

البنك الأهلي سوسيتيه جنرال
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية
و تقرير الفحص المحدود عن الفترة
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

صالح، برسوم، عبد العزيز. Deloitte.
محاسبون ومراجعون

(المتضامنون للمحاسبة والمراجعة Ernst & Young)
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي سويسيتيه جنرال ش.م.م.

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المرفقة للبنك الأهلي سويسيتيه جنرال شركة مساهمة مصرية* والمتمثلة في الميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتخيز في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا للمحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات

محمد كامل صالح
مجددي كامل صالح

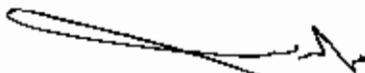
إيهاب مراد عازر




البنك الأهلي سويسيتيه جنرال
 شركة مساهمة مصرية
 للميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

المعدل	٣٠ يونيو ٢٠١٠	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
جنسية مصري	جنسية مصري		جنسية مصري
٤ ٠٧٢ ٨٥٩ ٩٧٣	٤ ٦٧٠ ٩٢٨ ٢١٥	(١٥)	
٥ ٨٤٧ ٨٨٤ ٣٥٠	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨	(١٦)	
٩ ٠٩٥ ٨٨١ ٤٠٥	٨ ٧٥٩ ١٦٨ ١٠٣	(١٧)	
١١٥ ٧٢٦ ٠٥٩	--	(١٨)	
٢٦ ٥٦٩ ٠٦٣ ٤٨٤	٢٨ ٢٩٨ ١٢٧ ٨٦٠	(١٩)	
٤٣ ٩٤١ ١٠٠	٧٢ ٩٣١ ٨٧٨	(٢٠)	
٥ ٤٠٦ ٣٠٩ ٢٢٣	٥ ٥٣٨ ٦٣٦ ١٠٦	(٢١)	
٢٠١ ١٦٦ ٨٩٧	٢٠١ ٤٣٩ ٥٠٢	(٢١)	
٨١ ٥٠٩ ١٠٥	٨٥ ٧١١ ٤٨١	(٢٢)	
١١٩ ٩٧٢ ٣١٨	١١١ ٥٣٦ ٠٥٥	(٢٣-أ)	
٣٦١ ٩١٧ ٦٥٩	١٨٠ ٩٥٨ ٨٢٣	(٢٣-ب)	
٥٣٤ ٤٤٦ ٨٢٤	٥٨٧ ٥٤٤ ٠٧٠	(٢٤)	
٨٢ ٧٥٠ ٨٣٩	١٣٩ ٤٩٧ ٩٤٢	(٢١)	
١٨٥ ٧٠١ ٣٤٢	٦٧٨ ٣٨٩ ٣٧٢	(٢٥)	
٥٣ ٢١٩ ٦٣٠ ٥٨٣	٥٤ ١١٢ ٨٩١ ٥٧٥		
٧٢٥ ٤٥٢ ٧٣٦	٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩	(٢٦)	
٤٣ ٧١٥ ٤٧٣ ٨٤٩	٤٤ ٠٤٦ ١٥٧ ٥١٨	(٢٧)	
٦١ ٤٥٠ ٢١١	٥٣ ٨٢٧ ٥٠٦	(٢٨-أ)	
١ ٤٣٤ ٦٣١ ٢٦٦	٦ ٥٧١ ٤٠٩ ٤٨٨	(٢٩)	
٤٢٦ ١٠٥ ٨٩٨	٤٧٨ ٧٩٧ ١٥١	(٣٠)	
٢٥١ ٩٩٢ ٠٨٠	١٩٣ ٤٢٣ ٩٢٣		
٧٥ ٥٠٦ ٠٠٠	٧٢ ٠٢٨ ٠٠٠	(٣٢)	
٤٦ ٦٩٠ ٦١٢ ٥٤٠	٤٧ ٣٦٦ ٣٥١ ٧٨٥		
٣ ٢٣٢ ٣٥٠ ٨٩٠	٣ ٦٦٥ ٥٨٥ ٩٨٠	(٣٣)	
١ ٢٣٨ ٠٧٠ ١٠٣	١ ٦٥٦ ٦١٤ ٥٠٤	(٣٤)	
١ ١٩٠ ٦٤١ ٥٥٠	٦٢٧ ٠١١ ٣٠٦	(٣٤)	
٥ ٧٦١ ٠٦٢ ٥٤٣	٥ ٩٤٩ ٢١١ ٧٩٠		
٧١٧ ٩٥٦ ٠٠٠	٧٩٧ ٣٢٨ ٠٠٠	(٢٨-ب)	
٦ ٥٢٩ ٠١٨ ٥٤٣	٦ ٧٤٦ ٥٣٩ ٧٩٠		
٥٣ ٢١٩ ٦٣٠ ٥٨٣	٥٤ ١١٢ ٨٩١ ٥٧٥		

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


 رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب
 محمد عثمان الديب


 نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب
 هاني فوزي كونييه

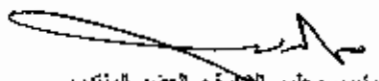
البنك الأهلي سويسيتيه جنرال
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٠


المدة	المدة	المدة	المدة	إيضاح
من ١ يناير ٢٠٠٩	من ١ أبريل ٢٠٠٩	من ١ يناير ٢٠١٠	من ١ أبريل ٢٠١٠	
الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	الى ٣٠ يونيو ٢٠١٠	الى ٣٠ يونيو ٢٠١٠	رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٠٤ ٥٨١ ٢٩٢	٨٥٧ ٧٤٩ ٣٦١	١ ٨٢٩ ٤٣٣ ٨٩٨	٩٣٤ ٥٩٧ ٤٧٤	(٦)
(٨٥٢ ٨٩٤ ٨٧٠)	(٤٢٩ ٦٨٩ ٠٥٨)	(٩١٦ ٧٧١ ٥١٥)	(٤٧٢ ٣٠٣ ٦٣٧)	(٦)
٨٥١ ٦٨٦ ٤٢٢	٤٢٨ ٠٦٠ ٣٠٣	٩١٢ ٦٦٢ ٣٨٣	٤٦٢ ٢٩٣ ٨٣٧	
٢٧٥ ٦٤٢ ٤٠٥	١٢٢ ٩٠١ ٩٣٠	٣٤٧ ٤٤٩ ٠٩٢	١٩٠ ٨٦٥ ١٠٩	(٧)
(٧ ٥١٦ ٢٦٩)	(٣ ٦٣٧ ٣٥٨)	(٥ ٩٨١ ١٩٩)	(١ ٠٨١ ٦١٤)	(٧)
١ ١١٩ ٨١٢ ٥٥٨	٥٤٧ ٣٢٤ ٨٧٥	١ ٢٥٤ ١٣٠ ٢٧٦	٦٥٢ ٠٧٧ ٣٣٢	
٧ ٢٨١ ٠٧٤	٤ ٥٧٣ ٤٠١	١٨ ٤١٥ ٥٧١	١١ ٤٤٩ ١٣٣	(٨)
٨٢ ٨٤٨ ٣٩٦	٢٩ ٣٩٠ ٧٤٠	٧٤ ٤٧٠ ٦٥٤	٣٦ ٤٦٠ ٩٥٩	(٩)
٩ ٥٢١ ١٠٨	٣ ٢٨٦ ١٠١	٢٥ ٨٤٥ ٧٢٩	٢ ٧٤٣ ٧٣١	(١١)
٦٣ ٢٢٢ ١٨٩	٢٩ ٩٠٢ ١٣٤	٣٠ ٠٥١ ١٨١	(١٢ ٣٩١ ١٥٤)	(١٢)
(٣٦٩ ٦٩٥ ٥٢٦)	(١٨٥ ٣٢٠ ٤٢٨)	(٣٩٥ ٢٢٤ ٨٦٥)	(٢٠٣ ١٣٣ ٦١٢)	(١٠)
(١٨٠ ٩٥٨ ٨٣٦)	(٩٠ ٤٧٩ ٤١٨)	(١٨٠ ٩٥٨ ٨٣٦)	(٩٠ ٤٧٩ ٤١٨)	
(١٥ ٧٤٦ ٩٣٧)	(٣١ ٢٣٧ ٨٠٣)	(٢١ ٢٧٩ ٧٢٩)	(٨ ٧٥٧ ٩٥٠)	(١١)
٧ ٦٥٥ ٢٤٧	١ ٧٧١ ٧٠٨	٤ ٦٥١ ٥٨٩	٣٥٠ ٣٧٤	
٧٢٣ ٩٣٩ ٢٧٣	٣٠٩ ٢١١ ٣١٠	٨١٠ ١٠١ ٥٧٠	٣٨٨ ٣١٩ ٣٩٥	
(١٢٢ ٧٨٤ ٥٨٥)	(٥٦ ٦٥٦ ٤٢٨)	(١٣٣ ٦٥٨ ٥٧٢)	(٦٥ ١٨٤ ٣٦٤)	(١٣)
٦٠١ ١٥٤ ٦٨٨	٢٥٢ ٥٥٤ ٨٨٢	٦٧٦ ٤٤٢ ٩٩٨	٣٢٣ ١٣٥ ٠٣١	
١,٥٢		١,٧٣		(١٤)

عائد للقروض والإيرادات المشابهة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
صافي الدخل من العائد
إيرادات الأتعاب والعمولات
مصروفات الأتعاب والعمولات
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات

توزيعات أرباح
صافي دخل المتاجرة
أرباح الاستثمارات المالية
رد الاضطلاع عن خسائر الائتمان
مصروفات إدارية
إستهلاك للشهرة
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
صافي الدخل من تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات للشقيقة
الربح قبل ضرائب الدخل
مصروفات ضرائب الدخل
صافي أرباح للفترة
نصيب المسهم في صافي أرباح للفترة

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


رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب
محمد عثمان الديب


نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب
جان يوليب كويليه

قائمة الأرباح المجموعه جزئيا
 "مخبرتك/مخبرتك/مخبرتك"
 قائمة ارباح في جداول مستاهله
 على طرق مختلفة المتبعة في 2010

إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح	إجمالي ارباح
العام	العام	العام	العام	العام	العام	العام	العام	العام	العام	العام	العام	العام
170,507 \$	547,497,114	(71,038,188)	---	---	123,021,105	5,042,087	7,222,808	71,081,114	170,076,728	7,024,499,900	---	---
170,507 \$	---	---	---	---	(410,110)	---	123,228,010	---	---	---	---	---
1,887,488,084	547,497,114	(71,038,188)	---	---	123,228,010	5,042,087	123,228,010	71,081,114	170,076,728	7,024,499,900	---	---
---	{ 212,051,022 }	21,210,794	---	---	---	232,111	---	123,228,010	71,081,114	71,081,114	71,081,114	71,081,114
{ 378,441,910 }	{ 378,441,910 }	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
{ 11,072,770 }	---	---	---	---	{ 11,072,770 }	---	---	---	---	---	---	---
1,223,174,014	1,223,174,014	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	{ 1,223,174,014 }	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
5,721,212,042	1,121,221,042	9,812	1,2,012,121	112,012,121	112,012,121	9,812,121	123,228,010	123,228,010	123,228,010	123,228,010	123,228,010	123,228,010
---	{ 760,221,121 }	7,221,010	---	---	---	7,222,010	---	---	---	---	---	---
{ 500,221,121 }	{ 500,221,121 }	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
12,221,121	---	---	---	---	12,221,121	---	---	---	---	---	---	---
12,221,121	12,221,121	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
---	{ 01,221,121 }	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
0,121,121,121	12,221,121,121	7,221,121	12,221,121	12,221,121	12,221,121	7,221,121	12,221,121	12,221,121	12,221,121	12,221,121	12,221,121	12,221,121

تحت يدي رئيس مجلس الادارة والمجلس
 محمد حجاب طيب

تحت يدي رئيس مجلس الادارة والمجلس
 علي حجاب طيب

- الامتدادات المرفقة من (1) الى (12) هي ارباح المدة من 2010 حتى 2011

البنك الأهلي موسميته خذلا

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة الجارية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

المصنف	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
	جنيروم مصري	جنيروم مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح لفترة قبل التصرفات	٨١٠٩٠١٥٧٠	٧٧٣٩٢٩٢٧٣
تعديلات التصويب للأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك	٢٢٣٣٦٠٧١٤	٢٢٢٦٢٩٨٢٢
رد ائتمانات القروض	(٣٠٠٥١١٨١)	(٦٣٢٢٢١٨٩)
صياء للمخصصات الأخرى	٦٧٨٦٨٣٦٧	٦٠٩٨٥١٦٢
المستقدم من للمخصصات بخلاف مخصص قروض	(١٧٠٤٧٤٩٦)	(١٦٣٠٢٣٠١٧)
قروض اعادة تقييم للمخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	١٨٧٠٣٨٣	١٢٠٧٦٩٧
قروض تقييم إستثمارات مالية بغرض المتاجرة	--	(١٦٦٧٢٥٨٧)
قروض تقييم القرض المسدد	٢٩٣٧٢٢٠٠٠	١١٥٧٨٠٠٠
أرباح بيع أصول ثابتة	(٥٩٨١٧٣)	(٥٢١٠٥٠)
توزيعات أرباح	(٦٩٥٥٠٢)	(٧٢٨١٠٧٤)
صافي لنقل من تطبيق طريقة حقوق الملكية	(٤٦٥١٥٨٩)	(٧٦٥٥٢٤٧)
أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع	(٦٥٨٤٥٧٣٠)	(٧٤٤٢٥٦٨)
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	١٠٥٧٤٢٢٣٦٣	٧١٩٥١٢٢٢٢
أرصدة لدى البنوك	٨٩٠١٥٩٦٢٨	(٥٥٦٧٠٣٧٤٢)
أقون خزنة	٨٨٠٢٦٨٨٠٧	(٨٠٢٨٢٨١٥٤)
قروض وتسييلات للملاء	(١٧١٦١٨٨٧١٥)	٢٥٦٣٩٠٩٥٤
مشتقات مالية	(٧٨٩٩٠٣٧٨)	(٨١٢٨٦٢٨٤)
أصول أخرى	(٤٦١٤١٧٤٤)	(١٠٠٢٤٣٩٥٥)
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٥٢٥٥٤٦٣	(١٠٥٥٥٨٩٤٩٤)
ودائع للملاء	٢٣٠٦٨٢٦٦٩	٢١٢٠١٥٦٣٨١
إقترانات أخرى	١١٣٨٤٢٨٢١	(٦٤٢٧٣٦٢٥)
إقترانات مزاولا للتقاعد	(٢٤٧٨٠٠٠)	١٣٠٦٠٠٠
صافي التدفقات النقدية فنتيجة عن أنشطة التشغيل (١)	١٧٠٢٨٢٤٥٢٤	٤٢٦٤٣٥٣٠٣
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة واحاد وتجوير لقروض	(٣٦٦٥٣٦٤٠)	(٨٠٢٣٦٩٩٥)
مخصصات من بيع أصول ثابتة	٥٩٨١٧٣	٦٢٥٩٩٩
مخصصات من بيع الإستثمارات المالية بخلاف أصول مالية تعرض للمتاجرة	٤٩٣٠٣٣٥٤٠	٢٥٦٠٢٣٠٥٤
مشريات إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٦٩٨٤٠٩٤٤٦)	(٢٠٢٣٦٢٧٥٩٢)
مخصصات من بيع إستثمارات مالية تعرض للمتاجرة	--	٩٦٦٩٤٢٤
مخصصات من توزيعات أرباح شركات شقيقة	٤٤٩٢١٢	٣٧١٩٥٢٥
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)	(٢٤٠٩٨٢١٥٦)	(١٧٤٢٥٦١٥٨٦)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
لقروض طويلة الأجل	(٧٦٢٢٧٠٥)	٩٠٦٩١٤
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٤٨٢٣٠٨٤٦٠)	(٣٧٤٤٤٠٩٩٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)	(٤٨٩٩٣١٦٥)	(٣٧٣٥٣٩٠٧٦)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المعالجة (٣+٢+١)	٩٧١٩٢١٢٠٣	(١٦٨٠٦٦٥٣٥٩)
رصيد نقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية	٦٢٠٤٧٨٤٥٣١	٨٨١٩٦٠٢٨٢
رصيد نقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية	٧١٧٦٧٠٥٧٣٤	٧١٢٩٢٤٩٢٤
وتتضمن التدفقات وما في حكمها كما بشرت		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٦٧٠٩٢٨٢١٥	٣٧١٠٩٦٦٨٥٢
أرصدة لدى البنوك	٤٧٨٨٠٢٢٦٦٨	٧٦٥٥٦٤١٦٠٦
أقون خزنة	٨٧٥٩١٦٨٦٠٣	٣٩١٩٦٣٢١٠٩
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(٣٣٨٤٦٨٩٧٥٨)	(٢٥٠١٨٤٠٨٠٨)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٨٧١٣٧٧٩١٦)	(٢٢٤٦٩٢٢٤٠٢)
أقون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٦٧٨٥٣٩٥٠٧٨)	(٢٨٩٦٨٧٢٤٣٣)
نقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية	٧١٧٦٧٠٥٧٣٤	٧١٢٩٢٤٩٢٤

- الإيضاحات لمرقعة من (١) إلى (٣٨) للرقوم المالية جزء مضمحلها.

رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب
محمد عثمان الديب

نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب
جان فوليوب كوليبه

البنك الأهلي سويسيتيه جنرال
شركة مساهمة مصرية *
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

١- النشاط

تأسس البنك الأهلي سويسيتيه جنرال (شركة مساهمة مصرية) كبنك استثمار وأعمال وذلك بتاريخ ١٣ أبريل ١٩٧٨ طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد مائة وتسعة وثلاثون فرعاً * ويوظف البنك ٣٧٦٢ موظفاً في تاريخ الميزانية والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية .

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المنقحة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها. وعند إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

- تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠ :

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنوك. وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠٠٩ حسب الأحول وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة. وفيما يلي ملخص بأهم التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية:

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.

- بداية من عام ٢٠٠٩ قام البنك بتحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل ولم يتمكن البنك من تحليل مكونات الأصول الثابتة التي تم اقتناؤها قبل عام ٢٠٠٩ إلى مكوناتها الهامة حيث لم يكن عمليا تقدير قيمة تلك المكونات في تواريخ الاقتناء.
- حدد البنك الأطراف ذوى العلاقة وفقا للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف.
- قام البنك باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة بدلا من طريقة التكلفة ولغرض تطبيق طريقة حقوق الملكية قام البنك بمقارنة تكلفة الاقتناء مع القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء وتحديد الفرق على انه شهرة وفي الحالات التي لم تتوافر فيها القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء فقد تم اعتبار القيمة الدفترية لصافي الأصول تساوي قيمتها العادلة وتحديد الشهرة على هذا الأساس ولم ينتج شهرة نتيجة تطبيق حقوق الملكية. بعد ذلك تم اخذ التغييرات في حقوق الملكية للشركة الشقيقة اللاحقة لتاريخ الاقتناء لتعديل القيمة الدفترية في الميزانية وقد ترتب على ذلك تعديل الاحتياطي الخاص في أول يناير ٢٠٠٩ بمبلغ ٧٨٩ ٦٣٧ ٢٦ جنيه يمثل صافي الأرباح والخسائر الناتجة من تطبيق طريقة حقوق الملكية حتى هذا التاريخ.
- نتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري ومعايير المحاسبة المصرية السارية تغيير السياسة المحاسبية للشهرة في القوائم المالية من أول يناير ٢٠٠٩ باختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.
- قام البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة ولم ينتج تعديلات من ذلك الإجراء.
- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي ، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة ، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها.
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي تم قياسها بالتكلفة المستهلكة وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات بدلا عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية كما تم تغيير طريقة تكوين المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقا للطريقة الجديدة والبالغة ٣٢٠ ٧٣٩ ١١٢ جنية بالنسبة لمخصصات القروض والتسهيلات و ٤٨٤ ٤٨٦ ٣٩ جنيه بالنسبة لمخصصات الالتزامات العرضية إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وبيين ايضاح (٣٤) اثر تغير تلك السياسة على حقوق الملكية والبنود المعرضة لخطر الائتمان.
- قام البنك بتطبيق طريقة التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين الموجودة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ومجموعة الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

(ب) الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة حيث يمتلك البنك حصة ملكية تتراوح من ٢٠% إلى ٥٠% من الشركات الشقيقة.
- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة. ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة بعد الاقتناء بطريقة حقوق الملكية.

(ج) التقارير القطاعية

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

البنك مقسم إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك، مركز الشركات يعتبر كإدارة التمويل المركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. فيما يخص تعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأعمال غير الأساسية فإنه يتم الإقرار عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقارير القطاعية عن طريق المنطقة الجغرافية، يتم تقديم قطاعات الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات على أساس مكان الفروع. واستنادا إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، إذا ما لم يحدد خلاف ذلك في إفصاح معين، يتم إعداد التقارير عن كل أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وتسييلات الائتمان الممنوحة لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم فيه تسجيل هذه الأصول.

(د) ترجمة العملات الأجنبية١/د - عملة التعامل والعرض

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

٢/د - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

– يتم تحليل للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

– تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية للأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

(٥) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

(١/٥) الأصول للمالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

– وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
– يتم تبويب الأداة المالية على إنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها ونحويل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

(٢/٥) القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
– الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .
– الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
– الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

(٣ / ٨) الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

(٤ / ٨) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ التنفيذ وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال لأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي ، فيتم قياس قيمته بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ز) أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير محبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية للبند التالي:
 - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة). ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضا عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى.

(ز-١) تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطية القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
- يتم إدراج أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك ضمن "صافي الدخل من العائد". هذا ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد التغطية نفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على حساب الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق.

