

البنك الاهلي سوسيتيه جنرال
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية
و تقرير مراقبي الحسابات عليها
في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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 "لن.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المرفقة للبنك الأهلي سويسيتيه جنرال "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يوليو ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغير 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 المسئولة 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 المحدود لها.

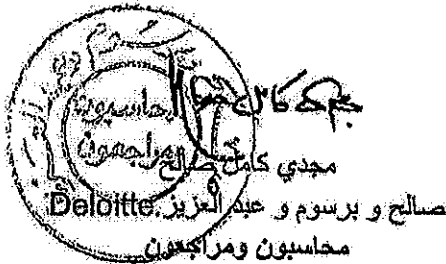
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمباشرة المؤدي بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال 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.

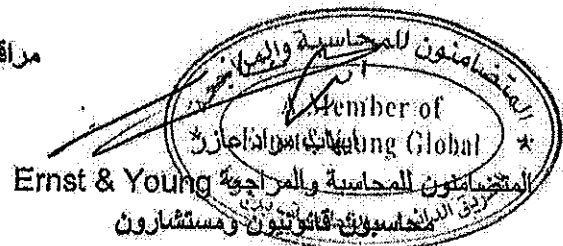
الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينع إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ يوليو ٢٠١٢ 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.

القاهرة في: الأول من أغسطس ٢٠١٢



مراقبا الحسابات



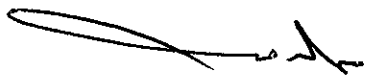
البنك الأهلي سوسيتيه جنرال

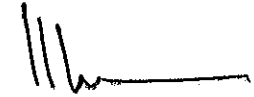
" شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	إيضاح	
جنس مصرية	جنس مصرية	رقم	
			<u>الأصول</u>
٥ ٠٢٤ ٢٠٢ ٦٠٤	٤ ٣٢٠ ٩٥٧ ٤٠٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥	(١٧)	أذون خزانة
٣٥ ٠٩٩ ٠٣٢ ٩٩٩	٣٥ ٨٨٩ ١٣٨ ٨٨٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٣٦ ٢٠٤ ٠٨٠	٣٧ ٢٣٦ ٦٨١	(١٩)	مشتقات مالية
			<u>استثمارات مالية</u>
٥ ٤٣١ ٩٤٩ ٨٧٤	٥ ٢٨٩ ٩٦٠ ٩٠٥	(٢٠)	متاحة للبيع
١٣٥ ٠٠٨ ١٦٠	١٣٥ ٠٠٢ ٥٦٠	(٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٩ ٠٤٥ ٦٨٩	١١٢ ١٧٥ ٣١٠	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٩٣ ٦٤٦ ١٦٤	٨٨ ٤٨٣ ٩٢٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧٦٢ ٨٢٧ ٣٩٠	٧٣٤ ٧١٩ ٥٤٤	(٢٣)	أصول أخرى
١٩٠ ٣٤٤ ٣٤٥	١٨٠ ٨٣٨ ٧٤٦	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٧٩٣ ٣٦٥ ٦٣٨	٧٩٤ ٤٤٩ ٠١٢	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
٦٢ ٥٥٢ ٢١٦ ٩٠٣	٦٣ ٧٩٦ ٥٢٦ ١٧٦		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
١١٠ ٢٦١ ١٨٢	١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١	٥١ ٥٦٦ ٤٧٣ ٦٧٥	(٢٦)	ودائع العملاء
١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢	١٤٩ ١٦١ ٠٩٥	(٢٧-١)	قروض أخرى
١ ٤٢٥ ٢٩٩ ٥٦١	١ ٤١٤ ٤٦١ ٩٢٤	(٢٨)	التزامات أخرى
٥٠٠ ١٤٧ ١٥١	٤٦٥ ٨٣٧ ٢٧٥	(٢٩)	مخصصات أخرى
٣٤٩ ٤٣٧ ٦٤٥	١٧٧ ٣٩٧ ٠٠٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨	١٣٤ ٨٨١ ٢٥٨	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
٥٤ ٣٣٠ ٧٩٦ ١٠٠	٥٥ ٤٢٧ ٦٢٧ ٤٣٣		إجمالي الإلتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
٤ ٠٣٢ ١٤٤ ٥٧٠	٤ ٠٣٢ ١٤٤ ٥٧٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٩٧٧ ٧٧٨ ٢٨٢	٢ ٥٦٧ ٤٩٢ ٦٨١	(٣٤)	احتياطات
٧ ٦٩٥ ٠٧٨	١٠ ٨٢١ ٨٢٤	(٣٣)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١ ٣٥٩ ٣٣٦ ٨٧٣	٩١٠ ١٧٩ ٦٦٨	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٧ ٣٧٦ ٩٥٤ ٨٠٣	٧ ٥٢٠ ٦٣٨ ٧٤٣		إجمالي حقوق الملكية
٨٤٤ ٤٦٦ ٠٠٠	٨٤٨ ٢٦٠ ٠٠٠	(٢٧-ب)	قروض مساند
٨ ٢٢١ ٤٢٠ ٨٠٣	٨ ٣٦٨ ٨٩٨ ٧٤٣		إجمالي حقوق الملكية والقروض المساند
٦٢ ٥٥٢ ٢١٦ ٩٠٣	٦٣ ٧٩٦ ٥٢٦ ١٧٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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


رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب
محمد عثمان الديب


نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
جان فيليب كولنييه

البنك الأهلي سويسيتيه جنرال
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٢

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠١٢	من ١ يناير ٢٠١٢	من ١ أبريل ٢٠١١	من ١ يناير ٢٠١١
رقم	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٢	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١	إلى ٣٠ يونيو ٢٠١١
	جنيـه مصري	جنيـه مصري	جنيـه مصري	جنيـه مصري
(٦)	١ ٣٠٧ ٣٩٤ ٧٨١	٢ ٥٢٩ ٦٩٠ ٢٦٥	١ ٠٦١ ٨٣٢ ٨٩٠	٢ ٠٩٣ ٩٤٥ ٧٣٨
(٦)	(٦٦٤ ١٧٧ ٢٨٦)	(١ ٢٧٠ ٢٨١ ٠٤٨)	(٥٤٩ ٣٨٩ ١٣٢)	(١ ٠٩٤ ٥٥٦ ٩٨١)
	٦٤٣ ٢١٧ ٤٩٥	١ ٢٥٩ ٤٠٩ ٢١٧	٥١٢ ٤٤٣ ٧٥٨	٩٩٩ ٣٨٨ ٧٥٧
(٧)	٢٠٧ ٠٠٠ ٣٢٥	٣٩٨ ١٩١ ٤٦٥	١٧٧ ٧٥٦ ٨٠٠	٣٤٦ ٥١٦ ٧١٣
(٧)	(٤ ٩٦٨ ٠٥٩)	(٩ ٨٢٨ ٩٦٨)	(٢ ٩٦٢ ١٨١)	(٧ ٢٢٣ ٨٤٢)
	٨٤٥ ٢٤٩ ٧٦١	١ ٦٤٧ ٧٧١ ٧١٤	٦٨٧ ٢٣٨ ٣٧٧	١ ٣٣٨ ٦٨١ ٦٢٨
(٨)	٩ ٩٩٤ ٦٢٧	١٦ ١٧٦ ٤٤٠	١١ ٥٦٠ ٣٠٥	١٨ ٧٦٦ ٩٥٥
(٩)	٤٢ ٢١٢ ٢٨٦	٦٨ ٥٨٢ ٧٩٠	٣٧ ٨٣٦ ٦١٤	٨١ ٨٢٠ ٠٤٧
(٢٠)	(٢ ٦٠٧ ٥٢١)	(٥٣ ٧٦٥)	٣٥١ ١٢٥	٣ ٠١٤ ٣٠٣
(١٢)	(١٨٤ ٥١٧ ٦٦٣)	(٢٦١ ٧١٠ ٠٢٩)	(٢٨ ٠٥٢ ٢٦٢)	(٤٣ ٩٣٣ ٦٧٧)
(١٠)	(٢٢٢ ٦٨٣ ٩٩٣)	(٥٣٧ ٠٩٢ ٩٦١)	(٢٥٠ ٤٢٥ ٤٧٦)	(٤٨٨ ٨١٩ ٥٥٢)
(١١)	٥٦ ٢٣٦ ٠٥١	١٢ ٤٧١ ٦٧٤	(٢٤ ٤١٧ ٦٥٩)	(٤٥ ٨٦٣ ٦٧٧)
	٣ ٥٦٥ ٢١٤	٤ ٧٢٩ ٦٢١	٣ ٠٤٧ ٠٧٧	١٣ ٣٩٦ ٧١٤
	٥٠٧ ٤٤٨ ٧٦٢	٩٥٠ ٨٧٥ ٤٨٤	٤٣٧ ١٣٨ ١٠١	٨٧٧ ٠٦٢ ٧٤١
(١٣)	(٧١ ٨٥٥ ٩٥٣)	(١ ٦٥ ٣٠٢ ٦٨٤)	(٦٧ ٩٤٤ ٣٢٣)	(١٤٣ ٨٥٤ ٥١٨)
	٤٣٥ ٥٩٢ ٨٠٩	٧٨٥ ٥٧٢ ٨٠٠	٣٦٩ ١٩٣ ٧٧٨	٧٣٣ ٢٠٨ ٢٢٣
(١٤)		١,٧٢		١,٦٦

