,٥٣٥)**
صافي القيمة الدفترية	**٨٧٦,٣٩٩,٦٤٢**	**٣١,٣٧٣,٨٥٦**	**١٠٢,٢٣٨,٢٦٥**	**٥٤,٨٦٢,٤٥٨**	**١,٠٦٤,٨٧٤,٢٢١**

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
حسابات جارية	١٠٢,٢٢٠,٣٢٢	١٢٥,١٥٤,١١٧
ودائع	٣,٧٣٧,١٣٣,٦٣١	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١
الاجمالى	**٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣**	**١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨**
بنوك مركزية	٢٤,١٨٨,٤٨٠	٢٣,٧٦٨,٥٢٣
بنوك محلية	٣,٠٧٠,١٧٧,٩٤٤	٦٥١,٧٥٨,٠٢٤
بنوك خارجية	٧٤٤,٩٨٧,٥٢٩	٧١٨,٦٢٦,٨٦١
الاجمالى	**٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣**	**١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨**
أرصدة بدون عائد	٧٤,٧٢٠,٩٥٣	٩٥,١٥٨,٠٢١
أرصدة ذات عائد متغير	٢٧,٤٩٩,٣٦٩	٢٩,٩٩٦,٠٩٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٣,٧٣٧,١٣٣,٦٣١	١,٢٦٨,٩٩٩,٢٩١
الاجمالى	**٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣**	**١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨**
أرصدة متداولة	٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣	١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨
الاجمالى	**٣,٨٣٩,٣٥٣,٩٥٣**	**١,٣٩٤,١٥٣,٤٠٨**

٢٨- ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
ودائع تحت الطلب	٢٠,٤٣١,٦٨١,٠١٧	١٨,١٠٢,٣٠٧,٧٤٣
ودائع لأجل وبإخطار	٤٦,١٠٩,٢٦٨,٢٦٦	٤٤,٦١٦,٤٩٩,٣٠٧
شهادات ادخاروإيداع	١٥,٧٦٩,٢٥٢,٤٤١	١٤,١١٥,٨٢٧,٩٤١
ودائع توفير	٦,٤٦١,٩٩٣,٣٢٨	٥,٩٠٦,٥٥٢,٢٢٦
ودائع أخرى *	٢,٩٨١,٦٦٠,٤٥٥	٢,٧١٦,٣٤٠,٤٢٧
الاجمالى	**٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧**	**٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤**
ودائع مؤسسات	٥٢,٤٧٦,١٩٦,١٥١	٥٠,٠٩٤,٧٢٤,٣٥٦
ودائع أفراد	٣٩,٢٧٧,٦٥٩,٣٥٦	٣٥,٣٦٢,٨٠٣,٢٨٨
الاجمالى	**٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧**	**٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤**
أرصدة بدون عائد	١٥,٥٢٢,٢٠٢,٦١٦	١٦,٣٩٥,٦٨٦,٠١٤
أرصدة ذات عائد متغير	١٤,٩٣٢,٤٣٣,١٤٢	٥,٩٢٢,٩٣٧,٢٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٦١,٢٩٩,٢١٩,٧٤٩	٦٣,١٣٨,٩٠٤,٤٠٤
الاجمالى	**٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧**	**٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤**
أرصدة متداولة	٧٥,٢٩١,٨١١,٣٧٩	٧١,٨١٦,١٢٤,١٠٩
أرصدة غيرمتداولة	١٦,٤٦٢,٠٤٤,١٢٨	١٣,٦٤١,٤٠٣,٥٣٥
الاجمالى	**٩١,٧٥٣,٨٥٥,٥٠٧**	**٨٥,٤٥٧,٥٢٧,٦٤٤**

* تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ مارس ٢٠١٥ ودائع قدرها ٢٨٥,٤٨٢,١٠٦ جنيه تغطى ارتباطات غيرقابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٥٠,٢٨٢,٠٤٤ جنيه فى ٣١ ديسمبر٢٠١٤.
وتعتبرالقيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٩- قروض أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
قرض بنك الاتحاد الوطني	١١٨,٢٤١,٢٣١	٤٩,٠٠١,٣٨٦
قرض البنك الأهلي المصري	١٠٧,٩٣٨,٨٧٨	١٥٠,٤٩٧,١٥٩
قرض البنك التجاري الدولي	١٠٣,٠٤٠,٤٥٥	١٢٢,٦١٥,٢٠٩
قرض البنك المصرى الخليجى	٢٣,٧٣٣,٤٦٧	٢٥,٧٣١,٢٠٦
قرض بنك قطرالوطنى	٧٩٠,٦٦٠,٥٠٠	-
الاجمالى	**١,١٤٣,٦١٤,٥٣١**	**٣٤٧,٨٤٤,٩٦٠**

٣٠- التزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
عوائد مستحقة	١,٢٤٦,١٧٨,٣٦١	١,٠٣٢,٩٣٥,٠٩٣
ايرادات مقدمة	٧٢,٣٩٣,١٢١	٦٣,٥٥١,٩٥٨
مصروفات مستحقة	٢٧٥,٥١٢,٧٣٢	٢٤٦,٧٧٦,٧٤٠
المستحق لشركات التأمين و إعادة التأمين	٣٤,٧٥٨,٠١٢	٣٢,٧٣٥,٢٤٠
ارصدة دائنة متنوعة	٢٧٣,٣٠٤,٢٣٩	١٩٨,٩٧٤,٩٣٧
الاجمالى	**١,٩٠٢,١٤٦,٤٦٥**	**١,٥٧٤,٩٧٣,٩٦٨**

٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال الفترة	الرصيد اخرالفترة
مخصص مطالبات ضريبية	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥	٤٩,٢٠٤,٢٤٣	-	-	(٤١٥,٨٢١)	٥٢١,٩٧٥,٧٧٧
مخصص مطالبات قضائية	١٨,٠١٦,٢٣٦	٢٩٦,٧٢٥	-	٦٤,٨٣٨	(٤,٩٧٠)	١٨,٣٧٢,٨٢٩
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥	-	(٧,١٨٥,٤٠١)	١,٩٦٠,٢٣٠	-	١٦١,٧٥٢,٦١٤
مخصص خيانة الامانة	٢٢,٧٤٥,٦٨٨	-	-	٧٦١,٥٧٦	-	٢٣,٥٠٧,٢٦٤
الاجمالى	**٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤**	**٤٩,٥٠٠,٩٦٨**	**(٧,١٨٥,٤٠١)**	**٢,٧٨٦,٦٤٤**	**(٤٢٠,٧٩١)**	**٧٢٥,٦٠٨,٤٨٤**

٣١ ديسمبر٢٠١٤

البيان	الرصيد أول السنة	ناتج الأستحواذ عن شركات تابعة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات الاجنبية + (-)	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخرالسنة
مخصص مطالبات ضريبية	٤١٠,٤٩٧,٦٢٠	٧,١٤١,٩٧٥	٥٥,٥٤٧,٧٦٠	-	-	-	٤٧٣,١٨٧,٣٥٥
مخصص مطالبات قضائية	٢٤,٧٧١,٣٦٩	-	-	(٢,٤٤٣,٢٩٠)	٨,١٥٢	(٤,٣١٩,٩٩٥)	١٨,٠١٦,٢٣٦
مخصص الإلتزامات العرضية	١٤٨,٨٦٠,٦٣٤	-	١٧,٢١٤,٥١٣	-	٩٠٢,٦٣٨	-	١٦٦,٩٧٧,٧٨٥
مخصص خيانة الامانة	١٣,٥٤٩,٤٠٧	-	٨,٨٠٢,٨٠٠	-	٣٩٣,٤٨١	-	٢٢,٧٤٥,٦٨٨
الاجمالى	**٥٩٧,٦٧٩,٠٣٠**	**٧,١٤١,٩٧٥**	**٨١,٥٦٥,٠٧٣**	**(٢,٤٤٣,٢٩٠)**	**١,٣٠٤,٢٧١**	**(٤,٣١٩,٩٩٥)**	**٦٨٠,٩٢٧,٠٦٤**