(ز - ٢) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن صافي دخل المتاجرة بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو "تكلفة ائودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحصل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القروض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي الأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.
- ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويح القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويح وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعينة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ي) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

(ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميرانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميرانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ل) اضمحلال الأصول المالية

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال احد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للاستثمار ("حدث الخسارة" - loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤثرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع النقاسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى البنك ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أو لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية ، يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول كونها مؤشر لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى. ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال احد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل. ويعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض معتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

(م) الأصول غير الملموسة

١/م الشهرية

تمثل الشهرية الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد. ويتم اختبار الشهرية سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرية بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها ليهما أكبر.

٢/م برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة فيما لا يزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة باعتبارها أصل مستقل وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

٥٠ سنة	الهيكل الخرسانية و المباني	للمباني
٢٠ سنة	الأسطح و موانع المياه	
١٠ سنوات	الواجهات	
١٠ سنوات	للتجهيزات و للنيكورات	التجهيزات
١٥ سنة	للمساعد	
١٠ سنوات	أعمال الكهرباء	
١٠ سنوات	أعمال التكييف	

٣٠ سنة	مولدات الكهرباء	
١٠ سنوات	شبكة للتليفونات	
١٠ سنوات	الشبكة التليفزيونية	
١٠ سنوات	نظام الحريق	
١٠ سنوات	نظام مكافحة للحريق	
١٠ سنوات	تجهيزات أخرى	
١٠ سنوات أو مدة عقدة الإيجار أيهما أقل		التجهيزات المباني المؤجرة

تعتمد مدة الإهلاك للأصول الثابتة بخلاف المباني على عمرها الافتراضي الذي عادة ما يتم تقديره في إطار النسب التالية:

١٠ سنوات	الأثاث
٢٠-٣٠ سنة	الخزائن الحديدية
٥ سنوات	معدات حساب آلي
٥ سنوات	أجهزة كهربائية
٥ سنوات	المسارات

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع 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 أرباح أو خسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ع) الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها البنك عقود إيجار تشغيلي.

١/ع - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢/ع - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، الأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصصات الأخرى وفقا للقيمة الحالية للمدفوعات المقتر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية. وذلك حال كون تأثير القيمة الزمنية للنقود هاما.

ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ق) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقا لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولى في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقا لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.

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

(ر) مزايا العاملين

البنك الأهلي سويسيتيه جنرال مسئول بالفعل عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين والمتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. وابتداءً من الأول من يناير ٢٠٠٩، التزم البنك بالكامل بالسياسة التالية. وأي تعديل ينشأ عن أول تنفيذ بالكامل يؤثر على الأرباح المحتجزة.

يمنح البنك الأهلي سويسيتيه جنرال العاملين لديه نظم مزايا متنوعة، مثل نظام الخدمة الطيبة.

نظام الخدمة الطيبة يعد من نظم المزايا المحددة. نظم المزايا المحددة تلزم البنك بدفع مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط و طويل الأجل.

يتم القيام بتسجيل التزام في جانب الالتزامات بالميزانية تحت بند * التزامات مزايا التقاعد"، لتغطي جملة هذه الالتزامات. و يتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقتررة. هذه التقنية تتطوي على فرضيات تتعلق بعنوم السكان، معدلات دوران العاملين زيادة المرتبات، و معدلات الخصم و التضخم.

عندما يتم تمويل هذه النظم عن طريق صناديق خارجية مصنفة على أنها أصول اللانحة، يتم خصم القيمة المعاملة لهذه الصناديق من الالتزام المكون لتغطية الالتزامات.

و يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات و التغييرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزيد عن ١٠% من قيمة أصول اللانحة أو ١٠% من التزامات المزايا المحددة ايها أعلى، و في حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة و ذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.

و يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

يتم تسجيل التكاليف السنوية لنظم مزايا العاملين ضمن بند المصروفات الإدارية (مصروفات عاملين).

ونظم الاشتراك المحدد هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات في القطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو تطوعي، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

(ش) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ت) الاقتراض

يتم الاعتراف بالقرروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ث) رأس المال

ث/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات من الضرائب.

ث/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

(خ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

(ذ) أرقام المقارنة

يعد تدوير أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقيول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود الخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

إستراتيجية إدارة المخاطر

يعمل البنك الأهلي سويسيتيه جنرال في خطوط عمل يتولد عنها نطاق من المخاطر قد تختلف في تكرار حدوثها وجسامتها وتقلبها. ومن ثم، أتحذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر، ومنها القدرة العالية على قياس مستوى الإقدام على المخاطر ومؤشرات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل إدارة المخاطر يتسم بأداء عالي المستوى وبالكفاءة.

ولذا، تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة عن طريق الوصول ببيان المخاطرة العام للأعمال إلى الحد الأمثل.
- ضمان استمرارية البنك ، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
- التوازن النسبي ما بين المخاطرة و العائد الخاص بأنشطة البنك المختلفة.
- قابلية تأثر المكاسب للأعمال من قبل الدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الهدف من إنجاز حافظة أعمال متوازنة بشكل جيد خاصة بتدفقات المكاسب.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي، في جميع أنحاء المنظمة، ابتداء من مجلس الإدارة حتى فرق العمل الإدارية للميدانية التشغيلية.
- ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من جانب خطوط الأعمال والأجهزة المعاونة وكذلك من جانب جهاز مستقل لرصد المخاطر وتنفيذ القواعد والإجراءات.

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- **مخاطر الائتمان:** (بما في ذلك حد المخاطرة لبلد ما): ويقصد بها مخاطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو مُصدري الأذون التجارية السيادية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية. وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (مخاطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. وعلاوة على ذلك يمكن أن تزداد مخاطر الائتمان عن طريق مخاطر التركيز أو عدم التنوع الاقتصادي التي تنشأ إما عن التعرض الإجمالي لإحدى العملاء أو مجموعات من الشركاء بمبالغ كبيرة يكون من المحتمل بشكل كبير عدم استردادها.

ب- **مخاطر السوق:** يقصد بها مخاطر الخسائر الناجمة عن التغيير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

ج- **مخاطر التشغيل:** (وتشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر المسعة إلخ): يقصد بها المخاطر الناجمة عن الخسائر أو العجز أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. وعلاوة على ذلك، يمكن أن تتخذ مخاطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام مما يقع على عاتق البنك تحمل مخاطر اتخاذ عقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- **مخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك:** يقصد بها المخاطر الناجمة عن الخسائر أو إهلاك المتبقى في ميزانية البنك العمومية والأصول الواردة والتغير واردة في الميزانية، والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو عسلات الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية.

هـ- **مخاطر السيولة:** ويقصد بها المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

وقد خصص البنك الأهلي سويسبيته جنرال موارد وفيرة لكي تتلاءم باستمرار إدارة المخاطر بالبنك مع أنشطته وتضمن أن إطار عمل إدارة المخاطر يعمل في توافق تام مع المبادئ الأساسية التالية:

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

وجدير بالذكر، إن إدارة المخاطر مستقلة عن جميع كيانات البنك التشغيلية وتتبع مباشرة إلى الإدارة العامة. ومن دورها أنها تساهم في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوي، ويعمل بالإدارة فريق عمل متنوع ومتخصص في إدارة تشغيل الائتمان ومخاطر السوق.

وعلى وجه الخصوص فإن إدارة المخاطر:

- تحدد وتعتمد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم ورصد والموافقة على مخاطر الائتمان وحدد المخاطرة لبلد ما ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. كما أنها تقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة وتسمى بشكل دعوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- تساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق عرض المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.
- وضع إطار لتحديد وإدارة المخاطر التشغيلية.

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

المخاطر القانونية تدار بواسطة إدارة المخاطر القانونية و مخاطر الائتزام تدار بواسطة إدارة انطاق.

وتقع، بشكل أساسي، مسؤولية ابتكار المنظومة الفعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأوس و السياسات اللازمة لإدارة المخاطر على عاتق إدارة المخاطر ، وفي بعض المجالات الخاصة، على عاتق وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية.

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة و مناقشة الخطوات الأساسية لإدارة الأخطار البنكية الجوهرية وتجتمع كل ثلاثة أشهر على الأقل. ويحضر اجتماعات لجنة المخاطر أعضاء من اللجنة التنفيذية ويتم الاستعانة برؤساء خطوط الأعمال ومديري إدارة المخاطر لمراجعة سياسات معالجة المخاطر وأساليب التقييم والموارد المادية والبشرية اللازمة وتحليل محافظ الائتمان وتكلفة المخاطر وحدود السوق وتركيز الائتمان على مستوى المنتجات المالية والقطاعات الاقتصادية الخ.

ومن ناحية أخرى، تختص لجنة إدارة الأصول والخصوم بتحديد السياسات و التخطيط للتعامل مع المخاطر التمويلية ومخاطر عدم توفر سيولة.

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بمراقبة مخاطر التشغيل، وعملية المراقبة الدائمة (أي إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (أي إدارة التفقيش الداخلي).

وأخيراً، يقوم فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

البنك معرض لخطر الائتمان المعرف بفشل العميل في سداد التزاماته التعاقدية للبنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يتعين الحرص البالغ في إدارة الخطر الائتماني. ويتجسد هذا الخطر في أنشطة عمليات الاقتراض و أدوات الدين في أصول البنك و في الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان و الإعتمادات المستندية.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان: التنظيم والهيكل

إن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان، الذي يشكل مصدر أهم خطر. وفي البنك الأهلي سوسيتيه جنرال، يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية وربحيته. وبالتالي، فإن البنك يطبق إطار عمل محكم لمراقبة مخاطر الائتمان، وتمثل السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان حجر الزاوية في هذا الإطار. و يتم تحديدها بمشاركة إدارة المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

وفي داخل إدارة المخاطر، يكون العاملون فيها مسئولين عن:

- تحديد حدود الائتمان على صعيد كل من العميل أو مجموعة عملاء أو عمليات تجارية فردية.
- اعتماد نماذج تقييم العملاء والمعايير الداخلية لتحديد الجدارة الائتمانية للعميل (التي تعبر عن مصداقية العميل بشأن السداد).
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء وفي مختلف محافظ الائتمان.
- مراجعة صياغة نصوص سياسات المخصصات الخاصة و العامة.

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

كما تساعد إدارة المخاطر في تحديد المعايير لقياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

- يتعين اعتماد كل المعاملات بشكل مسبق التي تحتوي على "خطر الاستبدال" و تعريفه تحمل البنك خسارة نتيجة اضطراب البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضا محاطر الدائن و خطر عدم التسمية أو عدم التسليم وخطر المصدر على خطر الاستبدال).
- يكون العاملين الذين يقومون بتقييم مخاطر الائتمان مستقلين بشكل تام عن عملية اتخاذ القرار.
- استنادا إلى سياسة الائتمان، تقع مسؤولية تحليل المخاطر على عاتق أنسب وحدة مخاطر الائتمان التي تراجع كل الحدود الائتمان المطلوب منحها لعميل بعينه أو مجموعة من العملاء لضمان وجود أسلوب ثابت لإدارة المخاطر.
- تتضمن بشكل نظامي كافة قرارات الائتمان تقييمات درجة المخاطر الداخلية (أي تحديد الجدارة الائتمانية) الخاصة بالمتعهد، كما اقترحتها خطوط الأعمال و يتم الموافقة عليها من قبل إدارة المخاطر قبل عرضها على اللجان الائتمانية المعنية.

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

يقوم خطر الاستبدال على قياس تكاليف الإحلال الخاصة بمعاملة تجارية في حالة إخلال أحد طرفي العقد الأصليين بالالتزامات وضرورة إغلاق الوضع المفتوح (المعرض لمخاطر تقلب أسعار السوق مثل أسعار الصرف) الناتج عن ذلك مع طرف العقد الأخرى. ولذلك، تكاليف الإحلال تكون ناتجة عن الفرق في سعر السوق بين التاريخ الذي دخل فيه الأطراف في المعاملة الأصلية والتاريخ الذي حدث فيه الإخلال بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عمليات استبدال أسعار الفائدة وصفقات مستقبلية بالعملة الأجنبية.

إدارة خطر الاستبدال

أكد البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بشكل كبير على المراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إخلال طرفي العقد بالالتزامات. ولذا، توضع حدود تقيد حجم تعامل طرف العقد (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية.

(٢-أ) قياس درجة المخاطر والتقييمات الداخلية لدرجة المخاطر

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجة المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
 - مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لابتكار واستخدام نظام تقييم درجة المخاطر (النطاق، تكرار مراجعة التقييم، وإجراءات الموافقة على التقييم، وغير ذلك)
 - الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج لإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.
- ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن المصدقية والكشف في الوقت المناسب للمعلومات المتعلقة بحالات الإخلال و الضائر الائتمانية الناتجة عنها.
- ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة.

وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:

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

(٣-أ) سياسات الأضمحلال والمخصصات

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الأضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الأضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

في تاريخ كل ميزانية يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية كنتيجة لحدث أو مجموعة من الأحداث وقعت بعد الإثبات الأولى للأصل في الدفاتر (حدث الخسارة) وما إذا كان حدث الخسارة له تأثير على التدفقات المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية التي يمكن التنبؤ بها بدرجة موثوق فيها.

يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أحد الأصول المالية التي لها أهمية نسبية أو مجموعة من الأصول المالية التي لا تحتوي على أهمية نسبية بالنسبة لكل أصل. وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال:

- عدم السداد (عدم مداد أقساط القرض لفترة تزيد عن ثلاث أشهر بالنسبة للمؤسسات وشهر واحد بالنسبة للأفراد)
- وجود مؤشر موضوعي للخطر الائتماني أو عند دخول المقرض في دعاوى قضائية.

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٨%	٩٣%	٨%	٩٣%	- ديون جيدة
٤%	١%	٦%	٢%	- المتابعة العادية
٣%	١%	٣%	١%	- المتابعة الخاصة
٨٥%	٥%	٨٣%	٤%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

(أ-٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٠ جنيه مصري	
٩.٩٥٨٨١٤٠٥	٨٧٥٩١٦٨١٠٣	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٧٢١٣٦٩٣٦٥	٦٧٣٨١٥٨٧٧	- حسابات جارية مدينة
١٣٩٢٤٨١٧٨	١٤٩٥٣٩٥٢٨	- بطاقات ائتمان
٣٥١٨٩٦٠٧٣٦	٤٠٠٧٣٧٣٦٥٣	- قروض شخصية
٤٩٧٤٠١٠٤	٧٧٩٤٢٤٦١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٣٠٤٤٨٧٦٧٧٦	١٣٣٦٠٥٠١٠٦١	- حسابات جارية مدينة
٦١٧٣٠٨٣٦٥١	٦٦٩٦٧١٤٥٥٤	- قروض مباشرة
٣٧٥٣٠٩٨٤٣٨	٤٠٨٦٨٩٦٤٣٠	- قروض مشتركة
٥٩٢٨٦٠٠٢٦	٦٠٠٥٠٢٤٠٨	- قروض أخرى
(١٤٢٤١٧٣٢٩٠)	(١٣٥٥١٥٨١١٢)	- مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المخصصة
٤٣٩٤١٦٠٠	٧٢٩٣١٨٧٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٥٠٥٢٧١٧٠٠١	٥١٠٢٧٤٨٣٢٧	- أدوات دين
٢٦٢٨٥١٥٥٢	٢٨١٨٩٣٢١٣	أصول أخرى
٤١٠٢٤٤٥٤٥٤٢	٤٢٥١٤٨٦٩٣٨١	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٠.٣٧٧.١٥٤	٧٢.٤٠٩.٣٣٣	ضمانات مالية
٤٧٧.٨٧٩.٤٦٨	٦٣٠.٧٢٤.٧٢٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى متعلقة بالائتمان
١.٨٤٣.٠٣٤.٧٧٣	٢.١٥٠.٢٠٩.٨٧٧	اعتمادات مستندية
٦١٠.٨٧١.٩٩٢	٧٤٠.٥٥٨.٩١٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩.٥٤٤.٥٣٣.٦١٢	٩.٥١٤.٢١٢.٩٧٣	خطابات ضمان
١٢٦.٠٦.٦٩٦.٩٩٩	١٣١.٠٨.١١٥.٨٢٢	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر يونيو ٢٠١٠ ، آخر ديسمبر ٢٠٠٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٦٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٦% في آخر سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٢% مقابل ١٢% في آخر سنة المقارنة وتمثل أدون الخزنة ٢١% مقابل في آخر سنة المقارنة ٢٢% .

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦٢٨ ١٧١ ٢٧٣ ١ جنيه وجد اضمحلال في أقل من ٧٨% من قيمتها مقابل ٥٦٩ ٩٢٥ ٣٣٥ ١ جنيه وجد اضمحلال في أقل من ٧٧% من قيمتها في آخر سنة المقارنة.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في يونيو ٢٠١٠.
- ٩١% من الاستثمارات في أدوات دين وأدون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩١% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الحدارة الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ يونيو ٢٠١٠		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
---	٢٦ ٤٩١ ٠٩٦ ٢٨٧	---	٢٨ ١٤١ ١١٦ ٥٠٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
---	١٦٦ ٢١٤ ٩١٨	---	٢٣٨ ٩٩٧ ٨٣٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
---	١ ٢٣٥ ٩٢٥ ٥٦٩	---	١ ٢٧٢ ١٧١ ٦٣٨	محل اضمحلال
---	٢٧ ٩٩٢ ٢٣٦ ٧٧٤	---	٢٩ ٦٥٣ ٢٨٥ ٩٧٢	الأجمالي
---	(١ ٢٢٥ ٤٠٣ ٦٤٠)	---	(١ ٦٩٥ ٤٧١ ٤٢٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
---	(١٧١ ٧٨٦ ٠١٥)	---	(١٣٩ ٦٣٨ ٨١٥)	يخصم : العوائد المجنبه
---	(٢٦ ٩٨٣ ٦٣٥)	---	(٢٠ ٠٤٧ ٨٧٤)	يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
---	٢٦ ٥٦٩ ٠٦٣ ٤٨٤	---	٢٨ ٢٩٨ ١٢٧ ٨٩٠	الصافي

بلغ اجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات ١ ٦٩٥ ٤٧١ ٤٢٣ جنيه مقابل ١ ٢٢٥ ٤٠٣ ٦٤٠ جنيه عن سنة المقارنة منها ١٥٧ ٢٧١ ٩٩٥ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ١٠٧ ٢٠٥ ١٠٤٠ جنيه عن سنة المقارنة والباقي البالغ ٢٦٦ ٢٠٠ ٢٠٠ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان مقابل ٤٣٥ ٢٩٦ ١٨٥ جنيه عن سنة المقارنة ويتضمن إيضاح رقم ١٩ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلماء.