عائد القروض والائرادات المشابهة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

صافي الدخل من العائد

إيرادات الأتعاب والعمولات

مصرفوات الائتباب والعمولات

صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات

إيرادات من توزيعات أرباح

صافي دخل المتاجرة

أرباح استثمارات مالية

عبء اضمحلال الائتمان

مصرفوات إدارية

إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى

نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

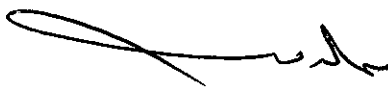
الربح قبل ضرائب الدخل

مصرفوف ضرائب الدخل

صافي أرباح الفترة

نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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


رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب
محمد عثمان الديب


نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
جان فيليب كولبييه

البنك الأهلي سوڤيتيه جنرال

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جني - مصري	جني - مصري
٨٧٧.٦٢ ٧٤١	٩٥٠.٨٧٥ ٤٨٤
٥٣ ١٢٤ ٢٧٢	٥٨ ٥٨١ ٣٩٠
٤٣ ٩٣٣ ٦٧٧	٢٦١ ٧١٠. ٠٢٩
(٧ ٤٥٦ ٣٣٤)	(٥٤ ٣٩٢ ٥٨٠)
١٥٢ ٤٧٠	٣٠٠ ٩٢٤
٤٦ ١٠٢ ٦٣٤	(٣٤ ٢٤١ ٤٤٠)
(٧ ٩٧١ ٧٩٤)	(٧٦٨ ٨٧٠)
٣ ٦٤٩ ٠٨٠	٧٠٠ ٤٣٤
٢٢ ٩٧٤ ٠٠٠	٣ ٧٩٤ ٠٠٠
--	(١٩ ١١٣)
(٧ ٨٧٣ ٣٥١)	(٥ ٥٠٠ ٠٠٠)
(١٣ ٣٩٦ ٧١٤)	(٤ ٧٢٩ ٣٢١)
(٤ ٩٩٠ ٢٨٦)	٥٣ ٧٦٥
١ ٩٧٥ ٩٨٣	--
٣ ٥٨٠ ٦٢٨	٣ ١٢٦ ٧٤٦
١.٠١٠.٨٦٧.٠٠٦	١.١٧٩.٤٩١.١٤٨
(٥١٠ ٣٣٠ ٢٥٦)	٧٨٦ ٥٨١ ٨١٤
٧.٧٧.٠٠٣ ٥٧٥	(٢ ٤٦١. ٠٩٥ ٤٨٦)
(٢ ٤٤٣ ٣٩٥ ١٤١)	(٩٩٧ ٧٢٤ ٢٦٠)
(٢٥ ٩٨٠ ٦٥٧)	(٧٥١ ٩٤٤)
٩ ٥٣١ ٢٤٦	٣٣ ٦٠٧ ٨٤٦
(٦٤٣ ٢٩٥ ٨٦٧)	١ ٤٠٩ ١٥٤ ٠٢٢
٤٣٢ ٨١٢ ٥٩٠	(١٤٣ ٢١٩ ٤٦٦)
(٢ ٥٦٩ ٦٣٢)	(٤٥ ٣٤٣ ٨١٦)
١٤ ٦٤٥ ٦٨٨	١٥ ٢٨٢ ٤٢٠
(٢٧٢ ٧٣٥ ٦٤٨)	(٣٢٥ ٩٤٥ ٦٣٩)
٤ ٦٤٥ ٥٥٢ ٩٠٤	(٥٤٩ ٩٦٣ ٣٦١)
(٢٩ ٩١١ ٩٢٨)	(٥٤ ٥٠٢ ٥٢٩)
--	١٩ ١١٣
١ ١٦٣ ٧٦٠. ٠٧٤	١ ٢١٤ ٤١٣ ٦٠٦
(١ ٩١٧ ٩٠٣ ٩٥٧)	(١. ٠٧٧ ٩٩٦ ١٩٦)
١ ٨٢٤ ٦٠٥	١ ٦٠٠ ٠٠٠
(٧٨٢ ٢٣١ ٢٠٦)	٨٣ ٥٣٣ ٩٩٤
٢٢ ٥٥٥ ٩٤٥	٣٢ ٨٠٢ ٥١٣
(٥٤٩ ٩٤١ ٢٠٨)	(٦٠٧ ١٥٨ ٧٧٩)
(٥٢٧ ٣٨٥ ٢٦٣)	(٥٧٤ ٣٥٦ ٢٦٦)
٣ ٢٣٥ ٩٣٦ ٤٣٥	(١. ٠٤٠ ٧٨٥ ٦٣٣)
٥ ٩٣٢ ٣٣٦ ٢٤٣	٧ ٧١٥ ٣٥١ ٤٨٤
٩ ٢٦٨ ٢٧٢ ٦٧٨	٦ ٦٧٤ ٥٦٥ ٨٥١
٥ ٤٠٠ ٦١٦ ٨٨٥	٤ ٣٢٠ ٩٥٧ ٤٠٣
٥. ٧٢ ٨٥٥ ٦١٩	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥
٨ ٥٢٢ ٨٧٠ ٩٠٧	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥
(٣ ٩٤٨ ٥٥١ ٨٩٧)	(٢ ٩٠٩ ٠٢٢ ١١٨)
(١ ٢٩٠ ٩٨٦ ٢٤٥)	(٦٦٠. ٢٩٩ ٣٥٦)
(٤ ٤٨٨ ٥٣٢ ٥٩١)	(١٠. ٢٩٠ ٩٠٣ ٢٧٨)
٩ ٢٦٨ ٢٧٢ ٦٧٨	٦ ٦٧٤ ٥٦٥ ٨٥١