٣٢- حقوق حملة وثائق التأمين

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
المخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص و تكوين الأموال	٦٩٥,٣٠١,٠٠٠	٦٦١,١٥٥,٠٠٠
مخصص المطالبات تحت التسديد	٣٨,٧٦٠,٦٢٠	٤١,٦٩٧,٢٨٢
الاجمالى	**٧٣٤,٠٦١,٦٢٠**	**٧٠٢,٨٥٢,٢٨٢**

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 (٢٥ % ، ٣٠ %) عن الفترة 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 مارس ٢٠١٥**	**٣١ ديسمبر٢٠١٤**	**٣١ مارس ٢٠١٥**	**٣١ ديسمبر٢٠١٤**
الأصول الثابتة	-	-	(٣٨,٩٦٧,٢٦٧)	(٤٠,٣٠٥,٧٧٥)
الشهرة	٧٤,٠٨٨,٢٥٥	٨٥,٢٠١,٤٩٤	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائراضمحلال القروض)	١٦٣,٤٣٢,١٣٣	١٥٤,٧٤١,٥٨٤	-	-
فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	(٢٤,٤٧٣,٥٠٢)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
اثرالتغيرفى السياسات المحاسبية	-	-	(٤,٠٥٥,٦٣٣)	(٤,٠٥٥,٦٣٣)
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	**٢٣٧,٥٢٠,٣٨٨**	**٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨**	**(٦٧,٤٩٦,٤٠٢)**	**(٦٩,٠١٣,١٣٨)**
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	**١٧٠,٠٢٣,٩٨٦**	**١٧٠,٩٢٩,٩٤٠**		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠١٥	**٣١ ديسمبر٢٠١٤**	**٣١ مارس ٢٠١٥**	**٣١ ديسمبر٢٠١٤**
الرصيد في بداية الفترة	٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨	٢٣٧,٨٢١,٤٨٣	(٦٩,٠١٣,١٣٨)	(٧٢,٣٥٧,٧٠١)
الالتزامات الضريبية للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	-	(١٥٠,١٨٦)
الضريبة المؤجلة التى تم الاعتراف بها خلال الفترة	(٢,٤٢٢,٦٩٠)	٢,١٢١,٥٩٥	١,٥١٦,٧٣٦	٣,٤٩٤,٧٤٩
الرصيد بالإجمالى في نهاية الفترة	**٢٣٧,٥٢٠,٣٨٨**	**٢٣٩,٩٤٣,٠٧٨**	**(٦٧,٤٩٦,٤٠٢)**	**(٦٩,٠١٣,١٣٨)**

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

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
فروق التغيرفى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٤,٤٧٣,٥٠٢)	(٢٤,٦٥١,٧٣٠)
اثرالتغيرفى السياسات المحاسبية (الاحتياطى الخاص)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)	(٣,٢٤٤,٥٠٦)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
الالتزامات المعترف بها بقائمة المركزالمالى عن :		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠	٢١٢,٦١٠,٣٦٤
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	١٤,٣٤٥,١٩٦	٤٧,٠٥٢,٠٦٣
المزايا العلاجية بعد التقاعد		
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركزالمالى كالتالي:		
القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها	٢٨٥,٠٠٣,٣٧٤	٢٧٢,١٤٩,٤٥٢
خسائراكتوارية لم يتم الاعتراف بها	(٥٩,٠٢٥,٧٧٤)	(٥٩,٥٣٩,٠٨٨)
	٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠	**٢١٢,٦١٠,٣٦٤**
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:		
الرصيد في أول الفترة المالية	٢١٢,٦١٠,٣٦٤	١٧٤,٦٦٧,٣٢٢
تكلفة الخدمة الحالية	٣,٧٢٤,٥٦٤	١١,٩٣٩,٥٠٦
تكلفة العائد	١٠,١٠٧,٣١٨	٣٢,٦١٢,٨٩٤
خسائراكتوارية	٥١٣,٣١٤	٢,٤٩٩,٦٦٣
مزايا مدفوعة	(٩٧٧,٩٦٠)	(٩,١٠٩,٠٢١)
	٢٢٥,٩٧٧,٦٠٠	**٢١٢,٦١٠,٣٦٤**
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي		
تكلفة الخدمة الحالية	٣,٧٢٤,٥٦٤	١١,٩٣٩,٥٠٦
تكلفة العائد	١٠,١٠٧,٣١٨	٣٢,٦١٢,٨٩٤
الخسائر الاكتوارية المحققة خلال الفترة	٥١٣,٣١٤	٢,٤٩٩,٦٦٣
	١٤,٣٤٥,١٩٦	**٤٧,٠٥٢,٠٦٣**