تم خلال الفترة المالية الحفاظ على مستوى محفظه البنك في القروض والتسهيلات حيث بلغت نسبة الزيادة حوالي ٦% فقط ويرجع ذلك إلى السياسة الحذرة في الإقراض وانخفاض الطلب من جانب عملاء الائتمان ، ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

أفراد					
٢٠ يونيو ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي القروض والتسهيلات
١- جيدة	٦٧٣ ٨١٥ ٨٧٧	١١٣ ٩٨٧ ٠٧٢	٣ ٧٢٤ ٢٢٤ ٩٧٧	٧٤ ١١٤ ٤٦١	٤ ٥٩٦ ١٤٢ ٣٨٧
الاجمالي	٦٧٣ ٨١٥ ٨٧٧	١١٣ ٩٨٧ ٠٧٢	٣ ٧٢٤ ٢٢٤ ٩٧٧	٧٤ ١١٤ ٤٦١	٤ ٥٩٦ ١٤٢ ٣٨٧

مؤسسات					
٢٠ يونيو ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض والتسهيلات
١- جيدة	١٣ ٢٢٥ ٧٧٥ ١٢٤	٥ ٤٦٨ ٨٥١ ٤٤٧	٣ ٦٠٦ ٦٣٠ ١٩٦	٥٩٦ ٥٠٢ ٤٠٨	٢٢ ٨٩٢ ٧٥٩ ١٧٥
٢- المتابعة العادية	١٠٤ ٦٤١ ٥٢٢	٨٥ ٤١٣ ٠٢٥	١٧٤ ١٩١ ٢٧١	--	٣٦٤ ٢٤٥ ٨١٨
٣- المتابعة الخاصة	٢٨ ٩٥٦ ٨٢٨	١٤ ٠٠٥ ٩٨٨	٢٣٦ ٠٠٦ ٣١٢	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٨٢ ٩٦٩ ١٢٨
الاجمالي	١٣ ٣٥٩ ٣٧٣ ٤٧٤	٥ ٥٦٨ ٢٧٠ ٤٦٠	٤ ٠١٦ ٨٢٧ ٧٧٩	٦٠٠ ٥٠٢ ٤٠٨	٢٣ ٥٤٤ ٩٧٤ ١٢١

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي القروض والتسهيلات
١- جيدة	٧٢١ ٣٦٩ ٣٦٥	١١٠ ٧٥٢ ٨٨٢	٣ ٢١٧ ٥٤٨ ٠٦٧	٤٦ ٦٨٩ ١٠٤	٤ ١٩٦ ٣٥٩ ٤١٨
الاجمالي	٧٢١ ٣٦٩ ٣٦٥	١١٠ ٧٥٢ ٨٨٢	٣ ٢١٧ ٥٤٨ ٠٦٧	٤٦ ٦٨٩ ١٠٤	٤ ١٩٦ ٣٥٩ ٤١٨

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض والتسهيلات
١- جيدة	١٢ ٦٦٨ ٦٤٩ ٧٧٥	٤ ٨٤٤ ٦٩٥ ٤٨٢	٣ ٤٧٩ ٤٧٦ ٩٥٨	٥٩٢ ٨٦٠ ٠٢٦	٢١ ٥٨٥ ٦٨٢ ٢٤١
٢- المتابعة العادية	٧٢ ٣٤٨ ٣٦٠	١٣٧ ٨١٣ ٥٢٩	١٧٤ ٣٦٤ ٠٧٧	--	٣٨٤ ٥٥٥ ٩٦٦
٣- المتابعة الخاصة	٢٠٣ ٠٩٤ ٣٠٩	٢١ ٤٠٤ ٣٥٣	--	--	٣٢٤ ٤٩٨ ٦٦٢
الاجمالي	١٣ ٠٤٤ ٠٩٢ ٤٤٤	٥ ٠٠٣ ٩١٣ ٣٦٤	٣ ٦٥٣ ٨٧١ ٠٣٥	٥٩٢ ٨٦٠ ٠٢٦	٢٢ ٢٩٤ ٧٣٦ ٨٦٩

لم يتم اعتبار القروض المضمونه محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	١٧٦.٩٤٥٦	٩١٢٤.٦٧٦	--	١٠٨٨٥.١٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	--	--	--	--	--
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	--	--	--	--	--
أكثر من ٩٠ يوم	--	--	--	--	--
الاجمالي	--	١٧٦.٩٤٥٦	٩١٢٤.٦٧٦	--	١٠٨٨٥.١٣٢

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	١٠٠.٧١٢٣.٠٨	--	--	١٠٠.٧١٢٣.٠٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	--	٩٢.٦٣٤٤	--	--	٩٢.٦٣٤٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	--	٦٦٥٧.٩٨٦	--	--	٦٦٥٧.٩٨٦
أكثر من ٩٠ يوم	--	١٣.٥٧١.٠٦٦	--	--	١٣.٥٧١.٠٦٦
الاجمالي	--	١٣٠.٩٤٧٧.٠٤	--	--	١٣٠.٩٤٧٧.٠٤

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	١٤٧٥٨٨٦٣	٢١١١.١٠٢	--	٣٥٨٦٨٩٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	--	--	--	--	--
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	--	--	--	--	--
أكثر من ٩٠ يوم	--	--	--	--	--
الاجمالي	--	١٤٧٥٨٨٦٣	٢١١١.١٠٢	--	٣٥٨٦٨٩٦٥

مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٨٩ ٣٤٥ ٠٦٠	--	٧ ٧٣٥ ٧٩٩	٨١ ٦٠٩ ٢٦٦	--	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٥ ٧٤٣ ٣٠٩	--	--	٢٥ ٧٤٣ ٣٠٩	--	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٠ ٨٥٩ ٦٣٤	--	--	١٠ ٨٥٩ ٦٣٤	--	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤ ٣٩٧ ٩٥٠	--	٣٦ ٩٢٨	٤ ٣٦٦ ٠٢٢	--	أكثر من ٩٠ يوم
١٣٠ ٣٤٥ ٩٥٣	--	٧ ٧٦٧ ٧٢٧	١٢٢ ٥٧٨ ٢٢٦	--	الإجمالي

القروض والتسهيلات المتأخرة هي تلك التي حل موعد استحقاقها أو جزء منها ولم تسدد في الموعد المتفق عليه تعاقديا ويتضمن ذلك المتأخرات من يوم واحد وحتى ٩٠ يوم والأرقام التي تظهر في الإيضاح تمثل كافة رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر فقط . ولكن لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**قروض وتسهيلات للتعلم**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١ ٢٧٣ ١٧١ ٦٢٨ جنيه مقابل ١ ٣٣٥ ٩٢٥ ٥٦٩ جنيه في سنة المقارنة .
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	١٧ ٩٤٣ ٠٠٠	١٨١ ٩٠٨ ٠٠٠	٣ ٨٢٨ ٠٠٠	٢٠٣ ٦٧٩ ٠٠٠

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١ ١٢٧ ٥٨٧	٩٩٨ ٢٩٦ ٣٩٠	٧٠ ٠٦٨ ٦٥١	--	١ ٠٦٩ ٤٩٢ ٦٢٨

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	١٣ ٧٣٦ ٤٣٣	١٨٠ ٣٠٢ ٥٦٧	٣ ٠٥١ ٠٠٠	١٩٧ ١٩٠ ٠٠٠

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٨٣ ٨٢٢	١ ٠٤٦ ٥٩٢ ٠٦١	٩١ ٤٥٩ ٦٧٦	--	١ ١٣٨ ٨٣٥ ٥٦٩

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترشيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل خاصة قروض تمويل العملاء وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٣٨٥.٩٠.٠٠٠ جنيه مقابل ٢٨٠.٠٠٠ ٤٧٢ جنيه في سنة المقارنة .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٠ جنيه مصري	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لمؤسسات
٤٧٢ ٢٨٠.٠٠٠	٣٨٥.٩٠.٠٠٠	- قروض مباشرة
٤٧٢ ٢٨٠.٠٠٠	٣٨٥.٩٠.٠٠٠	الإجمالي

* المبالغ الموضحة بالجدول أعلاه لا تحتوي على أية مبالغ تم إعادة التفاوض بشأنها بخصوص الشروط التعاقدية فيما يتعلق بتعديل شروط سعر الفائدة و/أو فترة سداد الدين الممنوحة من قبل البنك بغرض الحفاظ على جودة العلاقة مع عملاء البنك.

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى في آخر الفترة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٠ جنيه مصري	
٩٠٩٥٨٨١٤٠٥	٨٧٥٩١٦٨١٠٣	-أذون الخزانة المصرية
		-إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٥٦٨٠٨٢٩٠٢	٣٦١٨٨٦٩٥٣٦	سندات الخزانة المصرية
١٢٨٧٩٦٧٢٠٢	١٢٨٧٤٣٩٢٨٩	سندات الخزانة الأمريكية
		-إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩٦٦٦٦٨٩٧	١٩٦٤٣٩٥٠٢	سندات الخزانة المصرية
١٤١٤٨٥٩٨٤٠٦	١٣٨٦١٩١٦٤٣٠	الاجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

خلال الفترة المالية الحالية لم يتم البنك بالاستحواذ على أصول بغرض تسوية مديونيات قائمة.

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

(٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية (قبل خصم المخصصات) ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا لمناطق المرتبطة بعملاء البنك. وتم توزيع المخاطر الخاصة بالقروض والتسهيلات للعملاء بناء على مناطق الفروع التي تم فتح حسابات العملاء بها.

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية					
		إجمالي	الجويز والبحر الاحمر	الإسكندرية والدلتا	الجيزة		القاهرة
٨٧٥٩١٦٨١٠٢	--	٨٧٥٩١٦٨١٠٢	--	--	--	٨٧٥٩١٦٨١٠٢	أذون خزانة
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٦٧٢٨١٥٨٧٧	--	٦٧٢٨١٥٨٧٧	٢٠٩٤٠٧٩٠	٦١٢٠٢٢٢٦	١٤٧٦٥٥٠٢٧	٤٣١٠١٧٨٢٤	- حسابات جارية مدينة
١٤٩٥٣٩٥٢٨	--	١٤٩٥٣٩٥٢٨	٨٩٤٤٥٢٨	٢٠٨٥٢٥٩٦	٥٤٨٤٥٧٢٨	٦٤٨٩٦٧٢٦	- بطاقات ائتمان
٤٠٠٧٣٧٢٦٥٢	--	٤٠٠٧٣٧٢٦٥٢	٣٤٦٦٥٢٨٠٠	٨٢٣٠٣٧٩٨٢	١٦٦٠١٧٩٤٤٤	١٦٧٧٥٠٢٩٢٦	- قروض شخصية
٧٧٩٤٢٤٦١	--	٧٧٩٤٢٤٦١	٢٧٧٤٨٦٩	١١٦٠٨٧٠٨	٢٥١٢٩٦٨٩	٢٧٩٢٩١٩٥	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٣٣٦٠٥٠١٠٦١	--	١٣٣٦٠٥٠١٠٦١	٦٢٢٧٩٥٠١٤٤	١٧٨٧٦٩٩٩٢	٣٤٠١٤٢٧٩١٨	٦٨٤٢٣١٣٠٠٦	- حسابات جارية مدينة
٦٦٩٦٧١٤٥٥٤	--	٦٦٩٦٧١٤٥٥٤	١٦٦٥١٨١٧٨	١٤٧٣٦٥٨٥٠	١٨٩٩٦٩٤٤٩٦	٢٤٥٢١٠٥٥٢٠	- قروض مباشرة
٤٠٨٦٨٩٦٤٢٠	--	٤٠٨٦٨٩٦٤٢٠	--	٨١٦٩٤٢٨٧٨	١٢٥١٨٥٧٤٤٠	٢٠١٧٠٩٥٣١٢	- قروض مشتركة
٦٠٠٥٠٢٤٠٨	--	٦٠٠٥٠٢٤٠٨	٣٦٥٢٠٨٢٨	٣٦٢١٧١٧١	١٠٠٢٧٤٨٠٨	٤٢٢٢٧٩٠٩٣	- قروض أخرى
٧٢٩٢١٨٧٨	٥٠٣٦٥٦٠٨	٧٢٥٦٦٢٧٠	١٢٢٦١٠٤٨	--	--	١٠٣٠٥٢٢٢	أدوات مشتقات مالية
							استثمارات مالية
٥١٠٢٧٤٨٢٢٧	١٢٨٧٤٢٩٢٨٩	٣٨١٥٢٠٩٠٢٨	--	--	--	٣٨١٥٢٠٩٠٢٨	-أدوات دين
٢٨١٨٩٢٩١٢	١٢١٤٦٥١٥	٢٦٩٧٤٦٦٩٨	١١٢٨١٨١٨	٢٧٨٦٥٧٥٢	٢٧٨١٨٥٦٤	٢٠٢٦٥١٠٦٤	أصول أخرى
٤٣٨٧٠٠٧٤٩٢	١٣٤٩٤٥١٤١٢	٤٢٥٢٠٠٧٦٠٨١	١٩٧٤٤٥٥٥١٣	٤٧٣١٤٩٤٠٩٥	٨٠٧٩٠٥٢١٢٤	٢٧٧٢٤٥٧٢٠٤٩	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٢٤٤٨٦٦٧٨٢٢	١٢٦٢٦١٧٥٢٢	٤١١٨٦٠٠٠٢٧٠	١٤٤١٧٥٨٢٢٤٥	٤٦٣٩٥٠٤٦٠٣	٨٠٠٨٥٠٢٠٧١	٢٦٨٦٩٤١٩٢٥١	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية (قبل خصم المخصصات) ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	مؤسسات خدمية	مؤسسات تجارية	مؤسسات صناعية	مؤسسات زراعية	
٨٧٥٩١٦٨١٠٢	-	-	-	٨٧٥٩١٦٨١٠٢	-	-	-	-	أذون خزينة
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٦٧٢٨١٥٨٧٧	٦٧٢٨١٥٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١٤٩٥٢٩٥٢٨	١٤٩٥٢٩٥٢٨	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤٠٠٧٢٧٢١٥٢	٤٠٠٧٢٧٢١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٧٧٩٤٢٤٦٦	٧٧٩٤٢٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									قروض لمؤسسات
١٢٢٦٠٥٠١٠٦٦	-	-	-	-	١٠٢٨٨٦٦٦٦	١٠٢٨٨٦٦٦٦	٩٠٢٠٧٤٦٦٦	١١٧٧١٨٦٦٦	- حسابات جارية مدينة
٦٦٦٦٧١٤٥٥٤	-	-	-	-	١١٤٧٤٢٦٦٦	١١٤٧٤٢٦٦٦	١١٤٧٤٢٦٦٦	١١٤٧٤٢٦٦٦	- قروض مباشرة
٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	-	-	-	-	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	- قروض مشتركة
٦٠٠٥٠٤٤٠٨	-	١٧٤٧٤٠٨٦٦	-	-	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	- قروض أخرى
٧٢٤٢١٨٧٨	-	٥٠٤٦٦٦٦	-	-	-	١٢٢٦٦٦٦	١٢٢٦٦٦٦	١٢٢٦٦٦٦	أدوات مشتقات مالية
									استثمارات مالية
٥٠٠٤٧٤٨٢٢٧	-	-	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	٥٠٠٤٧٤٨٢٢٧	-	-	-	-	- أدوات دين
٢٨١٨٩٢٤٢٢	٢٨١٨٩٢٤٢٢	-	٤٠٨٩٨٦٦٤٢٠	٢٨١٨٩٢٤٢٢	٥٠٠٤٧٤٨٢٢٧	٥٠٠٤٧٤٨٢٢٧	٥٠٠٤٧٤٨٢٢٧	٥٠٠٤٧٤٨٢٢٧	أصول أخرى
١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	١٢٨٧٠٠٢٧٤٢٢	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) - خطر السوق

- خطر السوق هو خطر الخسارة الناتج عن التغيرات العكسية في أسعار السوق. ويحتوي على كل العمليات الخاصة بالمتاجرة وأيضاً بعض العمليات الخاصة بحفظه البنك والتي يقوم البنك بتقييمها بناء على أسعار السوق. ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق.
- المنتجات التي تحتوي على مخاطر السوق والتي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه تنحصر في النقدية وبعض المشتقات المالية البسيطة مثل سعر العائد و عمليات تبادل النقد الأجنبي وعقود العملة الآجلة.
 - أنشطة المتاجرة التي يديرها البنك تحتوي مركز مبادلة النقد الأجنبي لمدة ليلة واحدة وبتطبيق حد خطر لا يمكن تجاوزه.
 - المراكز المفتوحة يتم إدارتها وتسويتها مركزياً.
- مدير إدارة المعاملات الدولية يأخذ على عاتقه المسؤولية الأولية الخاصة بالمخاطر.

(ب-١) أساليب قياس خطر السوق

- كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.
- تغطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بمسعر الصرف

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	نسبة الامتخدام من الحد المصرح به طبقاً لقواعد البنك	أقصى خسارة متوقعة	نسبة الخسارة من الحد المصرح به طبقاً لقواعد البنك
USD	٢.٤١٤٥٢	--	٢.٤١٤٥٢	٥١%	٢.٤١٤٥٠	٥١%
EUR	١٧٧.٥٧٧	--	١٧٧.٥٧٧	٤%	١٧٧.٥٠٨	٤%
GBP	١٢١٦١	--	١٢١٦١	١%	١٢١٦٦	١%
JPY	١.٥٣٤٢	--	١.٥٣٤٢	١١%	١.٥٣٤	١١%
CHF	٣٧٨٤	-	٣٧٨٤	١%	٣٧٨	١%
DKK	٤٣٦٠	--	٤٣٦٠	٤%	٤٣٦	٤%
NOK	٧٣٣	--	٧٣٣	١%	٧٣	١%
SEK	٨١	--	٨١	٠%	٨	٠%
CAD	(٤٨١)	(٤٨١)	-	٠%	(٤٨)	٠%
AUD	(٥٤٠.٩)	(٥٤٠.٩)	--	٥%	(٥٤١)	٥%
AED	٦.٧٣	--	٦.٧٣	٦%	٦.٧	٦%
BHD	(١٥)	(١٥)	--	٠%	(٢)	٠%
KWD	(٦٤٩٦٠)	(٦٤٩٦٠)	--	٦٥%	(٦٤٩٦)	٦٥%
OMR	(١)	(١)	--	٠%	--	٠%
QAR	(٢٨)	(٢٨)	--	٠%	(٣)	٠%
SAR	(٥٩٦٠)	(٥٩٦٠)	--	٣%	(٥٩٦)	٣%
EGP	(٢٢٧٤٢.٩)	(٢٢٧٤٢.٩)	--			
					٢٢٧٤١٩	
						أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
					١٣٦٤.٨١	
						أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتكفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإحصائية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها .

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول العالية						
٤٦٧.٩٢٨٢١٥	١٧٢٢٢٣٢٠	٨٣٤.٨١٠	٦٤٣٩٦٥٦١	١٣٨٥٦٥٧٣٣	٤٤٤٢٣٥٢٧٩١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧٨٨.٢٢١٦٨	٤.٣٣٥٨٧٤	٣٧٣٩٤.٧٩٨	١٨٩٩٣٣٥٣٨٩	٦٩٧١١٤٢١٩٤	٥.٣٢٧٧٩٣٣	أرصدة لدى البنوك
٨٧٥٩١٦٨١.٢	--	--	--	--	٨٧٥٩١٦٨١.٢	أثون خزنة
٢٨٢٩٨١٢٧٨٦.٠	٣.٤٩٥٥٣٣	١٣٩٦٥١١٥	٥٥٧٦٨٢٥٩٥	١٠.٣١٥٦٧٥٢٤٥	١٧٣٨.٣٥٩٣٨٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٢٩٣١٨٧٨	--	--	--	--	٧٢٩٣١٨٧٨	مشتقات مالية
إستثمارات مالية						
٥٥٣٨٦٣٦١.٦	--	--	٢٢٢.٧٩٣٦٦	١٤٦٦٧١٧٦٣٥	٣٨٨٩٨٣٩١.٥	متاحة للبيع
٢.١٤٣٩٥.٢	--	--	--	--	٢.١٤٣٩٥.٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨١٨٩٣٢١٢	٧٤٨١٦	٢.١١٣٦	٤٢٦٦٥٣٤	٣٩٦٢٩٧٩٧	٢٣٧٢٢.٩٣٠	أصول مالية أخرى
٥٢٦١١١٤٧.٤٥	٨٨١٧٨٥٣٣	٢٩٦٣٩٧٨٥٩	٢٧٤٧٧٥.٤٤٥	١٣٨٩١٧٣.٦.٤	٣٥٤٨٧.٨٩٦.٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٩٥.٧٠٨١٩٩	٢٣٣٨.٨٥٥	١٣٧٦.٩١٩	٢٨٢٣٦٢٩٦	٨٧٨٩٩٦٣٤١	٦٣٣٣٧٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤.٤٦١٥٧٥١٨	٧٦٦٥٢.٧٧	٣٧٩٣.٤١٤٦	٣٣٥٨٥١.٨١٢	٦٠٠١٠.٠٠٠.٥١١	٣.٢٢٢١٩.٤٧٢	ودائع العملاء
٥٢٨٢٧.٥.٦	--	--	٥٢٨٢٧.٥.٦	--	--	قروض أخرى
٧٩٧٣٢٨.٠٠٠	--	--	--	٧٩٧٣٢٨.٠٠٠	--	قروض مساند
١.٨٩٤٣٦٥٢١	١٩٥٧٥	١٩١٣٤٤	٢.١٤٢٤٣	١١٧.٣١١٢	١.٧٥٥٠.٨٢٤٢	التزامات مالية أخرى
٤٦٦٣٧٤٥٧٧٤٤	٩٩٥٥٢٥.٧	٣٩٢٣٥٦٤.٩	٣٤٤٢٥٨٨٨٥٢	١١٦٩٨.٢٧٤٦٩	٣١٢.٤.٣٢٥.٧	إجمالي الالتزامات المالية
٥٦٣٢٦٨٩٣.١	(١١٣٧٢٩٧٤)	٣١٤١٤٥٠	(٦٩٤٨٣٨٤.٧)	٢١٩٣٧.٣١٣٥	٤١٨٣.٥٧.٩٧	صافي المركز المالي للميزانية
في نهاية سنة المقارنة						
٥١٦١٦١٨٤.٤٣	٦٣٤٩.٨١٤	٣٦٧٥٦٥٢١٩	٣.٠٩٢١٣٩٩٦	٦٤١٩٧٤٩١٤٦٥	٣٣٩٧٨٤٧٢٦.٤	اجمالي الاصول المالية
٤٦٣١٩٧٢٤٦٧٦	٦٩٨٣٥.٢٢	٥١٣١٢٩٥٢٤	٣٣٨٦٩.٧٤٦٥	١٢٢٨٩.٧٩٥٤٣	٣.٠.٦.٧٧٨١٧٢	اجمالي الالتزامات المالية
٥٢٩٦٤٥٩٣٦٧	(٦٣٤٤٤.٨)	(١٤٥٦٩٤٣.٥)	(٣٧٧٦٨٨٤٢٤)	١٩.٨٤٦١٨٧٢	٣٩١٧٦٩٤٤٣٢	صافي المركز المالي للميزانية

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك و يرجع منشأها إلى الفرق بين إجمالي الأصول والالتزامات ذات الفائدة الثابتة. المبدأ العام هو الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى حد ممكن. وكلما أمكن ، يتم اتخاذ إجراءات التحوط من تغير أسعار الفائدة لكل عملية تجارية علي حده (micro-hedging) أو باتخاذ اللازم للتحوط على مستوى المركز المالي للبنك (Macro-hedging).

بالتبعية يتم قياس خطر تغييرات أسعار الفائدة بناء على المتبقي بعد إجراءات التحوط التي تم تنفيذها. ويجدر الأشاره إلى أن عدم وجود سوق للمشتقات المالية بمصر يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تحديد وقياس المخاطر يتم عن طريق وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بالبنك الأهلي سويسيتيه جنرال. يتم تقييم المخاطر ، والحدود والإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك و عضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي و مديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول و الالتزامات لتصحيح الفجوات يتم عن طريق غرفة المعاملات الدولية من خلال التعامل في الأسواق المالية. ويتم تقديم تقرير عن هذه العمليات لوحدة ولجنة الأصول والالتزامات.

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات**

- البت في الحدود المقبولة لمخاطر أسعار الفائدة.
- المراجعة والموافقة على الافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس كل المخاطر.
- استعراض تقارير مخاطر أسعار الفائدة المقدمة من خلال وحدة الأصول والالتزامات ALMU .
- تقييم وتعديل والموافقة على أي توصيات سابقة لتصحيح الفجوات (إن وجدت).

*** مهام وحدة الأصول والالتزامات**

- توثيق جميع سياسات الحد من المخاطر المقررة من قبل لجنة الأصول والالتزامات.
- بناء ودراسة أي نماذج لقياس وتحديد مخاطر أسعار الفائدة.
- تقديم وتجهيز التقارير الضرورية لمتابعة قياس المخاطر للجنة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات للحد من المخاطر وتصحيح الفجوات.
- متابعة وتنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات في هذا الصدد.

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

- توفير تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات من خلال الأسواق المالية والتنسيق مع وحدة الأصول والالتزامات في تنفيذ عمليات التحوط تبعاً لقرارات لجنة الأصول والالتزامات .

هدف البنك الأهلي سويسيتيه جنرال

هو الحد من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في الحدود المسموح بها سلفاً من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة، يتم تحليل جميع الأصول والالتزامات ذات سعر الفائدة الثابت بناء على آجال الاستحقاق المتبقية.

هذا التقييم يتم بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر، حيث يتم تحليل الأصول والالتزامات بتوزيعها طبقاً لآجال الاستحقاق التعاقدية إذا وجدت أو عن طريق افتراض آجال استحقاق لبعض بنود الميزانية العامة للبنك بعد دراسة سلوك العملاء بالنسب لحساباتهم بالبنك (مثال حسابات التوفير) أو استخدام افتراضات عامه لبقية بنود الميزانية (كما في حالة حقوق المساهمين).

بناء على التحليل السابق يتم احتساب معدل التغير في صافي القيمة الحالية لكل عملة باعتبار إزاحه متوازية (parallel shift) قدرها ١% لمنحنى سعر العائد و يتخذ من ذلك معياراً لحساسية البنك تجاه تغيرات أسعار الفائدة. و يجدر الإشارة أن مقدار هذا التغير على مستوى العملة يجب أن يكون في نطاق الحدود المسموحه.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق إيهما اقرب.

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية الفترة الحالية
الأصول المالية							
٤ ٤٧٠ ٩٣٨ ٢١٥	٤ ٤٧٠ ٩٣٨ ٢١٥	--	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ٤٦٨	٨٧ ٤٣١ ٥٣٣	--	--	١٦٤ ١٦٨ ٩٦٢	١ ٤٨٩ ٩٠٠ ٩١٩	٢ ٠٤٦ ٥١٥ ٧٥٣	أرصدة لدى البنوك
٨ ٧٥٤ ١٦٨ ١٠٣	--	--	--	٣ ١٧١ ٩١٢ ٨٢٤	٤ ٥١٥ ٦٤٥ ٧٦٢	١ ٠١٣ ٦٩٠ ٥١٤	أذون خزائنة
٢٨ ٢٤٨ ٤٢٧ ٨٦٠	--	٤٨٩ ٦٧٤ ٥٢٨	٤ ٧٨٣ ٨١١ ٥٥٨	٥ ٤١٠ ٥٤٤ ٤٣٤	٧ ٧١٦ ٤٠٧ ٠٠٢	٩ ٨٣٧ ٦٨٨ ٣٣٧	قروض ونسيهات للعملاء
٧٢ ٢٢١ ٨٧٨	٧٢ ٢٢١ ٨٧٨	--	--	--	--	--	مشتقات مالية
إستثمارات مالية							
٨ ٥٣٨ ١٢١ ١٠٦	٦٣٢ ٢٢٧ ٧٨٧	٨٦٤ ٩٥٢ ٩٦٢	٣ ٤٠٠ ٩٤٤ ٠٩٧	٢٧١ ٦٧٨ ٢٧٩	١ ٦٨ ٢٥٢ ٣٧٥	١ ٦٨ ٥١١ ١١٦	مستحقة للبيع
٢٠١ ٤٣٩ ٥٠٢	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١ ٦٦ ٤٣٩ ٥٠٢	--	--	--	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨١ ٨٦٩ ٦١٣	٢٨١ ٨٦٩ ٦١٣	--	--	--	--	--	أصول مالية أخرى
٥٢ ٦١٤ ٤١٧ ٤٥٠	٥ ٧٥٠ ٥٤٢ ١٢١	١ ٣٥٦ ٦٢٤ ٤٤٠	٨ ٣٨١ ١٤٩ ٦٤٧	٩ ٠٨٣ ٢٠٤ ٥٠٠	١٣ ٤٤٠ ٢١١ ٠٦٠	١٤ ٠٩٦ ٢٤٠ ٢٢٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٩٥ ٧٠٨ ١٤٩	٢ ٦٢٠ ٠٣٩	--	--	٢٨ ١٢٠ ٠٥٠	--	٩٩٩ ٦٦٨ ١١٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤ ٠٤٤ ١٥٧ ٥١٨	١١ ٢٩١ ٦٠٩ ٩٠٥	٥٨٠ ٤٢٦ ٠٠٠	٣ ٥٢٦ ٥٠٤ ١٨١	٣ ٠٤٠ ٦٩١ ٢٢٨	٩ ٩٩٩ ٧٠٠ ٢٣٤	١٥ ٥٠٧ ٢٣٥ ٨٦٤	ودائع العملاء
٥٢ ٨٢٧ ٥٠٦	٥٢ ٨٢٧ ٥٠٦	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٧٩٧ ٢٣٨ ٠٠٠	--	--	--	٧١٧ ٣٣٨ ٠٠٠	--	--	قروض مساندة
١ ٠٨٤ ٤٢٦ ٥٢١	١ ٠٨٤ ٤٢٦ ٥٢١	--	--	--	--	--	التزامات مالية أخرى
٤٦ ٩٣٧ ٤٥٧ ٧٤٤	١٢ ٥٣٧ ٤٩٢ ٩٧١	٥٨٠ ٤٢٦ ٠٠٠	٣ ٥٢٦ ٥٠٤ ١٨٧	٣ ٨٦٦ ١٢٩ ٢٧٨	٩ ٩٩٩ ٧٠٠ ٢٣٤	١٦ ٤٢٧ ١٩٢ ٩٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
٥ ٦٧٣ ٦٤٩ ٢٠٦	(٤٧٨٦ ٩٨١ ٨٥٠)	٧٧٤ ٢٠٣ ٤٤٠	٤ ٨٥٤ ٦٤٥ ٤٦٠	٥ ٢٢٠ ١٦٥ ٢٢٢	٢ ٩٤٠ ٥١٠ ٧٢٦	(٢٢٣٠ ٨٥٢ ٧٤٧)	فجوة إعادة تسعير العائد
في نهاية سنة المقارنة							
٥٤ ٦١٤ ٤١٧ ٤٥٠	٥ ٧٢٢ ٢٦١ ٢٦٦	١ ٣٥٦ ٦٢٤ ٤٤٤	٧ ٦٠٤ ٧٧٧ ٨٤٠	١٠ ٠٦٨ ٥١٠ ٩٧٥	١٢ ٩١٩ ٢٨٧ ٤٤٧	١٤ ٥٢٣ ٨٩٨ ٤٤٦	إجمالي الأصول المالية
٤٦ ٢١٤ ٧٤٤ ٩٧٦	١٢ ٦٧٠ ٤٢٩ ٤١٧	٧٣٥ ٨٣٦ ٠٠٠	٣ ٨٩٦ ٩٢٢ ٣١٠	٣ ٠٤٠ ٧٢٣ ٩٦٢	٧ ٢٢٨ ٧٣٥ ٠٦٥	١٤ ٤٢٢ ٤١٤ ٨٦١	إجمالي الالتزامات المالية
٥ ٤٤٦ ٤٥٩ ٢٦٧	(٧٤٢٧ ٦٥٨ ٠١١)	٥٢٠ ٩٣٨ ٧٤٤	٤ ٥١٤ ٧٦٥ ٥٢٠	٧ ٠٧٧ ٧٧٧ ٠١٢	٥ ٦٤٠ ٥٥٢ ٢٤٧	(٤٦٥٩ ٤٦٦ ٤٤٥)	صافي المركز المالي للتمييزانية

(ج) مخاطر السيولة

يتم تعريف مخاطر السيولة بأنها الخطر الذي ينشأ عن عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية الناتجة عن التزاماته عند استحقاقها وبسرعة مناسبة. ويتم متابعة ودراسة السيولة من خلال نماذج التدفقات النقدية في ظل العديد من السيناريوهات.

منظومة إدارة مخاطر السيولة

تحديد وقياس المخاطر يتم عن طريق وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بالبنك الأهلي موسيته جنرال. يتم تقييم المخاطر ، والحدود والإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية.

تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول و الالتزامات لتصحيح الفجوات يتم عن طريق غرفة المعاملات الدولية من خلال التعامل في الأسواق المالية. ويتم تقديم تقرير عن هذه العمليات لوحدة ولجنة الأصول والالتزامات.

*** مهام لجنة الأصول والالتزامات**

- استعراض والموافقة على السيناريوهات والافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- استعراض تقارير السيولة المقدمة من قبل وحدة الأصول والالتزامات.
- تقييم، تعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف تقليل الفجوات.

*** مهام وحدة الأصول والالتزامات**

- توثيق جميع سياسات الحد من المخاطر المقررة من قبل لجنة الأصول والالتزامات.
- بناء ودراسة أي نماذج لقياس وتحديد مخاطر السيولة.
- تقديم التقارير الملائمة لمتابعة قياس المخاطر للجنة الأصول والالتزامات .
- تقديم توصيات للحد من المخاطر .
- متابعة وتنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات مع جميع الإدارات المعنية.
- الاختبار وتقييم المشورة بشأن التأثير المحتمل لأي منتج جديد على السيولة.

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

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- توفير تقارير متكررة عن حركة الأسواق المالية و متابعة أي إشارات لازمة سيولة متوقعة بالأسواق المالية.
- رفع التقارير المطلوبة لوحدة الأصول والالتزامات للوقوف على احتياجات البنك من السيولة .
- إبلاغ وحدة الأصول والالتزامات بأي احتياجات سيولة طارئة في الأجل القصير .

هدف البنك الأهلي موسيته جنرال

يهدف البنك لتمويل أنشطته عن طريق أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف العادية، وضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة.

وسعيًا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة على المدى القصير وفقا للإطارات التشريعية.
- تنويع مصادر التمويل.
- الحفاظ على محفظة من الأصول ذات السيولة العالية.

رصد وقياس مخاطر السيولة

تتلخص إدارة السيولة في إطار العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لسيولة البنك وتطورها على المدى الزمني.
- رصد وتنويع مصادر التمويل .

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الميزانية التقديرية و تجهيز الخطة الملائمة.

يتم تحديد السيولة المتوقعة عن طريق رصد بنود الميزانية العامة بكل عملة طبقا لأجل الاستحقاق المتبقية لكل من الأصول والخصوم ، وتحدد على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ، ونماذج وأنماط سلوك العميل التاريخية (مثل حسابات التوفير) ، وكذلك الاقتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود الميزانية العمومية (مثل حقوق المساهمين). وبناء عليه يتم احتساب الفجوات الجارية وكذلك التراكمية كمقياس لمخاطر السيولة.

خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتبائطات الإقراض.

٣٠ يونيو ٢٠١٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						الالتزامات المالية
٩٥٢ ٣٧١ ٨٧٥	--	--	٢٨ ٩٧٤ ٠٢٦	--	٩٢٣ ٤٠٢ ٨٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٥ ٧٧٤ ٦٥٨ ٦٣٧	٦٦٣ ٨٦٨ ٣٤٩	٦ ٠٧٤ ٩٣٦ ٥٦٩	٣ ٤٣٠ ٢٣٥ ٦٤٢	٦ ٠٠٦ ٠٩٠ ٩٣٦	٢٥ ٥٤٤ ٠٢٧ ١٤٦	ودائع العملاء
٥٧ ٢٠٠ ٣٢٢	--	٥٧ ٢٠٠ ٣٢٢	--	--	--	قروض أخرى
٧٩٨ ٣٦٢ ٦٠٨	--	٧٩٨ ٣٦٢ ٦٠٨	--	--	--	القرض المساند
٤٧ ٥٨٢ ٠٩٧ ٩٤٢	٦٦٣ ٨٦٨ ٣٤٩	٦ ١٩٠ ٤٩٨ ٩٩٩	٣ ٤٥٩ ٢٠٩ ٦٦٣	٦ ٠٠٦ ٠٩٠ ٩٣٦	٢٦ ٤٦٧ ٤٣٠ ٠٠٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

* توضح الأرصدة في البيان السابق التدفقات النقدية غير المخصصة لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في الميزانية.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد الحالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						الالتزامات المالية
٧٢٥ ٦٨٦ ٧٤٢	--	--	٢٧٢٥٧ .٩٠	--	٦٩٨ ٢٢٩ ٦٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٥ ٥٢٤ ٨١٧ ٨١٢	٨٤٢ ٥٠٢ ٢٢٩٨	٥ ٧٢٨ ١٩٠ ٦٤٢	٢ ٤١٥ ١٩٦ ٧٧١	٧ ٢٢٧ ٠٩٨ ١٢٢	٢٨ ٢٨٠ ٥٢٢ ٩٧٨	ودائع العملاء
٦١ ٤٥٠ ٢١٤	--	٦٠ ٨٢٥ ٢١١	٦٢٥ ٠٠٠	--	--	قروض أخرى
٨٤٤ ٧٠٨ ٨٢٥	--	٨٧٢ ٧٩٠ ٦١٤	--	--	٧١ ٩١٨ ٢١١	القروض المساندة
٤٧ ١٦٦ ٦٦٢ ٥٩٠	٨٤٢ ٥٠٢ ٢٢٩٨	٦ ٦١١ ٨٠٦ ٦٦٨	٢ ٤٤٢ ٤٧٢ ٨٦١	٧ ٢٢٧ ٠٩٨ ١٢٢	٢٩ ٠٠٠ ٧٨١ ٤٤١	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

* توضح الأرصدة في البيان السابق التدفقات النقدية غير المخصصة لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في الميزانية.

* تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد الحالية.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأنون الخزنة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك من خلال النشاط العادي للبنك. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

مشتقات التدفقات النقدية**مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي**

تتمثل مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي في عقود العملة الأجنبية.

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

٣٠ يونيو ٢٠١٠

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
						عقود العملة الأجنبية
٢٥٥ ٢٢١ ٢٩٠	--	٦٩ ٨١١ ٧٦١	٦٨ ٤٥٧ ١٥٢	٩٥ ٧٥١ ٤٢٤	٢١ ٢٠٠ ٩١٢	-تدفقات حارجة
٢٧٧ ٠٦٩ ٧٢٥	--	٦٩ ٩٦٩ ٩٧٠	٨٠ ٥١٧ ٦٧١	١٠٥ ٤٢٤ ٠٩٩	٢١ ٢٠٧ ٩٨٥	-تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						مشتقات محتفظ بها بغرض التجارة
						عقود العملة الأجنبية
٣٢٢ ٢٤٦ ٤٤٨	--	--	٨٠ ٤٠٨ ٤١٢	٧٧ ٤٤٩ ١٠١	١٦٤ ٣٨٢ ٩٣٤	-تدفقات خارجة
٢٤٢ ٨٩٠ ٩٣٨	—	—	٨٤ ٩٦٧ ٥٣١	٨٥ ٣٩٠ ٩٧٤	١٧٢ ٥٢٢ ٤٢٢	-تدفقات داخلية

أجل استحقاق البنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٠				
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٣٠ ٧٢٤ ٧٢٩	--	--	١٣٠ ٧٢٤ ٧٢٩	ارتباطات عن قروض
٧٢ ٤٠٩ ٣٣٢	--	--	٧٢ ٤٠٩ ٣٣٢	ضمانات مالية
١٢١ ٩٢٠ ٣١٧	٢٨ ٥١٦ ٤٢٧	٦٧ ١٧٨ ٨٤٥	٢٦ ٢٣٥ ٠٤٥	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٦١ ٦٩٩ ٨٢٩	--	--	٦١ ٦٩٩ ٨٢٩	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٨٨٦ ٧٥٤ ٢٠٨	٢٨ ٥١٦ ٤٢٧	٦٧ ١٧٨ ٨٤٥	٧٩١ ٠٥٨ ٩٣٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٤٧٧ ٨٧٩ ٤٦٨	--	--	٤٧٧ ٨٧٩ ٤٦٨	ارتباطات عن قروض
١٣٠ ٣٧٧ ١٥٤	--	--	١٣٠ ٣٧٧ ١٥٤	ضمانات مالية
١٣٤ ٣٤٨ ٣٠٤	٣٣ ٠٥٧ ٤٢١	٧٢ ٤٢٧ ٧٩٩	٢٧ ٨٦٣ ٠٨٤	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٤١ ٠٥٦ ٤١٦	--	--	٤١ ٠٥٦ ٤١٦	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٧٨٢ ٦٦١ ٣٤٢	٣٣ ٠٥٧ ٤٢١	٧٢ ٤٢٧ ٧٩٩	٦٧٧ ١٧٦ ١٢٢	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

(د-١) أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم:

تم قياس الأصول المالية المبوبة أصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وتم إدراج القيم الناتجة عن فروق التقييم بقائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من المتاجرة. أدوات الدين المبوبة أصول مالية متاحة للبيع تم قياسها بالقيمة العادلة وتم إدراج فروق التقييم ضمن احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فتم قياسها بالقيمة العادلة بالنسبة للأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية، أما الأسهم الغير المقيدة بالبورصة فتم إدراجها بالتكلفة وتم إدراج فروق التقييم ضمن احتياطي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع.

(د-٢) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٠ جنيه مصري
أصول مالية			
٥ ٨٤٧ ٨٨٤ ٣٥٠	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨	٥ ٨٤٧ ٨٨٤ ٣٥٠	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨
٢٥ ٠٧٦ ٧٩٥ ٠٠٠	٢٧ ٣٩٢ ٩٨٤ ٧١٧	٢٦ ٥٦٩ ٠٦٣ ٤٨٤	٢٨ ٢٩٨ ١٢٧ ٨٦٠
استثمارات مالية:			
		٤٧٦ ٤٣٨ ٧١٢	٥٦١ ٧٤٤ ٠٠٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
٢٠٢ ٢٦٢ ١٩٧	٢٠٢ ٢٧٨ ٨٧٥	١٩٦ ٦٦٦ ٨٩٧	١٩٦ ٤٣٩ ٥٠٢
٦ ٤٩٥ ٨٠٠	٦ ٧٤٥ ٥٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
التزامات مالية:			
٧٢٥ ٤٥٢ ٧٣٦	٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩	٧٢٥ ٤٥٢ ٧٣٦	٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩
٤٢ ٦٦٥ ٤٨١ ٠٠٠	٤٣ ٧٣٨ ٢٥٥ ٠٠٠	٤٣ ٧١٥ ٤٧٣ ٨٤٩	٤٤ ٠٤٦ ١٥٧ ٥١٨
٦١ ٤٥٠ ٢١١	٥٣ ٨٢٧ ٥٠٦	٦١ ٤٥٠ ٢١١	٥٣ ٨٢٧ ٥٠٦
٧٦٥ ٢٣٤ ٠٦٦	٧٩٧ ٣٢٨ ٠٠٠	٧٦٧ ٩٥٦ ٠٠٠	٧٩٧ ٣٢٨ ٠٠٠

* لم يكن من الممكن عمليا تطبيق القيمة العادلة لباقي بنود الأصول المالية خلال الفترة الحالية.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. تمثل القيمة العادلة المقنونة للأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائد القيمة الحالية لها. تم تحديد القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت على أنها القيمة الحالية لتلك الأرصدة حيث أنها ذات أرصدة لدى البنوك ذات تواريخ استحقاق أقل من سنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق تتضمن سندات الخزانة المصرية المبوية استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ٢ % من عدد وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي سويسيتيه جنرال طبقاً لأحكام القانون. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على السعر المعلن ببورصة الأوراق المالية المصرية بالنسبة للسندات الحكومية والسعر المعلن لوثيقة استثمار البنك الأهلي سويسيتيه جنرال في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

المستحق للبنوك أخرى و للعملاء:

تمثل القيمة العادلة المقنونة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

(٥) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع . وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية ٩٨٠ ٥٨٥ ٦٦٥ ٣ جنيه.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ % . وقد بلغت تلك النسبة لدى البنك ١٦،٢٦% في نهاية الفترة المالية.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

- **الشريحة الأولى :** - وهي رأس المال الاساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر النكية العام ، يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.
 - **الشريحة الثانية :-** وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي بما لا يزيد عن ١،٢٥ % من اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الأخيرة من آجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .
- وعند حساب اجمالي بسط معيار كفاية رأس المال يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		رأس المال
		التشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢٩٧٠٠٤٣٣٢٣١	٣٤٨٤٦٢٧١٥٧	أسهم رأس المال
٦٥٠٤٤٠٦٢٤	٩٣٤٩٠٥٥٢٤	الاحتياطي العام
١٩٣٢٧٨٦٨٧	٢٥٢٤٨١٥٨٣	الاحتياطي القانوني
٥٩٦٦٤٨٣	٧٢٠٨٩٧١	احتياطيات أخرى
٧٤٩٧	٧٣٥٢٣٠٥	الأرباح المحتجزة *
٣٨٢٠٢٢٦٥٢٢	٤٩٨٦٥٧٥٥٥٠	اجمالي رأس المال الأساسي **
		التشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤١٦٢٣٧٦٢٦	٤٣٥٠٣٦١٤٧	ما يعادل مخصص المخاطر العامة ***
٦١٤٢٦٤٨٠٠	٤٧٨٢٩٦٨٠٠	القروض المساند
٥٣٧٢٦١٢١	٦٠٦٨٠٨٦٢	-٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
١٠٨٤٤٢٨٥٤٧	٩٧٤١١٣٨٠٩	اجمالي رأس المال المساند
٤٩٠٤٦٥٥٠٦٩	٥٦٦٠٦٨٩٣٥٩	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٢٨٦٩٦٨٦٤٣٩٤	٢٩٩٣٢٠٨٠٦٤٧	الأصول داخل الميزانية
٤٦٦٠١٤٥٧١٢	٤٨٧٠٨١١٠٨٣	الالتزامات العرضية
٣٣٣٠٧٠١٠١٠٦	٣٤٨٠٢٨٩١٧٣٠	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٧٣%	١٦,٢٦%	معيار كفاية رأس المال (%)

* بعد استبعاد الخصائر المرحلة إن وجدت.