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:		
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في بنك قطرالوطني الأهلي	٪١٥,٢٥	٪١٥,٢٥
معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصرالدولي سابقا	٪١٥,٢٥	٪١٥,٢٥
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في بنك قطرالوطني الأهلي	٪١٤,٥٢	٪١٤,٥٢
الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصرالدولي سابقا	٪١٤,٥٢	٪١٤,٥٢

فيما يلي تأثيرالحركة بمقدار١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:

	الاثرعلى إجمالى تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الاثرعلى الالتزامات المحددة
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٪١٩,٦٧	٪١٧,٦٤

٣٥- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليارجنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدروالمدفوع

- بلـغ رأس المـال المصـدروالمـدفوع ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصري فـي ٣١ ديسمبر٢٠١٣ موزع على ٤٨٧,٨٨٩,٤٩٢ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٣٦٢,٥٦٦,٤٩٢ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعرالساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامـة غـيرالعاديـة المنعقـدة بتـاريخ ٢٦ فبراير٢٠١٤ زيادة رأس المال المصدروالمدفوع من ٤,٨٧٨,٨٩٤,٩٢٠ جنيه مصرى إلى ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ٧٣١,٨٣٤,٢٣٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة وواحد وثلاثون مليون و ثمانمائة أربعة و ثلاثون ألف و مائتان وثلاثون جنيه لاغير) وذلك خصما من الأحتياطى العام .

وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٥ موزع على ٥٦١,٠٧٢,٩١٥ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٣٥,٧٤٩,٩١٥ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥,٣٢٣,٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعرالساري وقت السداد.

قررت الجمعيـة العامـة غـيرالعاديـة المنعقـدة بتـاريخ ١٢ فبراير٢٠١٥ زيادة رأس المال المصدروالمدفوع من ٥,٦١٠,٧٢٩,١٥٠ جنيه مصرى إلى ٦,٤٥٢,٣٣٨,٥٢٠ جنيه مصرى بزيادة قـدرها ٨٤١,٦٠٩,٣٧٠ جنيـه مصـري (فقط ثمانمائة وواحد واربعون مليون و ستمائة و تسعة ألف و ثـلا ثمائـة و سـبعون جنيـه لاغـير) وذلك خصما من الأحتياطى العام وجارى إتخاذ الموافقات على تلك الزيادات من الجهات الرسمية.

٣٦- المدفوعات المبنية على اسهم

- 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 IFRS٢ للمحاسبه عن الأسهم الممنوحه من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة، فقد قام البنك - منذ بداية تطبيق هذا النظام - بإثبات نصيب كل فتره ماليه من العبء الإضافي للمزايا 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 باريس (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 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.