** مستبعدا الشهره.

*** بشرط ألا يزيد عن ١,٢٥% من اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى انه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة، ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتد إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى- التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك ، فقد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا. ولا يوجد خسارة إضافية يمكن أن يعاني منها البنك حيث لا توجد خسارة مثبتة في احتياطي القيمة العادلة لاضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع.

ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. و قد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط كلما كان ذلك عمليا. إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والإطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على إنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٨٧٣ ٥٨٤ ٧ جنيه لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

٥- التحليل القطاعي (أ- التحليل القطاعي للأنشطة)

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

الشركات:

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات حارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

الفترة الحالية	شركات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي				
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢ ٧١٧ ٢٨٠ ٨٦٥	١ ٠٠٣ ٣٢٤ ٨٨٣	(١ ٨٩١ ١٨١ ٨٥٠)	١ ٨٢٩ ٤٣٣ ٨٩٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢ ٤١٧ ٤٢٩ ٨٥٢)	(٦٥٧ ٥٣٣ ٢٥٦)	٢ ١٥٨ ١٩١ ٥٩٣	(٩١٦ ٧٧١ ٥١٥)
صافي الدخل من العائد	٢٩٩ ٨٥١ ٠١٣	٣٤٥ ٨٠١ ٦٢٧	٢٦٧ ٠٠٩ ٧٤٣	٩١٢ ٦٦٢ ٢٨٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢١٣ ٩١٢ ٤٦٣	١١٣ ٤٦٨ ٤٦٥	٢٠ ٠٦٨ ١٦٤	٣٤٧ ٤٤٩ ٠٩٢
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢٣٠٠ ٤٥٤)	(٣ ٦٧٣ ٤٨٤)	(٧ ٢٦١)	(٥ ٩٨١ ١٩٩)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٥١١ ٤٦٣ ٠٢٢	٤٥٥ ٥٩٦ ٩٠٨	٢٨٧ ٠٧٠ ٦٤٦	١ ٢٥٤ ١٣٠ ٢٧٦
توزيعات أرباح	١٨ ٤١٥ ٥٧١	--	--	١٨ ٤١٥ ٥٧١
صافي دخل المتاجرة	٤١ ٨٤٥ ١١١	٢ ٦٥٧ ٥٨٨	٢٩ ٩٦٧ ٩٥٥	٧٤ ٤٧٠ ٦٥٤
أرباح الاستثمارات المالية	٢٥ ٨٤٥ ٧٢٩	--	--	٢٥ ٨٤٥ ٧٢٩
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٥ ٣٣٤ ٣٧٨)	١٥ ٠٠٩ ٧٨٣	٣٠ ٣٧٥ ٧٧٦	٣٠ ٠٥١ ١٨١
مصروفات إدارية	(١ ٤٤ ٤٩٩ ١٨٣)	(٢ ٤٨ ١٦٥ ٣٣٧)	(٢ ٥٦٠ ٣٤٥)	(٣ ٩٥ ٢٢٤ ٨٦٥)
إستهلاك الشهرة	--	--	(١٨٠ ٩٥٨ ٨٣٦)	(١٨٠ ٩٥٨ ٨٣٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٦ ١٧٧ ٨٩١	(١٧ ١٠٤ ٧٢٨)	(٢٠ ٣٥٢ ٨٩٢)	(٢١ ٢٧٩ ٧٢٩)
صافي الدخل من تطبيق طريقة حقوق	٤ ٦٥١ ٥٨٩	--	--	٤ ٦٥١ ٥٨٩
التربح قبل ضرائب الدخل	٤٥٨ ٥٦٥ ٣٥٢	٢٠٧ ٩٩٣ ٩١٤	١٤٣ ٥٤٢ ٣٠٤	٨١٠ ١٠١ ٥٧٠
مصروفات ضرائب الدخل	(٩١ ٧١٣ ٠٧٠)	(٤١ ٥٩٨ ٧٨٣)	(٣ ٤٦ ٧١٩)	(١٣٣ ٦٥٨ ٥٧٢)
صافي أرباح الفترة	٣٦٦ ٨٥٢ ٢٨٢	١٦٦ ٣٩٥ ١٣١	١٤٣ ١٩٥ ٥٨٥	٦٧٦ ٤٤٢ ٩٩٨

الاجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	شركات	الفترة الحالية
				الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي
				أصول النشاط القطاعي
٣ ٣٨٤ ٦٨٩ ٧٥٨	٣ ٣٨٤ ٦٨٩ ٧٥٨	--	--	أرصدة لدى البنك المركزي
٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨	--	--	أرصدة لدى البنوك
٨ ٧٥٩ ١٦٨ ١٠٣	٨ ٧٥٩ ١٦٨ ١٠٣	--	--	أذون خزانة
٢٩ ٦٥٣ ٢٨٥ ٩٧٢	--	٤ ٩٠٨ ٦٧١ ٥١٩	٢٤ ٧٤٤ ٦١٤ ٤٥٣	قروض وتسهيلات للعملاء
(١ ٣٥٥ ١٥٨ ١١٢)	--	(٢١٦ ٧٨٨ ٧٨٦)	(١ ١٣٨ ٣١٩ ٣٢٦)	مخصص خسائر الإضلال والعوائد للمجنية والخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المضمومة
٧٢ ٩٣١ ٨٧٨	٥٠ ٣٦٥ ٦٠٨	--	٢٢ ٥٦٦ ٢٧٠	مشتقات مالية
٥ ٥٣٨ ٦٣٦ ١٠٦	٥ ٢٥٢ ١٨٢ ٨٨٤	--	٢٨٦ ٤٥٣ ٢٢٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠٦ ٤٣٩ ٥٠٢	٢٠٦ ٤٣٩ ٥٠٢	--	--	استثمارات مالية حتى تاريخ الاستحقاق
٨٥ ٧١١ ٤٨١	--	--	٨٥ ٧١١ ٤٨١	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
				أصول غير مصنفة
١ ٢٨١ ٢٣٨ ٤٥٧	--	--	--	نقدية
١١١ ٥٣٦ ٠٥٥	--	--	--	أصول غير ملمومة
١٨٠ ٩٥٨ ٨٢٣	--	--	--	الشهرة
٥٨٧ ٥٤٤ ٠٧٠	--	--	--	أصول أخرى
١٣٩ ٤٩٧ ٩٤٢	--	--	--	أصول ضريبية مؤجلة
٦٧٨ ٣٨٩ ٣٧٢	--	--	--	أصول ثابتة
٥٤ ١١٢ ٨٩١ ٥٧٥	٢٢ ٤٣٥ ٨٦٨ ٠٢٣	٤ ٦٩١ ٨٨٢ ٧٣٢	٢٤ ١٠٠ ٩٧٦ ١٠٠	اجمالي أصول النشاط القطاعي
				التزامات النشاط القطاعي
٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩	٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤ ٠٤٦ ١٥٧ ٥١٨	--	١٧ ٤٦٠ ١٤٨ ٧٢٩	٢٦ ٥٨٦ ٠٠٨ ٧٨٩	ودائع العملاء
٥٣ ٨٢٧ ٥٠٦	٥٣ ٨٢٧ ٥٠٦	--	--	قروض أخرى
				التزامات غير مصنفة
١ ٥٧٦ ٤٠٩ ٤٨٨	--	--	--	التزامات أخرى
٤٧٨ ٧٩٧ ١٥١	--	--	--	مخصصات أخرى
١٩٣ ٤٢٣ ٩٢٣	--	--	--	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٢ ٠٢٨ ٠٠٠	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٤٧ ٣٦٦ ٣٥١ ٧٨٥	١ ٠٠٤ ٥٣٥ ٧٠٥	١٧ ٤٦٠ ١٤٨ ٧٢٩	٢٦ ٥٨٦ ٠٠٨ ٧٨٩	اجمالي الالتزامات

(٥/ب) - تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الإسكندرية والدلتا	الجيزة	القاهرة	
						الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
١ ٨٢٩ ٤٣٣ ٨٩٨	(١ ١٨٧ ٠٥٤ ٦٨٢)	٦٥٩ ٠٦٥ ٧١٧	٥٩٤ ٥٢٤ ١٨٤	١ ٠٤٤ ٦٥٩ ١٥٦	١ ٢٩٨ ٢٤٧ ٥٢٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩١٦ ٧٧١ ٥١٥)	١ ٢٠٨ ٢٤٧ ٦٥١	(١١٣ ٦٩٥ ٠٤٨)	(٣٧٣ ٦٧٩ ٧٣٥)	(٦٩٧ ١٧٠ ٩٤١)	(٩٤٠ ٤٧٣ ٤٤٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩١٢ ٦٦٢ ٣٨٣	٢١ ١٩٢ ٩٦٩	٤٥ ٣٧٠ ٦٦٩	١٤٠ ٨٤٤ ٤٤٩	٣٤٧ ٤٨٠ ٢١٠	٣٥٧ ٧٧٤ ٠٨٦	صافي الدخل من العائد
٣٤٧ ٤٤٩ ٠٩٢	٧٨ ٩٤٢ ٠٢٩	١٧ ٨١٦ ٢٦٧	٤٤ ٧٢٤ ٩٩٩	٨٧ ١٧٩ ٩٦٢	١١٨ ٧٨٥ ٨٨٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥ ٩٨١ ١٩٦)	(٢٥٦ ٩٥٩)	(٤٨٦ ٧٣١)	(١ ٠٩١ ١٢٣)	(١ ٨٩١ ٨٦١)	(٢ ٢٨٤ ٥٣٥)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١ ٢٥٤ ١٣٠ ٢٧٦	٩٤ ٨٧٨ ٠٢٩	٦٢ ٧٠٠ ٢٠٥	١٨٤ ٤٧٨ ٣٢٥	٤٣٢ ٢٩٨ ٢٦١	٤٧٤ ٢٧٥ ٤٤٦	صافي دخل من العائد والعمولات
١٨ ٤١٥ ٥٧١	١٨ ٤١٥ ٥٧١					توزيعات أرباح
٧٤ ٤٧ ٦٥٤	٥٢ ٣٩٨ ٥٦٥	٢ ٦٦٠ ٨٣٨	٣ ٦٥٩ ٣٤٨	٧ ٢٨٠ ٤٦٨	٨ ٤٤٦ ٤٣٥	صافي دخل المتاجرة
٢٥ ٨٤٥ ٧٢٩	٢٥ ٨٤٥ ٧٢٩	--	--	--	--	أرباح الاستثمارات المالية
٣٠ ٠٥١ ١٨١	٧٢ ٦٧٦ ٦٦٣	٧١٥ ٢٨٠	٢١ ١ ٦٢١١	٤٦ ٥٥٣ ٢٧٦	(١١١ ٠٠٠ ٢٤٩)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٩٥ ٢٤٤ ٨٦٥)	(٥ ١٧٦ ١١٢)	(٤٠ ٦٥٧ ٧٥٢)	(٧٥ ٤٣٢ ٢٢٥)	(١٢٤ ٩١٥ ٩٥٤)	(١٤٩ ٠٤٢ ٨٢٣)	مصروفات إدارية
(١٨٠ ٩٥٨ ٨٣٦)	(١٨٠ ٩٥٨ ٨٣٦)	--	--	--	--	إستهلاك الشهرة
(٢١ ٢٧٩ ٧٢٩)	٥ ٣٧٣ ٨٦٧	(٢ ٢٦٦ ٣٥٢)	(٥ ٠٨٠ ٥٦٤)	(٨ ٦٦٩ ٣٢٥)	(١٠ ٦٣٧ ٣٥٥)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤ ٦٥١ ٥٨٩	٤ ٦٥١ ٥٨٩	--	--	--	--	صافي الدخل من تطبيق طريقة حقوق الملكية
٨١٠ ١٠١ ٥٧٠	٩٣ ١٠٥ ٠٧٦	٢٣ ١٨٢ ٢١٩	١٢٨ ٧٣١ ٠٩٥	٣٥٣ ٠٤٦ ٧٦٦	٢١٢ ٠٣٦ ٤٥٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣٣ ٦٥٨ ٥٧٢)	٩ ٧٤٠ ٧٢٧	(٤ ٦٣٦ ٤٤٤)	(٢٥ ٧٤٦ ٢١٩)	(٧٠ ٦٠٩ ٣٤٥)	(٤٢ ٤٠٧ ٢٩١)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٧٦ ٤٤٢ ٩٩٨	١٠٢ ٨٤٥ ٨٠٣	١٨ ٥٤٥ ٧٧٥	١٠٢ ٩٨٤ ٨٧٦	٢٨٢ ٤٣٧ ٣٨١	١٦٩ ٦٢٩ ١٦٣	صافي ارباح الفترة

الإجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الإسكندرية والدلتا	الجيزة	القاهرة	
						الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
						أصول للقطاعات الجغرافية
٤ ٦٧٠ ٩٢٨ ٢١٥	٣ ٩٦٥ ٧٥١ ١٠٨	٧٢ ١٢٢ ٦٠٩	١٢٧ ٨٢٢ ٨٠٦	٢٨٢ ٧١٥ ٢٤٣	١٩٢ ٥١٩ ٤٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ٦٦٨	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ٦٦٨	--	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
٨ ٧٥٩ ١٦٨ ١٠٣	٨ ٧٥٩ ١٦٨ ١٠٣	--	--	--	--	أنون خزائنة
٢٩ ٦٥٣ ٢٨٥ ٩٧٢		١ ٩٥١ ٣٩٢ ٦٤٧	٤ ٧٠٣ ٦٧٨ ٨٤٣	٨ ٠٥١ ٢٠٤ ٩٦٠	١٤ ٦٤٧ ١٢٩ ٦٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
(٤ ٣٥٥ ٦٥٨ ١١٢)	(١٣ ٤٦٣ ٧١٧)	(٦٨ ٢٥٨ ٩٧٢)	(٢٢٣ ٦٩٣ ١٦٥)	(٢٧٤ ٨٢٨ ٤١٩)	(٣٧٤ ٩١٣ ٢٢٩)	مخصص خسائر الاضمحلال والحوادث المحتملة والحصص غير المكتسبة للأوراق التجارية المحصومة
٧٢ ٤٣١ ٨٧٨	٥٠ ٢٦٥ ٦٠٨	١٦ ٢٦١ ٠٤٨	--	--	١٠ ٣٠٥ ٢٢٢	مشتقات مالية
٥ ٥٢٨ ٦٣٦ ١٠٦	٥ ٥٢٨ ٦٣٦ ١٠٦	--	--	--	--	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠ ١ ٤٣٩ ٥٠٢	٢٠ ١ ٤٣٩ ٥٠٢	--	--	--	--	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٥ ٧١١ ٤٨١	٨٥ ٧١١ ٤٨١	--	--	--	--	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥٨٧ ٥٤٤ ٠٧٠	٤٤٠ ٢٨٣ ٤٥٩	١٥ ٧٤٨ ٥٧٥	٢٠ ٤٢٠ ١٥٥	٣٤ ٩٦١ ٥٧٨	٦٥ ٩٩٠ ٤٠٣	أصول أخرى
٩٧٨ ٣٨٩ ٣٧٢	١٦٣ ٥١٤ ٤٧٩	٧٣ ٥٦١ ٠٩٢	١١٧ ٩٧٨ ٥٢٢	١٦٦ ٠٦٥ ٧٠٩	١٣٢ ٢٦٩ ٥٦٨	أصول ثابتة
						أصول غير مصنفة
١١١ ٥٣٦ ٠٥٥	--	--	--	--	--	أصول غير ملموسة
١٨٠ ٩٥٨ ٨٢٣	--	--	--	--	--	الشهرة
١٣٤ ٤٤٧ ٩٤٢	--	--	--	--	--	أصول ضريبية موجلة
٥٤ ١١٢ ٨٩١ ٥٧٥	٢٤ ٠٣٩ ٥٢٨ ٢٩٧	٢ ٠٥٦ ٧٤٧ ٠٠٠	٤ ٧٥٦ ١٦٦ ٥٢٤	٧ ٨٥٥ ١٤٨ ٨٩١	١٤ ٩٧٢ ٣٠٨ ٣٥٥	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
						للتزامات القطاعات الجغرافية
٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩	٨٨٤ ٠٦٥ ٥٢٣	--	٤ ٦٥١ ٠٤٥	٥٩ ٩٣٦ ٣٢٨	١ ٧٩٧ ٣٠٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤ ٠٤٦ ١٥٧ ٥١٨	٢٠ ٧٢٣ ٨٨٦	٢ ٥٠٤ ٩٧٨ ٩٢٠	٧ ٩٤٢ ٢٢٨ ٢٥٦	١٤ ٦٥٥ ٥٨٥ ٢٦٤	١٨ ٩٢٧ ٦٢١ ١٣٧	ودائع العملاء
٥٣ ٨٢٧ ٥٠٦	٢٢ ٠٦٣ ١٧٥	--	٤ ١٩٧ ٦٣١	٩ ٤٠٩ ٨٢٦	٧ ١٥٦ ٢٧٤	قروض أخرى
١ ٥٧١ ٤٠٩ ٤٨٨	٢ ٦٩ ٩٦٦ ٩٥٢	٢٥ ٥٨٨ ٠١٧	١ ٨٥٣ ٠ ١ ٨٨٩	١٢٤ ٠ ١٠ ١٢١	٥٢٩ ٥٢٤ ٥٠٩	التزامات أخرى
						التزامات غير مصنفة
٤٧٨ ٧٩٧ ١٥١	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
١٩٣ ٤٢٣ ٩١٣	--	--	--	--	--	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٢ ٠٢٨ ٠٠٠	--	--	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٤٧ ٢١٦ ٢٥١ ٧٨٥	١ ٢٠ ٧ ٧٩٠ ٠ ٢١	٢ ٥٢٠ ٥٦٦ ٩٤٧	٨ ١٤١ ٦٤٤ ٨٢٠	١٥ ٢٧٨ ٩٤١ ٥٩٠	١٩ ٤٦٣ ٦٠٩ ٢٢٣	أجمالي الالتزامات
٦ ٧٤٦ ٥٣٩ ٧٤٠	--	--	--	--	--	حقوق الملكية والقروض المساندة

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

٦- صافى الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات :
		- للعملاء
١ ٦٥٧ ٤٤٧ ٤٥٦	١ ٠٨٣ ٠٢٦ ٠٨٩	
١ ٦٥٧ ٤٤٧ ٤٥٦	١ ٠٨٣ ٠٢٦ ٠٨٩	
٤٦٥ ٣٦٦ ٤٥٣	٦٩٣ ٠٨٥ ٦٥٧	أذون وسندات خزانة
١٠٧٨٠٠ ٦٠٦	٤٠ ٢٨٦ ٤٢٥	ودائع وحسابات جارية
٢٣ ٩٧١ ٧٨٢	١٣ ٠٣٦ ٢٢٧	صافى أرباح أنوات التغطية
١ ٧٠٤ ٥٨٦ ٢٩٢	١ ٨٢٩ ٤٣٣ ٨٩٨	الاجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
(٦ ٩٨٨ ٢٥٠)	(٢ ٥١٦ ٩٣٢)	- للبنوك
(٨٢٤ ٢٣٩ ٣٥١)	(٩٠٦ ٧٥٨ ٢٩٦)	- للعملاء
(٨٤٩ ٢٢٧ ٦٠٣)	(٩٠٩ ٢٧٥ ٣٢٨)	
(١١ ٦٦٧ ٢٦٩)	(٧ ٤٩٦ ١٨٧)	قروض أخرى
(٨٥٢ ٨٩٤ ٨٧٠)	(٩١٦ ٧٧١ ٥١٥)	الاجمالى
٨٥١ ٦٨٦ ٤٢٢	٩١٢ ٦٦٢ ٣٨٣	الصافى

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٨ ٧٩٦ ٣٤٥	٢٠٥ ٣٠٣ ٧٥٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣ ٧٩٦ ١٥٧	٢ ٢٣٨ ٢١٩	أتعاب عمولات الأمانة والحفظ
١٦ ٥٧٠ ٤٦٤	١٧ ١٧٧ ٧٦٨	عمولات وأتعاب الاستثمارات
١١٦ ٤٨٤ ٤٨٩	١٢٦ ٧٢٩ ٣٤٩	أتعاب أخرى
<u>٢٧٥ ٦٤٢ ٤٠٥</u>	<u>٣٤٧ ٤٤٩ ٠٩٢</u>	الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(١ ٢٩٦ ٢٨٦)	(١ ٤٧٤ ١٢٠)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٦ ٢١٩ ٩٨٣)	(٤ ٥٠٧ ٠٧٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
<u>(٧ ٥١٩ ٢٦٩)</u>	<u>(٥ ٩٨١ ١٩٩)</u>	الإجمالي
<u>٢٦٨ ١٢٢ ١٣٦</u>	<u>٣٤١ ٤٦٧ ٨٩٣</u>	الصافي

٨- توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٢٨١ ٠٧٤	١٨ ٤٦٥ ٥٧١	أوراق مالية متاحة للبيع
<u>٧ ٢٨١ ٠٧٤</u>	<u>١٨ ٤٦٥ ٥٧١</u>	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
٣٢ ٧٦١ ٠٦٠	٥٣ ٣١٢ ٣٦٦	- أرباح للتعامل في العملات الأجنبية
٣١ ٢٢٠ ٩٠٣	(١ ١٨٦ ٣٦٦)	- أرباح تقييم عقود صرف آجلة
١٨ ٨٦٦ ٤٣٣	٢٢ ٣٤٤ ٦٥٤	- أدوات دين بغرض المتاجرة
<u>٨٢ ٨٤٨ ٣٩٦</u>	<u>٧٤ ٤٧٠ ٦٥٤</u>	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
١٤٨ ٦٨٧ ٣٨٣	١٨٥ ٣٢٤ ٣٨٧	أجور ومرتبات
٥ ٦٠٠ ٦١٢	٦ ٨٤٢ ٨٢٦	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
١١ ٨٦٥ ٣٩٥	١٤ ٥١٢ ٠٦٩	نظم الاشتراكات المحددة
١ ٣٠٦ ٠٠٠	(٣ ٤٧٨ ٠٠٠)	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
<u>١٨٧ ٤٠٩ ٣٩٠</u>	<u>٢٠٣ ٢٠٦ ٢٨٢</u>	
١٨٢ ٢٨٦ ١٣٦	١٩٢ ٠٢٣ ٥٨٣	مصروفات إدارية أخرى
<u>٣٦٩ ٦٩٥ ٥٢٦</u>	<u>٣٩٥ ٢٢٤ ٨٦٥</u>	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨ ١١٩ ١٥٤	٧٢ ٨٥٥ ٢٠٥	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٢١ ٠٥٠	٥٩٨ ١٧٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٨ ٣٠٨ ٥٨٧)	(٨ ٠٤١ ٩١٤)	تكلفة برامج
(١٧ ٧٧٠ ٧٣٤)	(١٩ ٨٠٨ ١٥٤)	تأجير تشغيلي
٢ ٦٧٧ ٣٤٣	٣٨٨ ٠٠٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون فروق تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون أخرى
--	(٤٦٠ ٠٠٠)	الإجمالي
(١٠ ٩٨٥ ١٦٣)	(٦٦ ٨٦١ ٠٣٩)	
(١٥ ٧٤٦ ٩٣٧)	(٢١ ٢٧٩ ٧٢٩)	

١٢- رد الإضمحلال عن خصائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣ ٢٢٢ ١٨٩	٣٠ ٠٥١ ١٨١	فروض وتسهيلات للعملاء
٦٣ ٢٢٢ ١٨٩	٣٠ ٠٥١ ١٨١	الإجمالي

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٠٩ يونيو	٢٠١٠ يونيو	
١٢٧ ٤٤٨ ٨١٥	١٩٤ ١٢٠ ٣٩٤	الضرائب الحالية
١٤ ٦٦٤ ٢٣٠	٦٠ ٤٦١ ٨٢٢	الضرائب المؤجلة
(١٢٧ ٧٨٤ ٥٨٥)	(١٣٣ ٦٥٨ ٥٧٢)	الأجمالي

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣١ وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي:

٢٢٣ ٩٢٩ ٢٧٣	٨١٠ ١٠١ ٥٧٠	الريخ قبل الضرائب
١٤٤ ٧٨٧ ٨٥٥	١٦٢ ٠٢٠ ٣٦٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠%
(٢٥ ١٥٤ ٧٣٠)	(٢٥ ١٦٢ ٥٠٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢ ٥٨٨ ٠٥٤	١ ٨٠٨ ٧٠٤	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
١٩ ٥٦٣ ١٢٧	٢٠ ٨٥٠ ٥٥٢	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
٣ ٢٩٧ ٤١٥	٢ ١٦٢ ٤٩٦	تأثير المخصصات و العوائد المجتزة
(٧ ٦٣٢ ٧٠٦)	٣٢ ٣٩٠ ٨٤٢	تأثير اختلاف سياسات محاسبية
١٣٧ ٤٤٨ ٨١٥	١٩٤ ١٢٠ ٣٩٤	مصروفات ضرائب الدخل الحالية

الموقف الضريبي

أولاً : البنك الأهلي سويفته جنرال :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم فحص وتسوية حسابات البنك ضريبياً من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠٠٤.

للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦/٢٠٠٧ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٩ قام البنك بتقديم الإقرار للضريبي عن تلك السنوات في الميعاد القانوني و لم يتم الفحص الضريبي بعد.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط ومداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٢ .

للسنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٦ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص وربط الضريبة على بعض فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ . وحاري فحص باقي فروع البنك للوصول بها حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ .

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم فحص وتسوية حسابات البنك ضريبياً من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠٠٤.

للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦ مازلت تحت لفحص مع مصلحة الضرائب.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط ومداد الضريبة بالكامل حتى نهاية عام ٢٠٠٤ .

بالسنة للسنوات من ٢٠٠٥/ ٢٠٠٦ مازلت تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص وربط الضريبة على بعض فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ . وحاري فحص باقي فروع البنك للوصول بها حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ .

١٤- نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
٦٠١ ١٥٤ ٦٨٨	٦٧٦ ٤٤٢ ٩٩٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨٥٠ ٠٠٠)	(٨٥٠ ٠٠٠)	حصة العاملين من الأرباح (من صافي أرباح الفترة)
(٤٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
٥٥٦ ٨٠٤ ٦٨٨	٦٣٥ ٥٩٢ ٩٩٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٦٦ ٥٥٨ ٥٩٨	٢٦٦ ٥٥٨ ٥٩٨	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
١,٥٢	١,٧٣	

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٩٥٦ ١٥٢ ٨١٧	١ ٢٨٦ ٢٢٨ ٤٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣ ١١٦ ٧٠٧ ١٥٦	٣ ٢٨٤ ٦٨٩ ٧٥٨	الإجمالي
٤ ٠٧٢ ٨٥٩ ٩٧٣	٤ ٦٧٠ ٩٢٨ ٢١٥	
٤ ٠٧٢ ٨٥٩ ٩٧٣	٤ ٦٧٠ ٩٢٨ ٢١٥	أرصدة بدون عائد
٤ ٠٧٢ ٨٥٩ ٩٧٣	٤ ٦٧٠ ٩٢٨ ٢١٥	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٣٠٦ ٠٠٦ ٦٥٩	٤٣٢ ٦١٤ ٩٦٠	ودائع
٥ ٥٤٦ ٨٧٨ ١٩٦	٤ ٣٥٥ ٤٠٧ ٢٠٨	الإجمالي
٥ ٨٤٧ ٨٨٤ ٣٥٠	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨	
٢ ١٩٧ ٤٤٩ ٢٥٠	١ ٩٥٥ ٠٣٢ ٧٩٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٩ ٤٦٣ ١٥٦	٩١ ٧٤٢ ٣٥٥	بنوك محلية
٣ ٦٢٠ ٩٧١ ٩٤٤	٢ ٧٤٦ ٢٤٧ ٠١٥	بنوك خارجية
٥ ٨٤٧ ٨٨٤ ٣٥٠	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨	الإجمالي

١٨٢ ٣٤٣ ٥٩٣	٨٧ ٤٣١ ٥٣٣	أرصدة بدون عائد
١٢٣ ٦٦٢ ٥٦٦	٣٤٥ ١٨٢ ٤٢٧	أرصدة ذات عائد متغير
٥ ٥٤١ ٨٧٨ ١٩١	٤ ٣٥٥ ٤٠٧ ٢٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٥ ٨٤٧ ٨٨٤ ٣٥٠	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨	الاجمالي
٥ ٨٤٧ ٨٨٤ ٣٥٠	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨	أرصدة متداولة
٥ ٨٤٧ ٨٨٤ ٣٥٠	٤ ٧٨٨ ٠٢٢ ١٦٨	الاجمالي

١٧- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٤٤٣ ١٠٠ ٠٠٠	١ ٩٩٤ ٩٥٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
٤ ٣٧٢ ١٠٠ ٠٠٠	٣ ٩٨٩ ٧٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
٣ ٥٢٤ ٩٥٠ ٠٠٠	٣ ٠٣٦ ٣٧٥ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٩ ٣٤٠ ١٥٠ ٠٠٠	٩ ٠٢١ ٠٢٥ ٠٠٠	
(٢٤٤ ٢٦٨ ٥٩٥)	(٢٦١ ٨٥٦ ٨٩٧)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
٩ ٠٩٥ ٨٨١ ٤٠٥	٨ ٧٥٩ ١٦٨ ١٠٣	الصافي

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٥ ٧٢٦ ٠٥٩	--	أسهم شركات محلية
١١٥ ٧٢٦ ٠٥٩	--	لجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

خلال الفترة قام البنك بتحويل محفظة الأوراق المالية المدارة بواسطة إحدى شركات إدارة المحافظ من بند أصول مالية بغرض المتاجرة إلى بند أصول مالية متاحة للبيع حيث أنه ليس هناك النية في المستقبل القريب في بيع هذه الاستثمارات. هذا وقد قام البنك بتحويل تلك المحفظة بالقيمة العادلة في تاريخ التحويل.

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		أفراد
٧٢١ ٣٦٩ ٣٦٥	٦٧٣ ٨١٥ ٨٧٧	حسابات جارية مدينة
١٣٩ ٢٤٨ ١٧٨	١٤٩ ٥٣٩ ٥٢٨	بطاقات ائتمان
٢ ٥١٨ ٩٦٠ ٧٣٦	٤ ٠٠٧ ٣٧٣ ٦٥٣	قروض شخصية
٤٩ ٧٤٠ ١٠٤	٧٧ ٩٤٢ ٤٦١	قروض عقارية
<u>٤ ٤٢٩ ٣١٨ ٣٨٣</u>	<u>٤ ٩٠٨ ٦٧١ ٥١٩</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
		حسابات جارية مدينة
١٣ ٠٤٤ ٨٧٦ ٢٧٦	١٣ ٣٦٠ ٥٠١ ٠٦١	قروض مباشرة
٦ ١٧٣ ٠٨٣ ٦٥١	٦ ٦٩٦ ٧١٤ ٥٥٤	قروض مشتركة
٣ ٧٥٣ ٠٩٨ ٤٣٨	٤ ٠٨٦ ٨٩٦ ٤٣٠	قروض أخرى
٥٩٢ ٨٦٠ ٠٢٦	٦٠٠ ٥٠٢ ٤٠٨	الإجمالي (٢)
<u>٢٣ ٥٦٣ ٩١٨ ٣٩١</u>	<u>٢٤ ٧٤٤ ٩١٤ ٤٥٣</u>	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
<u>٢٧ ٩٩٣ ٢٣٦ ٧٧٤</u>	<u>٢٩ ٦٥٣ ٢٨٥ ٩٧٢</u>	
(١ ٢٢٥ ٤٠٣ ٦٤٠)	(١ ٦٩٥ ٤٧١ ٤٢٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٧١ ٧٨٦ ٠٦٥)	(١٣٩ ٦٣٨ ٨١٥)	يخصم : للعوائد المجنبة
(٢٦ ٩٨٣ ٦٣٥)	(٢٠ ٠٤٧ ٨٧٤)	يخصم : خصم غير مكتمل للأوراق التجارية المخصومة الصافي ويوزع كالتالي :
<u>٢٦ ٥٦٩ ٠٦٣ ٤٨٤</u>	<u>٢٨ ٢٩٨ ١٢٧ ٨٦٠</u>	
		أرصدة متداولة
١٤ ٣٦٥ ٧٧٩ ٤٣٩	١٥ ٥٢٦ ٦٧٥ ٥٠٢	أرصدة غير متداولة
١٢ ٢٠٣ ٢٨٤ ٠٤٥	١٢ ٧٧٦ ٤٥٢ ٣٥٨	الإجمالي
<u>٢٦ ٥٦٩ ٠٦٣ ٤٨٤</u>	<u>٢٨ ٢٩٨ ١٢٧ ٨٦٠</u>	

١٩-١- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٠

أفراد			محدد	الرصيد في أول الفترة للمالية
الأجمالي	مجموعات متشابهة	مجموعات متشابهة		
١٩٨ ٦٦٣ ٥٦٦	٣٧ ٤٩٨ ٧٧٧	١٦٦ ١٦٤ ٧٨٤		عبء الاضمحلال
٢٠ ٩٨٠ ٣٦٩	٢٠ ٩٨٠ ٣٦٩	—		رد الاضمحلال
(٢ ٨٥٥ ٠٩٤)	—	(٢ ٨٥٥ ٠٩٤)		الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٢١٦ ٧٨٨ ٧٨٦</u>	<u>٥٨ ٤٧٩ ٠٩٦</u>	<u>١٥٨ ٣٠٩ ٦٩٠</u>		
مؤسسات			محدد	الرصيد في أول الفترة المالية
الأجمالي	مجموعات متشابهة	مجموعات متشابهة		
١ ٠٢٦ ٧٤٠ ٠٧٩	٦٤٧ ٧٩٧ ٦٥٨	٨٧٨ ٩٤٢ ٤٢١		مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(١٦ ٣٧٤ ٦٨٤)	—	(١٦ ٣٧٤ ٦٨٤)		رد الاضمحلال
(٤٨ ١٧٦ ٤٠٦)	(١٥ ٩٦٦ ٦٧٩)	(٣٢ ٢٠٩ ٧٣٧)		مبالغ مستردة خلال الفترة
٧ ٦٦٥ ٩١٢	٧ ٦٦٥ ٩١٢	—		فروق تقييم عمليات أجنبية
٣ ٨٢٧ ٧٣٦	٢ ٩٤٣ ٤٦١	٨٨٤ ٢٧٥		الرصيد في آخر الفترة للمالية
<u>٩٧٨ ٦٨٢ ٦٣٧</u>	<u>١٤٢ ٤٤٠ ٣٥٢</u>	<u>٨٣٦ ٤٤٢ ٢٨٥</u>		
<u>١ ١٩٥ ٤٧٦ ٤٢٢</u>	<u>٢٠٠ ٩٦٩ ٤٤٨</u>	<u>٩٩٤ ٥٥٦ ٩٧٥</u>		الأجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أفراد			محدد	الرصيد في أول السنة المالية
الأجمالي	مجموعات متشابهة	مجموعات متشابهة		
٢٣٨ ٥٣٤ ٩٦٩	٨١ ٧٢٤ ٩٣٦	١٥٦ ٨٠٩ ٩٨٣		عبء الاضمحلال
٤ ٣٥٤ ٨٠٦	—	٤ ٣٥٤ ٨٠٦		رد الاضمحلال
(٤٤ ٢٢٦ ١٥٩)	(٤٤ ٢٢٦ ١٥٩)	—		الرصيد في آخر السنة المالية
<u>١٩٨ ٦٦٣ ٥٦٦</u>	<u>٣٧ ٤٩٨ ٧٧٧</u>	<u>١٦٦ ١٦٤ ٧٨٤</u>		
مؤسسات			محدد	الرصيد في أول السنة المالية
الأجمالي	مجموعات متشابهة	مجموعات متشابهة		
١ ٤٦٦ ١١٠ ١٣٣	١٠٦ ٧٥١ ١٢٢	١ ٣٠٩ ٣٥٩ ٠٦٠		عبء الاضمحلال
٤٦ ٧٦٤ ٦٢٠	٤٦ ٧٦٤ ٦٢٠	—		مبالغ تم أعدامها خلال السنة
(١٦٧ ٣٠٨ ٨٨٦)	—	(١٦٧ ٣٠٨ ٨٨٦)		رد الاضمحلال
(٢٨٢ ٨٣٤ ٢٩٩)	—	(٢٨٢ ٨٣٤ ٢٩٩)		مبالغ مستردة خلال السنة
٢٠ ١٣٥ ٣٨٠	—	٢٠ ١٣٥ ٣٨٠		فروق تقييم عمليات أجنبية
(١ ١٢٦ ٨٢٩)	(٧٦٨ ٠٨٥)	(٤٠٨ ٧٨٤)		الرصيد في آخر السنة المالية
<u>١ ٠٢٦ ٧٤٠ ٠٧٩</u>	<u>١٤٧ ٧٩٧ ٦٥٨</u>	<u>٨٧٨ ٩٤٢ ٤٢١</u>		
<u>١ ٢٢٥ ٤٠٣ ٦٤٠</u>	<u>١٨٥ ٢٩٦ ٤٢٥</u>	<u>١ ٠٤٠ ١٠٧ ٤٠٥</u>		الأجمالي

٢٠- المشتقات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٠		المبلغ التعاقدى / الإقتراضي	(أ) مشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول		
جنيه مصري	جنيه مصري		
--	٦٩ ١٨٨ ٥٠٢	٢٥٥ ٢٢١ ٢٦٠	-- عقود العملة الآجلة
--	٣٢ ٩٦٧ ١٩٤	١ ٤٧٦ ١٢٧ ٤١٢	-- عقود مبادلة عائد
--	٥٢ ٩٥٥ ٦٩٦		--
			(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
--	٢٠ ٧٧٦ ١٨٢	٦٤٠ ٥٣٦ ٨٦٤	عقود مبادلة عائد
--	٧٢ ٩٣٦ ٨٧٨		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		المبلغ التعاقدى / الإقتراضي	(أ) مشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول		
جنيه مصري	جنيه مصري		
--	٢٠ ٣٧٤ ٨٦٨	٣٢٢ ٢٤٦ ٤٤٩	عقود العملة الآجلة
--	١٥ ١٢٩ ٤٩٤	١ ٢٥١ ٩٥٥ ٢٧٦	عقود مبادلة عائد
--	٣٥ ٥٠٤ ٣٦٢		أجمالي
			(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
--	٨ ٤٣٦ ٧٣٨	٦٤٤ ٩٤٢ ٦٠٨	عقود مبادلة عائد
--	٤٣ ٩٤٦ ١٠٠		الإجمالي

تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية وسحابية ، بما في ذلك للجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية وتمثل عقود مبادلة العائد ارتباطات لتداول معدل عائد ثابت بمعدل عائد متغير ولا يتم التحويل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة للخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تغطية القيمة العادلة

قام البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد القائم الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملاء الأجنبية ذات معدل ثابت وذلك باستخدام عقود مبادلة عائد.

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ أصولاً بمبلغ ٢٠ ٧٧٦ ١٨٢ جنيه مصري في حين بلغ ما يقابلها في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ أصولاً بمبلغ ٨ ٤٣٦ ٧٣٨ جنيه مصري (مئة المقارنة) .

٢١ - استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ٥٦٨ ٠٨٢ ٩٠٢	٣ ٦١٨ ٨٦٩ ٥٣٦
١ ٢٨٧ ٩٦٧ ٢٠٢	١ ٢٨٧ ٤٣٩ ٢٨٩
٧٣ ٨٢٠ ٤٠٧	٧٠ ٥٨٣ ٢٧٦
٤٧٦ ٤٣٨ ٧١٢	٥٦١ ٧٤٤ ٠٠٥
٥ ٤٠٦ ٣٠٩ ٢٢٣	٥ ٥٣٨ ٦٣٦ ١٠٦

(أ) أدوات دين - بالقيمة للمعادلة :

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

(ب) أدوات حقوق ملكة بالقيمة للمعادلة :

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

لجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

لبنثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

أدوات دين

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

أدوات حقوق ملكية

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

اجملي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

اجملي استثمارات مالية (٢+١)

١٩٦ ٦٦٦ ٨٩٧	١٩٦ ٤٣٩ ٥٠٢
--	--
--	--
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٧	٢٠١ ٤٣٩ ٥٠٢
٥ ٦٠٧ ٩٧٦ ١٢٠	٥ ٧٤٠ ٠٧٥ ٦٠٨
٦٦٦ ٦٢٩ ٧٥٦	٦٣٨ ٤٣١ ٧٦٥
٤ ٩٤١ ٣٤٦ ٣٦٤	٥ ١٠١ ٦٤٣ ٨٤٣
٥ ٦٠٧ ٩٧٦ ١٢٠	٥ ٧٤٠ ٠٧٥ ٦٠٨
٥ ٠٥٢ ٧١٧ ٠٠١	٥ ١٠٢ ٧٤٨ ٣٢٧
--	--
٥ ٠٥٢ ٧١٧ ٠٠١	٥ ١٠٢ ٧٤٨ ٣٢٧

لرصدة متداولة

لرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات علاند ثابت

أدوات دين ذات علاند متغير

لجمالي أدوات دين

- وفيما يلي حركة الأستثمارات خلال للفترة المالية :

الرصيد في أول للفترة للمقابلة (للفترة الحالية)

إضافات

استهلاك علارة / خصم الأصدار

لستعادلت (بيع / استرداد)

لحويلات (ليشاح ١٨)

لرورق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملاات الاجنبية

لرذاح للغير في القيمة للمعادلة

لخصم : لمخصص خسائر الإضمحلال

لرصيد في آخر للفترة للمقابلة

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٧	٥ ٤٠٦ ٣٠٩ ٢٢٣
--	٤١٣ ٩٥٨ ٤٧٥
(٢٢٧ ٣٩٥)	(٣ ٢٨٠ ١٣٢)
--	(٤٦٧ ١٨٧ ٨١٠)
--	١٦٩ ٩٧٨ ٣٧٦
--	٤٨ ٥٢٩ ٣٣٨
--	٢٠ ٢٢٨ ٦٣٦
--	--
٢٠١ ٤٣٩ ٥٠٢	٥ ٥٣٨ ٦٣٦ ١٠٦

- وفيما يلي حركة الاستثمارات خلال سنة للمقارنة :

	٢٠١٠	٢٠٠٩	
الرصيد في أول السنة المالية (سنة المغارنة)	٣ ٤٣٠ ٥٩٦ ٥٥٨	٢٢٤ ٨٤٦ ٤٠٣	
إضافات	٢ ٥٠٣ ٢٧٩ ٢٥٨	--	
إستهلاك علاوة / خصم الأصدار	(٦ ٣٦٨ ٣٨٢)	(١ ٧٩ ٥٠٦)	
إستبعادات (بيع / إمتداد)	(٥٠٧ ١٦٩ ٦٣٧)	(٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	
هروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٣ ٠٣٠ ٠٩٩)	--	
أرباح التغير في القيمة للعادلة	(١٠ ٩٩٨ ٤٧٥)	--	
يخصم : محصن حسابات الأصدار	--	--	
الرصيد في آخر السنة المالية	٥ ٤٠٦ ٣٠٩ ٢٢٣	٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٧	

	٢٠١٠	٢٠٠٩	
أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية	--	٢ ٠٧٨ ٥٤٠	
أرباح أستبعاد أصول مالية من المسجلات	٢٥ ٨٤٥ ٧٢٩	٧ ٤٤٢ ٥٦٨	
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٢٥ ٨٤٥ ٧٢٩	٩ ٥٢٦ ١٠٨	

هـ تتمثل أدوات حقوق الملكية المدرجة في بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في نسبة الخمسة في المائة من إجمالي وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال ذو العائد التراكمي (ثمار) عند الإصدار الأولي للصندوق والتي يجب الاحتفاظ بها لحين انقضاء الصندوق.