٣٧- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(أ) الاحتياطيات

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
الاحتياطى العام (أ)	٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢
احتياطى المخاطرالبنكية العام (ب)	٢١٧,٨١٩,٩١٤	١٩١,٣٠٤,٨١٣
احتياطى قانونى (ج)	٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣
احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)	٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠
احتياطي خاص (هـ)	١٧٣,٦٨١,٩٦٨	١٧٣,٦٨١,٩٦٨
احتياطي رأسمالي	٩,٩١٧,٣٦٤	٩,٢١٩,٠٣٤
إحتياطي تغطية مخاطرالتدفقات النقدية	٢,٣٥٥,٠٠٤	٢,٤٦٦,٢٣٥
إحتياطى تجميع أعمال	٤,٠٠٠,٤٨٣	٤,٠٠٠,٤٨٣
اجمالى الاحتياطيات فى آخرالفترة المالية	**٦,٣٨٢,٧٧٢,٢٦٨**	**٤,٠٣٦,٥٩٤,٥٩٨**

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى

(أ) الاحتياطى العام

الرصيد فى أول الفترة المالية	٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢	١,٨٦٠,٧٩٣,٠٩٦
محول من الارباح المحتجزة	١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥	١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦
المحول لزيادة رأس المال	-	(٧٣١,٨٣٤,٢٣٠)
الرصيد فى آخرالفترة المالية	**٤,٤٠٨,٠٣٤,٣٧٧**	**٢,٦٦٥,٠٤٣,٥٤٢**

(ب) احتياطى المخاطرالبنكية العام

الرصيد فى أول الفترة المالية	١٩١,٣٠٤,٨١٣	٥٧,٧٩٨,٦٧٨
محول من أرباح الفترة / الارباح المحتجزة	٢٦,٥١٥,١٠١	١٣٣,٥٠٦,١٣٥
الرصيد فى آخرالفترة المالية	**٢١٧,٨١٩,٩١٤**	**١٩١,٣٠٤,٨١٣**

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 الفترة المالية	٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣	٤٧٠,٥٨٢,٥٠١
محول من أرباح الفترة المالية السابقة	١٠٩,٨٩٠,٩٦٢	٨٧,٠١٥,٣٣٢
الرصيد فى آخرالفترة المالية	**٦٦٧,٤٨٨,٧٩٥**	**٥٥٧,٥٩٧,٨٣٣**

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.

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
(د) احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		
الرصيد فى أول الفترة المالية	٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠	٦٥٢,٥٠٨,٠٢٥
صافى التغيرفى القيمة العادلة خلال الفترة (ايضاح ٢١)	٤٦٦,٠١٥,٤٤٥	(٢٢٤,٧٣٣,١٥٩)
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (ايضاح ٣٣)	١٧٨,٢٢٨	٥,٥٠٥,٨٢٤
الرصيد فى آخرالفترة المالية	**٨٩٩,٤٧٤,٣٦٣**	**٤٣٣,٢٨٠,٦٩٠**

(هـ) احتياطي خاص

يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصويرالقوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعدلة إجراء تعديلات في ارقام المقارنة لاول سنة مالية لبدء التطبيق تتأثربها قائمة المركزالمالى (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
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 الفترة والأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣	١,٨٧٩,٦١٥,٤٦٩
صافى أرباح الفترة المالية	٦٤٩,٢١٤,٨٤٦	٢,٣١٩,١٤٩,٠٢٤
حصة العاملين فى الأرباح	(٢١٠,٢٥٢,٦١٧)	(١٨٤,٥٢٠,٧٩٩)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)
محول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٦٩٨,٣٣٠)	(١٠,٥٣٨)
محول الى الاحتياطى العام	(١,٧٤٢,٩٩٠,٨٣٥)	(١,٥٣٦,٠٨٤,٦٧٦)
محول الى الاحتياطى القانونى	(١٠٩,٨٩٠,٩٦٢)	(٨٧,٠١٥,٣٣٢)
محول من مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٨,٣٠١,٢١٥	-
محول الى احتياطى المخاطرالبنكية العام	(٢٦,٥١٥,١٠١)	(١٣٣,٥٠٦,١٣٥)
الرصيد فى آخرالفترة المالية	**٨١٧,٨٩٥,٢٢٩**	**٢,٢٥٥,٧٢٧,٠١٣**