٢٢- استثمارات في شركات شقيقة

بيليت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

نسبة المساهمة	ظهور قانونية	أرباح / (خسائر) الشركة	أرباح الشركة	التزامات للشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البنك مقر الشركة	٢٠١٠	
							حيزه مصر ع	حيزه مصر ع
٢٤٠	٦٤ ٥١٢ ٦٣٩	١٨٨.٣ ٧٩٤	٢٧٣ ٢٥٨ ٧١٦	٢ ٥٢ ٢٥٢ ٤٠٩	٢ ٢١٣ ٧٥٩ ٠٠٨	مصرفية مصر العربية	شركة سويفس لوجستكس (شقيقة)	
٦٢٥	١٧ ١٣٦ ٢٥٢	٨ ١٣٠ ٩٢٣	٢١ ٢٨٨ ٩٢٨	٢٢٥ ٢٩٦ ٨٤٩	٣٠٤ ٥٤١ ٨٥٧	مصرفية مصر العربية	شركة NSGB لتأمينات الحياة (شقيقة)	
٦٢٥	٦١٣ ٧٥٠	(٢ ٨٦٨ ٠٠٠)	٢٢ ٨٩١ ٠٠٠	١٠٢ ٠٨٩ ٠٠٠	١٠٤ ٥٤٤ ٠٠٠	مصرفية مصر العربية	شركة ALD Automotive (شقيقة)	
٢٢٢,٠٩	٢ ٨٩٨ ٨٤٠	٥٤١ ٩٥٠	٤ ٩٠٤ ٢٥٩	٣ ٨٦٧ ١٩٤	١٦ ٤٢١ ٧٢٠	مصرفية مصر العربية	شركة سويفس لوجستكس مسرية (شقيقة)	
٢٢٥	٥٠٠ ٠٠٠					مصرفية مصر العربية	شركة سرفي تيل (شقيقة) - الإجمالي	
	٨٥ ٧١١ ٤٨١	٢٣ ٦٠٨ ٦٧٧	٢٢٧ ٥٤٣ ٠١٣	٢ ٢٩٤ ٣٠٥ ٤٥٢	٢ ٦٣٩ ٢٦٦ ٥٨٥			

- لم يتضمن ايضاح الاستثمارات في شركات شقيقة البيانات الخاصة بمساهمة البنك في شركة سرفي تيل والبالغة ٥٠٠ ألف جنيه وذلك حيث لم تبدأ للتشاط بعد.

نسبة المساهمة	القائمة النظرية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البنك مقر الشركة	٢٠٠٩	
							حيزه مصر ع	حيزه مصر ع
٢٤٠	٦١ ٠٣٣ ٧٧١	٣١ ٨٤٨ ٨٥٧	٥٢٧ ٦٨٨ ٠٣٠	٢ ٢٩٧ ٧٩٠ ١٩٢	٢ ٤٥٠ ٣٧٤ ٦٢٠	مصرفية مصر العربية	شركة سويفس لوجستكس (شقيقة)	
٢٢٥	١٥ ١٠٣ ٥١٩	٢١ ٤٢٤ ٠٠٠	١١٥ ٧٢٠ ٠٠٠	١٨٤ ٨٤٥ ٣٨٧	٢٤٥ ٢٥٩ ٤٦٥	مصرفية مصر العربية	شركة NSGB لتأمينات الحياة (شقيقة)	
٢٢٥	١ ٥٨٠ ٦٠٧	٦٣٩ ٣٧٠	٤٩ ١٨٩ ٠٠٠	١١٣ ١٤٩ ٧٧٧	١١٩ ٤٦٤ ٢٠٣	مصرفية مصر العربية	شركة ALD Automotive (شقيقة)	
٢٢٣,٠٩	٣ ٢٩١ ٢٠٨	١ ٥٤٤ ٢٧٨	١٥ ٧١٤ ٢٣٨	٣ ٤١٧ ٥٢٣	١٧ ٦٧١ ٣٥٦	مصرفية مصر العربية	شركة سويفس لوجستكس مسرية (شقيقة)	
٢٢٥	٥٠٠ ٠٠٠					مصرفية مصر العربية	شركة سرفي تيل (شقيقة) - الإجمالي	
	٨١ ٥٠٩ ١٠٥	٥٥ ٤٤٦ ٦٠٥	٧١٥ ٤٠٣ ٢٥٨	٢ ٥٩٩ ١٩٤ ٨٨٩	٢ ٨٢٢ ٧٦٩ ٦٤٤			

- لم يتضمن ايضاح الاستثمارات في شركات شقيقة للبيانات الخاصة بمساهمة البنك في شركة سرفي تيل والبالغة ٥٠٠ ألف جنيه وذلك حيث لم تبدأ للتشاط بعد.

٢٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٧ ٣٩٥ ٥٠٥	١١٩ ٩٧٢ ٣١٨	برامج الحاسب الآلي
٦ ٣١٢ ٢٩٦	١ ٥٧٦ ٠١٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
(٢٣ ٧٣٥ ٤٧٨)	(١٠ ٠٠٧ ٢٧٣)	الإضافات
١١٩ ٩٧٢ ٣١٨	١١١ ٥٣٦ ٠٥٥	الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٣-١- الشهرة

٧٢٣ ٨٣٥ ٣٣١	٣٦١ ٩١٧ ٦٥٩	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
(٣٦١ ٩١٧ ٦٧٢)	(١٨٠ ٩٥٨ ٨٣٦)	استهلاك الفترة
٣٦١ ٩١٧ ٦٥٩	١٨٠ ٩٥٨ ٨٢٣	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٢ ٨٥٦ ٥٥٢	٢٨١ ٨٩٣ ٧١٣	الإيرادات المستحقة
٢٢ ١٠٦ ٢٢٦	٢٧ ٧٥٣ ٣٩٠	المصروفات المقدمة
٦١ ٢٢٥ ٦٦٠	٧٩ ٧١٩ ٩٣٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤ ٤٣٢ ١٥٠	٢٢ ٥٠٢ ٠٦٠	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢ ٧٧٧ ٨١٩	٣ ٠٠٦ ٢٢٥	التأمينات والعهد
١٧٦ ٠٥٨ ٤٦٧	١٧٢ ٦١٩ ٢٥٠	أخرى
٥٣٤ ٤٤٦ ٨٢٤	٥٨٧ ٥٤٤ ٠٧٠	الاجمالي

الأجمالي	أخرى جنيك مصري	آلات ومعدات جنيك مصري	تخصيصات على أصول مستلزمة جملة مصري	أراضي ومباني جنيك مصري	
لر صيد في ٢٠٠٩/٠١/٠١					
٨٩٩ ٧٠٩ ٩٩٨	٥٢ ٧٢٦ ٨١٠	٢٢٤ ٣٤٦ ٣٧٧	٦٣ ٨٧٧ ٠٤٢	٥٥٧ ٧٥٩ ٧٦٩	التكلفة
(٣٠٧ ٥٨٤ ٤٢١)	(٣٠ ٩٤١ ٥٠٨)	(١٧٧ ٥٩٦ ٨٧١)	(١٦ ٢٦٣ ٨٥٧)	(١٣٢ ٣٨٢ ١٨٥)	مجموع الأهلاك
<u>٥٩٢ ١٢٥ ٥٧٧</u>	<u>٢٢ ٧٨٥ ٣٠٢</u>	<u>٩٦ ٧٤٩ ٥٠٦</u>	<u>٤٧ ٦١٣ ١٨٥</u>	<u>٤٢٥ ٣٧٧ ٥٨٤</u>	صافي القيمة الدفترية
رصيد السنة المالية الحالية					
٥٩٢ ١٢٥ ٥٧٧	٢٢ ٧٨٥ ٣٠٢	٩٦ ٧٤٩ ٥٠٦	٤٧ ٦١٣ ١٨٥	٤٢٥ ٣٧٧ ٥٨٤	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١٧٤ ٩٢١ ٤٩٣	١٢ ٠٦٤ ٩١٥	٢٩ ٣٧٩ ٦٧٦	١٥ ٩٠٢ ٩٦٥	١١٧ ٥٧٨ ٩٣٧	إضافات
(١٦٥ ٨١٧)	—	(٨٣ ٩٤٩)	(٦٣ ٨٦٨)	(١٨ ٠٠٠)	استحداثات
(٨٦ ١٨٤ ٩٠٦)	(٦ ٧٢٢ ٦٩٢)	(٢١ ٧٢٤ ٣٦٨)	(٨ ٧٧٣ ٨٣٥)	(٢٨ ٩٥٤ ١١٦)	تكلفة إهلاك
<u>٦٨٥ ٧٠١ ٣٤٧</u>	<u>٢٨ ١١٧ ٥٢٥</u>	<u>٨٩ ٣٢٠ ٩٦٥</u>	<u>٥٤ ٢٧٨ ٤٤٧</u>	<u>٥١٣ ٩٨٤ ٤١٠</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٩/١٢/٣١
لر صيد في ٢٠١٠/٠١/٠١					
١ ٠٧٤ ٤٧٠ ٦٧٤	٦٥ ٧٩١ ٧٢٥	٢٥٣ ٦٤٢ ١٠٤	٧٩ ٧١٦ ١٣٩	٦٧٥ ٣٢٠ ٧٠٦	التكلفة
(٣٨٨ ٧٦٩ ٣٢٧)	(٢٧ ٦٧٤ ٢٠٠)	(١٦٤ ٣٢١ ١٣٩)	(٢٥ ٤٢٧ ٦٩٢)	(١٦١ ٢٣٦ ٢٩٦)	مجموع الأهلاك
<u>٦٨٥ ٧٠١ ٣٤٧</u>	<u>٢٨ ١١٧ ٥٢٥</u>	<u>٨٩ ٣٢٠ ٩٦٥</u>	<u>٥٤ ٢٧٨ ٤٤٧</u>	<u>٥١٣ ٩٨٤ ٤١٠</u>	صافي القيمة الدفترية
رصيد فترة المالية الحالية					
٦٨٥ ٧٠١ ٣٤٧	٢٨ ١١٧ ٥٢٥	٨٩ ٣٢٠ ٩٦٥	٥٤ ٢٧٨ ٤٤٧	٥١٣ ٩٨٤ ٤١٠	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٣٥ ٥٧٣ ١٥٩	١ ٨٦٧ ٤٦٤	٧ ٦٤٤ ٧٦٤	٢ ٦٥٣ ٧٤٢	٢٣ ٤٠٧ ١٦٦	إضافات
(٤٤٠ ٥٢٩)	(٩ ٠٤٨)	(١٢١ ٧٦٨)	—	(٣٥٩ ٧١٣)	استحداثات
(٤٢ ٣٩٤ ٦٠٥)	(٣ ٢٢٨ ٤٠٧)	(١٧ ١١٦ ٥٦٨)	(٤ ٦١٨ ٧٦٣)	(١٦ ٩٢٠ ٩١٧)	تكلفة إهلاك
<u>٦٧٨ ٣٨٩ ٣٧٢</u>	<u>٢٦ ٧٤٧ ٥٢٢</u>	<u>٧٩ ٣٢٧ ٣٩٣</u>	<u>٥٢ ٣١٣ ٤٧٦</u>	<u>٥٢٠ ١٠٠ ٩٧١</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/٠٦/٣٠
لر صيد في ٢٠١٠/٠٦/٣٠					
١ ١٠٩ ٥٥٣ ٣٠٤	٢٧ ٦٥٠ ٦٣٩	٢٦١ ١٦٥ ١٠٠	٨٢ ٣٦٩ ٨٨١	٦٩٨ ٣٦٨ ١٨٤	التكلفة
(٤٢١ ١٦٣ ٩٣٢)	(٤٠ ٩٠٢ ٦٠٧)	(١٨١ ٩٣٧ ٧٠٧)	(٢٠ ٠٥٦ ٤٠٥)	(١٧٨ ٢١٧ ٦٦٣)	مجموع الأهلاك
<u>٦٧٨ ٣٨٩ ٣٧٢</u>	<u>٢٦ ٧٤٧ ٥٢٢</u>	<u>٧٩ ٢٢٧ ٣٩٣</u>	<u>٥٢ ٣١٣ ٤٧٦</u>	<u>٥٢٠ ١٠٠ ٩٧١</u>	صافي القيمة الدفترية

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٤ ٧٣٠ ٤٣٩	٧٨ ٦٣٩ ٣٣٦	حسابات جارية
٦٣٠ ٧٢٢ ٢٩٧	٨٧٢ ٠٦٨ ٨٦٣	ودائع
<u>٧٢٥ ٤٥٢ ٧٣٦</u>	<u>٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩</u>	الإجمالي
٨٩ ٣٣٦ ٥٥٠	٦٤ ٥٣٤ ٢٨٨	بنوك مركزية
٤ ١٥٦ ٥٠٩	٣٤ ٩٠٧ ٥٣٤	بنوك محلية
٦٣١ ٩٥٩ ٦٧٧	٨٥١ ٢٩٢ ٣٧٧	بنوك خارجية
<u>٧٢٥ ٤٥٢ ٧٣٦</u>	<u>٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩</u>	الإجمالي
٣ ٠٧٩ ٣٣٦	٢ ٦٢٠ ٠٣٩	أرصدة بدون عائد
٩١ ٦٥١ ١٠٣	٧٦ ٠١٩ ٢٩٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦٣٠ ٧٢٢ ٢٩٧	٨٧٢ ٠٦٨ ٨٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٢٥ ٤٥٢ ٧٣٦</u>	<u>٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩</u>	الإجمالي
٧٢٥ ٤٥٢ ٧٣٦	٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩	أرصدة متداولة
<u>٧٢٥ ٤٥٢ ٧٣٦</u>	<u>٩٥٠ ٧٠٨ ١٩٩</u>	الإجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩ ٣٠٦ ٦٤٠ ١٨٠	٩ ٦١٢ ٢٣١ ٧٨٧	ودائع تحت الطلب
٢٢ ٩٤٣ ٥٠٩ ٧١٨	٢٢ ٣٥٢ ٤٨٥ ٢٤٩	ودائع لأجل وبإخطار
٦ ١٤٣ ٥١٢ ٠٠٠	٦ ١٧٩ ٣١٢ ٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣ ٠٥٨ ٣٠٢ ٩٤٣	٣ ١٢٢ ٧٥٠ ٢٦٥	ودائع توفير
٢ ٢٦٨ ٥١٢ ٠٠٨	١ ٧٧٩ ٢٧٨ ١١٧	ودائع أخرى *
٤٣ ٧١٥ ٤٧٣ ٨٤٩	٤٤ ٠٤٦ ١٥٧ ٥١٨	الإجمالي
٢٧ ١٧٢ ٩٦٣ ٢١٢	٢٦ ٥٨٦ ٠٠٨ ٧٨٩	ودائع مؤسسات
١٦ ٥٣٨ ٥١٠ ٥٣٦	١٧ ٤٦٠ ١٤٨ ٧٢٩	ودائع أفراد
٤٣ ٧١٥ ٤٧٣ ٨٤٩	٤٤ ٠٤٦ ١٥٧ ٥١٨	الإجمالي
١١ ٥٥٧ ٤٤٢ ٩٩٠	١١ ٣٩٦ ٦٠٩ ٩٠٥	أرصدة بدون عائد
٤ ٦٦٠ ٢٧٩ ٩٤٧	٤ ٧٥١ ٢٤٩ ٢٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٧ ٤٩٧ ٧٥٠ ٩١٢	٢٧ ٩٠٣ ٢٩٨ ٣٤٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣ ٧١٥ ٤٧٣ ٨٤٩	٤٤ ٠٤٦ ١٥٧ ٥١٨	الإجمالي
٣٧ ٥٧١ ٩٦١ ٨٤٩	٣٨ ٣١٠ ٧٢٨ ٣٣١	أرصدة متداولة
٦ ١٤٣ ٥١٢ ٠٠٠	٥ ٧٣٥ ٤٢٩ ١٨٧	أرصدة غير متداولة
٤٣ ٧١٥ ٤٧٣ ٨٤٩	٤٤ ٠٤٦ ١٥٧ ٥١٨	الإجمالي

* تتضمن أرصدة ودائع أخرى ودائع قدرها ٩٧٣ ٣٠٣ ٥٩٩ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مقابل ٣٨٣ ٤٩٣ ١٠٢٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	معدل العائد	
جنيه مصري	جنيه مصري	%	
٥٨ ٥٧٧ ٣٣٤	٥١ ٨٢٨ ١٩٧	--	قرض البنك المركزي
٦٢٥ ٠٠٠	--	٤,٥	قرض الاتحاد الأوروبي
٢ ٢٤٧ ٨٧٧	١ ٩٨٩ ٣٠٩	--	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
<u>٦١ ٤٥٠ ٢١١</u>	<u>٥٣ ٨٢٧ ٥٠٦</u>		الإجمالي

٢٨-١- القرض المساند

يتمثل في قرض ممنوح من بنك سويسيتيه جنرال باريس في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة قدرها ١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار المعادل لمبلغ ٧٩٧ ٣٢٨ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ و المعادل لمبلغ ٧٦٧ ٩٥٦ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و تبلغ مدة القرض ٧ سنوات تنتهي في ٢٧ يناير ٢٠١٤ و تسدد العائدة في نهاية كل سنة بسعر فائدة ٠,٩ % فوق سعر الليبور ١٢

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٠٤٩ ٣٩١ ٨٨٠	١ ٠٨٩ ٤٣٦ ٥٢١	عوائد ممتحقة
٧٤ ٨٣٠ ٦٥٦	٧٢ ١١٤ ٩٠٧	ايرادات مقدمة
١٠١ -٦٥ ٢٠٩	١١٣ ١١٦ ٧٠٩	مصرفات مستحقة
٣٢٦ ٧٩٦	٢٣ ٢٦٢ ١٩٢	دائنو التوزيعات
٢٠٩ ٠١٦ ٧٣٠	٢٧٣ ٤٧٩ ١٥٩	أرصدة دائرة متنوعة
<u>١ ٤٣٤ ٦٣١ ٢٦٦</u>	<u>١ ٥٧١ ٤٠٩ ٤٨٨</u>	الإجمالي

٣٠ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٠

فرق إعادة تقييم			٣٠ يونيو ٢٠١٠			البيان
الرصد			الرصد			
المخصصات			المخصصات			
بالصلاوات الإجنبية			بالصلاوات الإجنبية			
الرصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	+ (-)	المرتكب خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد أول الفترة	
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	
٢٢٤ ١٦٢ ٩٥٧	--	--	--	--	٢٢٤ ١٦٢ ٩٥٧	مخصص مطالبات ضريبة محتملة
٢١ ٩٦٦ ١٥٧	(١٧ ٠٤٧ ٤٩٦)	٢٨٦ ١٣٤	(١ ٥٨٤ ٦٩٦)	--	٤٠ ٣١١ ٧١٠	مخصص مطالبات كضريبة محتملة
١٦٦ ٨٣٢ ٩٠٩	--	١ ٤١٩ ١١٨	--	٥٩ ٦٠٣ ٦٢٣	١٠٥ ٨١٠ ١٦٨	مخصص الإلتزامات العرضية
١١ ٢٤٦ ٦٤٢	--	١٦٤ ٦٣١	--	٧ ٥٧١ ٣٥٥	٣ ٥١٠ ٦٥٦	مخصص حيازة الأمانة
٥٠ ٨٨٨ ٤٨٦	--	--	--	٢ ٢٧٨ ٠٨٠	٤٨ ٦١٠ ٤٠٦	مخصص مطالبات محتملة
٣ ٧٠٠ ٠٠٠	--	--	--	--	٣ ٧٠٠ ٠٠٠	مخصص اجازات العاملين
٤٧٨ ٧٩٧ ١٥١	(١٧ ٠٤٧ ٤٩٦)	١ ٨٧٠ ٣٨٣	(١ ٥٨٤ ٦٩٦)	٦٩ ٤٥٣ ٠٥٨	٤٢٦ ١٠٥ ٨٩٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

فرق إعادة تقييم			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			البيان
الرصد			الرصد			
المخصصات			المخصصات			
بالصلاوات الإجنبية			بالصلاوات الإجنبية			
الرصيد آخر العام	المستخدم خلال العام	+ (-)	المرتكب خلال العام	المكون خلال العام	الرصيد أول العام	
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	
٢٢٤ ١٦٢ ٩٥٧	(١٦٣ ٠٣٢ ٠١٧)	--	(٣٢ ٠٠٧ ٢٥٨)	--	٤٢٠ ٢٠٣ ٢٢٢	مخصص مطالبات ضريبة محتملة
٤٠ ٣١١ ٧١٠	--	(٣٨ ٦٧٠)	--	١٦ ٥٥٧ ٧٢٧	٢٣ ٧٩٢ ٦٤٣	مخصص مطالبات كضريبة محتملة
١٠٥ ٨١٠ ١٦٨	--	(٣٠١ ٢٧١)	--	٢ ١٨٣ ٠٨١	١٠٣ ٩٢٨ ٣٥٨	مخصص الإلتزامات العرضية
٣ ٥١٠ ٦٥٧	--	(٣٩ ٦٧٢)	(١٠ ٧٨٥ ٢٩٢)	--	١٤ ٣٢٥ ٦٤٦	مخصص حيازة الأمانة
٤٨ ٦١٠ ٤٠٦	--	--	--	٣٥ ٢٤٦ ٩٩٢	١٣ ٣٦٣ ٤١٤	مخصص مطالبات محتملة
٣ ٧٠٠ ٠٠٠	--	--	--	--	٣ ٧٠٠ ٠٠٠	مخصص اجازات العاملين
٤٢٦ ١٠٥ ٨٩٨	(١٦٣ ٠٣٢ ٠١٧)	(٣٧٩ ٦١٣)	(٤٢ ٧٩٢ ٥٥٠)	٥٣ ٩٨٧ ٨١٠	٥٧٩ ٢٢٢ ٦٦٨	الإجمالي

٣١- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب صرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الائتمانات باستخدام معدل لضريبة ٢٠ % عن الفترة لصالية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والائتمانات المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الائتمانات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لدلت للفترة للضريبة.

الأصول والائتمانات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والائتمانات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والائتمانات الضريبية للمؤجلة

<u>الائتمانات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٣ ٩٩٢ ٥٩٧)	(٣١ ٤٤٢ ٧٣٤)	--	--	الأصول الثابتة
--	--	١٢٥ ٤٢٧ ٧٣٢	١٤١ ١٠٦ ٦٩٨	الشهرة (إستهلاك)
--	--	٤٦ ٢٦٧ ٧٠٦	٥٤ ١٦٠ ٣٥٨	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(٢٢ ٥٦١ ١٦٠)	(٢٦ ٢٧٥ ٨٨٠)	--	--	فروق القيمة للمعالة
(٣٢ ٣٩٠ ٨٤٢)	--	--	--	اثر تغير للمباني المحاسبية
(٨٨ ٩٤٤ ٥٩٩)	(٥٧ ٧١٨ ٦١٤)	١٧١ ٦٩٥ ٤٣٨	١٩٧ ٢١٦ ٥٥٦	لجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
		٨٢ ٧٥٠ ٨٣٩	١٢٩ ٤٩٧ ٩٤٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والائتمانات الضريبية للمؤجلة :

<u>الائتمانات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية للمؤجلة</u>		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٦١ ٢٥٥ ٨٣٥)	(٨٨ ٩٤٤ ٥٩٩)	١٢٢ ٥٧٢ ٨٦٦	١٧١ ٦٩٥ ٤٣٨	الرصيد في بداية الفترة
--	(٣ ٧١٤ ٧٢٠)	٤٩ ١٢٤ ٥٧٢	٢٥ ٥٢١ ٦١٨	الإضافات
(٢٧ ٦٨٨ ٧٦٤)	٣٤ ٩٤٠ ٧٠٥	--	--	الاستيعادات
(٨٨ ٩٤٤ ٥٩٩)	(٥٧ ٧١٨ ٦١٤)	١٧١ ٦٩٥ ٤٣٨	١٩٧ ٢١٦ ٥٥٦	الرصيد في نهاية الفترة

الضريبة المؤجلة المشنة مباشرة في حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٢ ٥٦١ ١٦٠)	(٢٦ ٢٧٥ ٨٨٠)	فروق القيمة المعادلة
(١٦ ٨٩٦ ٧٦٨)	--	اثر تغير السياسات المحاسبية عن عام ٢٠٠٩

٣٢- التزامات مزاييا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥ ٥٠٦ ٠٠٠	٧٢ ٠٢٨ ٠٠٠
٨٤٩ ٤٧٢	(٣ ٤٧٨ ٠٠٠)
٨٢ ٦٠٢ ٣٠٢	٧٨ ١٦٢ ١٩٤
(٧ ٠٩٦ ٣٠٢)	(٦ ١٣٤ ١٩٤)
٧٥ ٥٠٦ ٠٠٠	٧٢ ٠٢٨ ٠٠٠

التزامات / أصول مدرجة بالميزانية عن :

- المزاييا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

- المزاييا العلاجية بعد التقاعد

المزاييا العلاجية بعد التقاعد

تم تحديد للمبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

القيمة الحالية لالتزامات لم يتم تمويلها

خسائر (أرباح) اكتوارية لم يتم الاعتراف بها

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٦١ ٨٦٦ ١٧٨	٧٥ ٥٠٦ ٠٠٠
١ ٠٧٢ ٧٠٢	١ ٤٩٣ ١٠٢
٤ ٣٧٦ ٩٦٠	٢ ٣٨٥ ١٠٢
١٢ ٦٨٣ ٤٢٧	(٦ ١٢٩ ٧٤١)
(٤ ٤٩٣ ٢٦٨)	(١ ٢٢٦ ٤٦٤)
٧٥ ٥٠٦ ٠٠٠	٧٢ ٠٢٨ ٠٠٠
١ ٠٧٢ ٧٠٢	١ ٤٩٣ ١٠٢
٤ ٣٧٦ ٩٦٠	٢ ٣٨٥ ١٠٢
(٤ ٦٠٠ ١٩١)	(٧ ٣٥٦ ٢٠٥)
٨٤٩ ٤٧٢	(٣ ٤٧٨ ٠٠٠)

الرصيد في أول الفترة المالية

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة العائد

أرباح (خسائر) اكتوارية

مزاييا مدفوعة

تتمثل للمبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة العائد

صافي الخسائر / الأرباح الاكتوارية المحققة خلال الفترة

وتتمثل الفروض الأكونوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٧,٤٠%	٦,٧٠%	معدل الخصم المستخدم للمزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في البنك الأهلي موسيقيته جنرال
٧,١٦%	٦,٥١%	معدل الخصم المستخدم للمزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقاً
٧,٥٠%	٨,١٠%	لزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في البنك الأهلي موسيقيته جنرال
٧,٥٠%	٨,٤٦%	لزيادة طويلة الأجل في تكلفه الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقاً

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

الآثر على الألتزامات المحددة	الآثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة لعائد	
-٢١,٦٥%	-٢٤,٩٠%	المزايا العلاجية بعد التقاعد- NSGB
-١٤,٠٥%	--	المزايا العلاجية بعد التقاعد- EX - MIB

المساهمات المتوقعة المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة
٧٥ ٥٠٦ ٠٠٠	٧٢ ٠٢٨ ٠٠٠	
٢ ٤٣٣ ٢٩٦	٢ ٤٣٣ ٢٩٦	للتعديلات في الافتراضات الناتجة عن الخبرة على لوائح الألتزامات

٣٣- رأس المال

(أ) رأس المال المخصص به

يبلغ رأس المال المخصص به ٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣ ٠٢٩ ٤٠٩ ٩٠٠ جنيه مصري في ١ يناير ٢٠٠٩ موزع على ٩٩٠ ٩٤٠ ٩٤٠ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٩٩٠ ٦١٧ ١٧٧ سهم تم سدائها بالجنيه المصري و ١٢٥ ٣٢٣ ٠٠٠ سهم تم سدائها بالعملة الأجنبية وفقاً للمعيار الساري وقت السداد.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١١ مارس ٢٠٠٩ زيادة رأس المال من ٣ ٠٢٩ ٤٠٩ ٩٠٠ جنيه مصري إلى ٣ ٣٢٢ ٣٥٠ ٨٩٠ جنيه مصري وزيادة قدرها ٩٩٠ ٩٤٠ ٩٤٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة واثنان مليون وتسعمائة وأربعون ألف وتسعمائة وتسعون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٠ زيادة رأس المال من ٣ ٣٢٢ ٣٥٠ ٨٩٠ جنيه مصري إلى ٣ ٦٦٥ ٥٨٥ ٩٨٠ جنيه مصري وزيادة قدرها ٣٣٣ ٢٣٥ ٠٩٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثلاثة وثلاثون مليون ومئتان وخمسة وثلاثون ألف وتسعة وثمانون جنيه لا غير) وذلك خصماً من الاحتياطي العام.
- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٣ ٦٦٥ ٥٨٥ ٩٨٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ موزع على ٩٩٠ ٥٥٨ ٥٩٨ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥٩٨ ٢٣٥ ٢٤١ سهم تم سدائها بالجنيه المصري و ١٢٥ ٣٢٣ ٠٠٠ سهم تم سدائها بالعملة الأجنبية وفقاً للمعيار الساري وقت السداد.

٣٤- الإحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الإحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥٠ ٤٤٠ ٦٢٤	٩٣٤ ٩٠٥ ٥٣٤	الإحتياطي العام (أ)
١٠٢ ٥٤٥ ٤٦٦	١٥٩ ٣٢٩ ٤٦٣	إحتياطي للمخاطر البنكية العام (ب)
١٩٣ ٣٧٨ ٦٨٧	٢٥٢ ٤٨١ ٥٨٣	إحتياطي قانوني (ج)
١١٢ ٠٥٦ ٨٧٥	١٢٩ ٠٠٦ ٩٨٥	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع (د)
١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	إحتياطي خاص (هـ)
٥ ٩٦٦ ٤٨٣	٧ ٢٠٨ ٩٧١	إحتياطي رأسمالي
١ ٢٣٨ ٠٧٠ ١٠٣	١ ٦٥٦ ٦١٤ ٥٠٤	إجمالي الإحتياطات في آخر للفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الإحتياطات فيما يلي

(أ) الإحتياطي العام

٧٩٠ ٠٨١ ٦١٤	٦٥٠ ٤٤٠ ٦٢٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٦١٧ ٧٠٠ ٠٠٠	محول من الأرباح المحتجزة
(٢٠٢ ٩٤٠ ٩٩٠)	(٣٣٣ ٢٣٥ ٠٩٠)	المحول لزيادة رأس المال
٦٥٠ ٤٤٠ ٦٢٤	٩٣٤ ٩٠٥ ٥٣٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) الإحتياطي للمخاطر البنكية العام

---	١٠٢ ٥٤٥ ٤٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٢ ٥٤٥ ٤٦٦	٥٦ ٧٨٣ ٩٩٧	محول من أرباح الفترة
١٠٢ ٥٤٥ ٤٦٦	١٥٩ ٣٢٩ ٤٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

نقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

(ج) إحتياطي قانوني

١٦٥ ٠٧٦ ٧٤٢	١٩٣ ٣٧٨ ٦٨٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٨ ٣٠٦ ٩٤٥	٥٩ ١٠٢ ٨٩٦	محول من أرباح السنة المالية السابقة
١٩٣ ٣٧٨ ٦٨٧	٢٥٢ ٤٨١ ٥٨٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح السنة لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده

ما يعادل ١٠٠% من رأس المال .

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنية مصري	جنية مصري	
		(د) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢٣ ٥٢٤ ١٠٥	١١٢ ٠٥٦ ٨٧٥	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٣ ٤٥٧ ٦٣٩)	٢٠ ٦٦٤ ٨٣٠	صافي أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢١)
١١ ٩٩٢ ٩٠٩	(٣ ٧١٤ ٧٢٠)	ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٣١)
(٢٥٠٠)	--	صافي الأرباح المحولة لى الدخل نتيجة الاستبعاد (إيضاح ٢١)
--	--	يخصم ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٣١)
١١٢ ٠٥٦ ٨٧٥	١٢٩ ٠٠٦ ٩٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

٧ ٣٣٣ ٤٠٨	الرصيد أول المدة قبل التعديل
١١٢ ٧٣٩ ٣٢٠	مخصصات أضمحلل القروض
٣٩ ٤٨٦ ٤٨٤	مخصصات الالتزامات العرضية
	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 (الأثر الضريبي على التسويات)
(٢٢ ٢٨٨ ٠٣٠)	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)
٩ ١٢٥ ٤٦٠	الرصيد أول المدة بعد التعديل
١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	

(٢) الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :

٥٦٦ ٤٢٢ ٨٣٢	١ ١٩٠ ٦٤١ ٥٥٠	الرصيد في أول للفترة للمالية
١ ٢٩٢ ١٧٩ ٥١٩	٦٧٦ ٤٤٢ ٩٩٨	صافي أرباح الفترة المالية
(٣٠٢ ٩٤٠ ٩٩٠)	(٤٦٦ ٥٤٢ ٨٦١)	توزيعات السنة السابقة
(٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٨٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١ ٧٠٠ ٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٧٢ ٤٠٠)	(١ ٢٤٢ ٤٨٨)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(١٦٢ ٣٠٠ ٠٠٠)	(٦١٧ ٧٠٠ ٠٠٠)	محول إلى الاحتياطي العام
(٢٨ ٣٠١ ٩٤٥)	(٥٩ ١٠٢ ٨٩٦)	محول إلى الاحتياطي القانوني
(١٠٢ ٥٤٥ ٤٦٦)	(٥٦ ٧٨٢ ٩٩٧)	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
١ ١٩٠ ٦٤١ ٥٥٠	٦٢٧ ٠١١ ٣٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٥- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء .

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٠٨ ٨٥٦ ٠٤٤	١ ٢٨٦ ٢٣٨ ٤٥٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤ ٩٠٨ ١٧٩ ٢٠٤	٣ ٩٦٦ ٦٩٤ ٢٥٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١ ٠٢٢ ٢٥٩ ٦٧٦	١ ٩٧٢ ٧٧٢ ٠٢٥	أدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٧ ١٣٩ ٢٩٤ ٩٢٤	٧ ١٧٦ ٧٠٥ ٧٣٤	الأجمالي

٣٦ - الالتزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٢٩ ٦٩٩ ٦١ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مقابل ٤١٦ ٤١٦ ٠٥٦ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ليرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٧٧ ٨٧٩ ٤٦٨	٦٣٠ ٧٢٤ ٧٢٩	ارتباطات عن قروض
٦١٠ ٨٧١ ٩٩٢	٧٤٠ ٥٥٨ ٩١٠	الأوراق المقبولة
٩ ٥٤٤ ٥٣٣ ٦١٢	٩ ٥١٤ ٢١٢ ٩٧٣	خطابات ضمان
١ ٦٥٥ ٩٠٤ ٩٩٢	١ ٧٩٩ ٩٢٣ ٨٥٥	اعتمادات مستندية استيراد
١٨٧ ١٢٩ ٧٨١	٣٥٠ ٢٨٦ ٠٢٢	اعتمادات مستندية تصدير
١٣٠ ٣٧٧ ١٥٤	٧٢ ٤٠٩ ٣٣٣	التزامات محتملة أخرى (ضمانات)
<u>١٢ ٦٠٦ ٦٩٦ ٩٩٩</u>	<u>١٣ ١٠٨ ١١٥ ٨٢٢</u>	

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧ ٨٦٣ ٠٨٤	٢٦ ٢٢٥ ٠٤٥	لا تزيد عن سنة واحدة
٧٣ ٤٢٧ ٧٩٩	٦٧ ١٧٨ ٨٤٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣٣ ٠٥٧ ٤٢١	٢٨ ٥١٦ ٤٢٧	أكثر من خمس سنوات
<u>١٣٤ ٣٤٨ ٣٠٤</u>	<u>١٢١ ٩٢٠ ٣١٧</u>	

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك سويسفيل جنرال باريس (فرنسا) التي تمتلك (٧٧,٢%) من الأسهم العادية. أما باقي النسبة (٢٢,٨%) فهي مملوكة لمساهمين آخرين .
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.
وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
بنك مصر	بنك مصر	أرصدة لدى البنوك
١٢١ .٤٧ .٠٠٥	١٩٢ ٧٩٨ .٢٢	
٨٢٣ ١٢١ ٤٥٠	٦٢٠ ٥٥٨ ٧٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٩٧ ٣٢٨ .٠٠٠	٧١٧ ٩٥٦ .٠٠٠	القرص المماند
٦٦ ٢١١ ٧٠٨	١١٩ ١٦٦ ٨٣٧	ضمانات مالية
٥٦ ١٦٣ ٦٧٦	٥١ ٢٣٥ ٤٤٨	اعتمادات تصدير
١ ٢٢٩ ٤٧٠ ٧٣٦	١ ٤٦٠ ٦٤٩ ٢٨٧	خطابات ضمان خارجية
١٢٠ ٢٢٦ ٤٤١	٦٢٩ ٩٥٥ ٩٠٦	عقود العملة الاجنبة
٢ ١١٦ ٦٦٤ .٧٦	١ ٨٩٦ ٨٩٧ ٨٨٤	عقود مبادلة عائد

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
بنك مصر	بنك مصر	بنك مصر	بنك مصر	
١ ٢٨٧ .٧٤ ٤٩٦	١ ٢٨٢ ٧٣٢ ٥٨٢	١ ٢٤٠ ٣١٣	٢٦١ ٦٣٧	القروض القائمة في أول للفترة المالية
١ ١٢١ ٢٦٤ ٨٥١	٣٧٩ ٥٠٨ ٤٠٦	٣ ٢٢٤ .٧٤	٧ ٢١٤ ٢٣٨	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(١ ٦٢٤ ٧٠٦ ٧٦٠)	(٢٨٤ .٢٢ ٥٢٣)	(٤ ٦١٢ ٧٠٠)	(٦ ٩٨٠ ٤٢٧)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
١ ٢٨٢ ٧٣٢ ٥٨٢	١ ٢٧٩ ٢١٨ ٣٩٥	٢٦١ ٦٣٧	٥٩٥ ٥٤٨	القروض القائمة في آخر الفترة المالية
٦٥ ٥٢٤ ٧٦٦	٤٦ ٢٣٣ ٨٨٤	٢٣ ٨٤٥	١٢ ٨١٨	عائد القروض

- لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة

وتتمثل القروض والتسهيلات لأطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٩٧٦	٢ ٦٩٢	٨٣ ٩٠٧	١١٦ .٦٥	حسابات جارية مدينة
--	--	١٢٢ ٩٤٥	٢١٦ ٩٣٥	قروض موظفين
١ ١٧٥ ٢٨١ ٦٠٦	١ ١٨٢ .٢٦ ٢٩٦	--	--	حسابات حارية مدينة تجدد
--	٤ ٩٠٧	١٢ ٧٨٥	١١٢ ٥٤٨	فيزا كارد
١٠٨ ٢٥٠ .٠٠٠	٦٧ ١٩٠ .٠٠٠	--	--	قروض لشراء معدات
١ ٢٨٢ ٧٣٢ ٥٨٢	١ ٢٧٩ ٢١٨ ٣٩٥	٢٦١ ٦٣٧	٥٩٥ ٥٤٨	

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢٠ ٣٤٦ ٩٤٩	٥٦٧ ٠٤٦ ٢٠٧	١٢ ٨٦٤ ٣٢٧	١٢ ٤٠٢ ٨٠٩	الودائع في أول الفترة المالية
١٠ ٨٤٨ ٠٠٥ ٥٥٦	٣ ٣٧٧ ٧٠٤ ٤٢٨	١١٤ ٧٤٣ ٣١٧	٥٢ ٤١٧ ٥١٦	الودائع التي تم ربطها خلال للفترة المالية
(١١ ٠٦١ ٣٠٦ ٢٩٨)	(٣ ٤٢٢ ٥٥٢ ٢٤٤)	(١١٤ ٣٠٣ ٨٤٥)	(٥١ ١٣٦ ٥٨٦)	الودائع المستردة خلال الفترة للمالية
٥٦٧ ٠٤٦ ٢٠٧	٥٢٢ ١٩٨ ٢٩٦	١٣ ٣٠٢ ٨٠٩	١٤ ٥٨٩ ٧٣٤	الودائع في في آخر الفترة المالية
٣ ٢٤٦ ٥٦٥	٧٠٢ ٧٨٢	٤١٢ ٠٤٠	٣٤١ ٠٩٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من أطراف ذوي العلاقة فيما يلي

٧ ٦٦٩ ٧٥٩	٧٧ ٤٢٤ ٣٣٩	٦٤٦ ٤٧٥	٦ ٠٤٧ ٧٥٦	ودائع تحت الطلب
—	—	٤١٦ ٣٨٧	٣٧٩ ٤٥٥	ودائع توفير
—	—	٥ ٧٧٧ ٠٠٠	٦ ٠٦٧ ٠٠٠	شهادات لادخار وإيداع
٥٥٩ ٣٧٦ ٤٤٨	٤٩٤ ٧٦٤ ٠٥٢	٦ ٤١٢ ٩٤٧	٧ ٠٩٥ ٥٢٢	ودائع لأجل وبإخطار
٥٦٧ ٠٤٦ ٢٠٧	٥٢٢ ١٩٨ ٢٩٦	١٢ ٣٠٣ ٨٠٩	١٤ ٥٨٩ ٧٣٤	

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة


شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٣٢٦ ٧٢٢	٦٦٥ ٦٦٦	١٥ ٤٣٠	٦ ٧٢٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤ ٥٨٨ ٤٩٩	٢٠ ٧٩٦ ٦٦٢	—	—	ضمانات صادرة عن البنك
٧٧ ٩٧٢	٨٧ ٦٣١	—	—	خطابات ضمان
٤ ٥١٠ ٥٧٧	٢٠ ٧٠٩ ٠٣٦	—	—	اعتمادات مستندية
٤ ٥٨٨ ٤٩٩	٢٠ ٧٩٦ ٦٦٢	—	—	

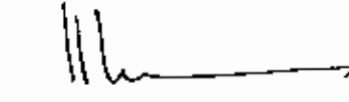
٣٨- صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال ذو العائد التراكمي

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار باسم صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال ذو العائد التراكمي اليومي (ثمار) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب وللخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك الأهلي سوسيتيه جنرال ٥٠.٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ عدد ٤٨ ٤٥٣ ٢٥٠ وثيقة بقيمة إجمالية ٤١١ ٨٧٦ ٥٣٦ ٦ جنيه مصري يخص البنك الأهلي سوسيتيه جنرال منها عدد ٩٦٩ ٠٦٥ وثيقة بمبلغ ١٢٨ ٩٩١ ٠٥٩ جنيه مصري. مدرج منها مبلغ ٥ ٠٠٠ ١٠٠٠ جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و مبلغ ١٢٣ ٩٩١ ٠٥٩ جنيه مصري تمثل ٢% من الزيادة في قيمة الصندوق الحالية عن القيمة عند الاكتتاب أدرجت ببند استثمارات مالية متاحة للبيع.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي سوسيتيه جنرال على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك للخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧ ١٧٧ ٧٦٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٠/٠٦/٣٠ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.


رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب
محمد عثمان قنديل


نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو المنتدب
جان فيليب كوبييه