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 مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٩١٦,٤١٩,١٦٥	١,٦٤٣,٨٢٥,٨٦٩
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٣,٣١٣,٤١٤,٠٩٦	٣,٥٣٦,٠٥٦,٨٣٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم	٣,١٤٤,٠٧٤,٧٥٤	٩٣٥,٩٦٩,٠٢٨
الاجمالى	**٨,٣٧٣,٩٠٨,٠١٥**	**٦,١١٥,٨٥١,٧٣٢**

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك فى ٣١ مارس ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غيرالمرجح تحقق خسائرعنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٦١,٥٥٩,٩٠٩ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٥ مقابل ٤٠٩,٠٥٧,٢٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر٢٠١٤ 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 مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
ارتباطات عن قروض	٧٣,١٨٣,٣٠٥	٣٦,١٩٠,٩٠٠
الأوراق المقبولة	٦١٥,٥٢٧,٥٢٢	٨٢٤,٨٩٥,٧٩٠
خطابات ضمان	١٧,١٠٩,٢٦٦,٧٦٢	١٥,٧١٥,٣٧٤,٨٤٥
اعتمادات مستندية استيراد	١,٩٥٥,٨٨٢,٥٨٠	٢,١٢٠,٢٤٧,٤٢٤
اعتمادات مستندية تصدير	١٥١,٨٨٦,٣٦٥	١٨٧,٥٨٣,٤٦٨
التزامات محتملة أخرى (ضمانات)	٦٥٨,١٠٢	٦١١,٣٠٢
الاجمالى	**١٩,٩٠٦,٤٠٤,٦٣٦**	**١٨,٨٨٤,٩٠٣,٧٢٩**

(د) ارتباطات عن عقود التأجيرالتشغيلي

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

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
لا تزيد عن سنة واحدة	٥١,٦٢٠,٩٦١	٤٧,٩٣٨,٣٨٢
أكثرمن سنة وأقل من خمس سنوات	١٥٧,٢١٣,١٥٧	١٤٨,٥٩٦,٢٥١
أكثرمن خمس سنوات	٤٠,٨٨٩,١٤٠	٣٦,٧٧٨,٧٩٤
الاجمالى	**٢٤٩,٧٢٣,٢٥٨**	**٢٣٣,٣١٣,٤٢٧**

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يمتلك بنك قطرالوطني (الشركة الأم للبنك) فى نهاية الفترة 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 الفترة المالية وأرصدة تلك الأطراف فى نهاية الفترة المالية فيما يلى :

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

	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
أرصدة لدى البنوك	٣٧,٨٥٧,٤٧٨	٥٧,٦٤٧,٣٨٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٥٩,٤١١,٣٢٤	٦٤٤,٠٩٣,٥٨٥
اعتمادات تصدير	٤,٥١٨,٠٦٠	-
خطابات ضمان خارجية	١,٤٥٨,٧٥٠,٥٧٥	٩٠٦,٩٦٥,٢٦٤
عقود الصرف الآجلة	٤٦٣,٥٠٩,٢٨١	١ ٤٨٤ ٤٦٥ ٧٠٩
قروض أخرى	٧٩٠,٦٦٠,٥٠٠	-

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين*		شركات شقيقة	
	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
القروض القائمة فى أول الفترة المالية	٢٦٠,٠٦٤	١٩٨,٣١٢	١٧٣	١,١٧٧
تغيرات أعضاء الادارة العليا	-	٣١٠,٢٦٢	-	-
القروض للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	-	(١,٠٣٣)
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	-	-	-	٢٩
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٣٨,٠٨٣)	(٢٤٨,٥١٠)	(١٣٤)	-
القروض القائمة فى آخرالفترة المالية	**٢٢١,٩٨١**	**٢٦٠,٠٦٤**	**٣٩**	**١٧٣**
عائد القروض	١,٨٩٢	١٠,٧٦٨	٣	٢٥

* بلغت أرصدة القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين في نهاية الفترة ٢٢١,٩٨١ جنيه مصرى مقابل ٢٦٠,٠٦٤ جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.
ويوضح البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٣.١٤% (مقابل متوسط عائد ٣.٠١% في سنة المقارنة).

** لاتوجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة.

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
حسابات جارية مدينة	-	-	٣٩	١٧٣
قروض موظفين	٢٢١,٩٨١	٢٦٠,٠٦٤	-	-
فيزا كارد	-	-	-	-
الأجمالى	**٢٢١,٩٨١**	**٢٦٠,٠٦٤**	**٣٩**	**١٧٣**

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
الودائع فى أول الفترة المالية	١٦,٩٤٤,٢٩٠	٣٥,١٥١,٩٩٧	٤,١٣٧,٤٢٠	٢٦٥,٧٤٣,٢٤٩
تغيرات أعضاء الادارة العليا	-	(٢٠,٠٥٤,٣٢٤)	-	-
الودائع للشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ	-	-	-	(٢٦٢,٩٦٥,٨٠٩)
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	١,٤٧١,١٣٠	٢,٧٢٩,٤٤٦	٨٧٨,٣٧٤	١,٣٦٠,٥٩٩
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(٤٥٥,٢٣٤)	(٨٨٢,٨٢٩)	(٨٠)	(٦١٩)
الودائع فى فى آخر الفترة المالية	**١٧,٩٦٠,١٨٦**	**١٦,٩٤٤,٢٩٠**	**٥,٠١٥,٧١٤**	**٤,١٣٧,٤٢٠**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٧٢,٠١٥	٢٤٢,٨٠٩	٣٨,٢٢٧	١٣٦,٢٤١
وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي				
ودائع تحت الطلب	٦,٢٦٩,٩١١	٥,٩٩٧,٤٥٦	١,٩٥٥,٦٦٨	١,٤١٢,٩٢٩
ودائع توفير	٩,٥٨٨	٩,٥٨٨	-	-
شهادات ادخاروإيداع	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	-	-
ودائع لأجل وبإخطار	١١,٦٢٥,٦٨٧	١٠,٨٨٢,٢٤٦	٣,٠٦٠,٠٤٦	٢,٧٢٤,٤٩١
الأجمالى	**١٧,٩٦٠,١٨٦**	**١٦,٩٤٤,٢٩٠**	**٥,٠١٥,٧١٤**	**٤,١٣٧,٤٢٠**

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

	أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر٢٠١٤
ايرادات الأتعاب والعمولات	٢,١١٥	٨,٤٤٧	٤,١٦١	١٩,٥٦٩
ضمانات صادرة عن البنك	-	-	٥٦,٣٠٢	٤٧,٤٣٢
وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:				
خطابات ضمان	-	-	٥٦,٣٠٢	٤٧,٤٣٢
الأجمالى	**-**	**-**	**٥٦,٣٠٢**	**٤٧,٤٣٢**

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

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 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 عـدد وثـائق صـندوق الاسـتثمار ١٤,٨٥٥,٣٨٦ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ٣,٠٦٤,٧٨٤,٩٧٥ جنيه مصري يخص المجموعة منها عدد ١,٤٤٦,٠٩١ وثيقة بمبلـغ ٢٩٣,٠٢٤,٧٤٢ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدارالأولى للصندوق تظهرضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلـغ ٥٠,٩٨٠,٣٥٧ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع ومبلغ ٢٣٧,٠٤٤,٣٨٥ 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 وقـد بلغ اجمالى العمولات ٣,٨١٨,٠١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 الثاني 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 ألـف وثيقـة تبلـغ إجمـالي 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 ١١٣,٨٠٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٧,٦٢٠,١٣٢ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند 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 الاخرى التى يؤديها لـه وقـد بلغ اجمالى العمولات ٢١,١١٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 سوق المال رقـم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمارالصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمـة 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 صـندوق الاسـتثمار ٨٥,٢٩٥ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ بقيمة إجمالية ١٤,٣٩٠,١٨٤ جنيه مصري يخص البنك منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند 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 وقـد بلغ اجمالى العمولات ١٧,٩٠٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل المجمعة.