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
إهلاك واستهلاك
عبء اضمحلال الائتمان
المستفيد من مخصصات لقروض
متحصلات من ديون سبق أداؤها
عبء المخصصات الأخرى
المستفيد من المخصصات بخلاف مخصص لقروض
فروق إعادة تقييم للمخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
فروق تقييم القرض المسدد
أرباح بيع أصول ثابتة
إيرادات غير محصلة من توزيعات أرباح
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
المدفوعات المبنية على الأسهم
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
أرصدة لدى البنوك
أذون خزينة
قروض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
الالتزامات أخرى
الالتزامات مزايا التقاعد
ضرائب الدخل المسددة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
متحصلات من بيع أصول ثابتة
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
لقروض طويلة الأجل
توزيعات الأرباح المدفوعة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
صافي النقص / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
رصيد نقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتضمن النقدية وما في حكمها فيما يلي:
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزينة
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أذون الخزينة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

محمد عثمان الدوب

نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

جان فيليب كولبييه

البنك الأهلي سوسيتيه جنرال
" شركة مساهمة مصرية "
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١- النشاط

تأسس البنك الأهلي سوسيتيه 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 و ستون فرعاً ويعمل بالبنك عدد ٤١٦١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

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 المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة حسب الأحوال بما في ذلك الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) الشركات الشقيقة

- الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات الشقيقة. ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة بعد الاقتناء باستخدام طريقة حقوق الملكية.

(ج) التقارير القطاعية

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

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة

المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقا لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستنادا إلى أن البنك ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، يتم عرض كافة أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة لأطراف أجنبية بتلك التقارير القطاعية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه.

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الاخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

(٥) الأصول المالية

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

(٥/١) الأصول المالية المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

(٥/٢) القروض والمديونيات

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

(٥/٣) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

(٥/٤) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية - سواء تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو تلك المتاحة للبيع أو القروض والمديونيات - في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيته إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ز) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
 - تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية)
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ز- ١) تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.
- يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة و الدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".
- وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحمله ضمن الأرباح و الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ز- ٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

(ز-٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي 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.
- ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ي) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

- لا يتم استبعاد الأدوات المالية المباعة من الدفاتر إذا كان هذا البيع يتم بموجب اتفاقيات تلزم البنك بإعادة شراء تلك الأدوات ومن ثم تظهر تلك الأدوات المالية ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بقائمة المركز المالي. أما بالنسبة للأدوات المالية المشتراة بموجب اتفاقيات تلزم البنك بإعادة بيعها فيتم عرض التزام البنك بإعادة البيع مخصصا من أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بقائمة المركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر

البيع وسعر إعادة الشراء أو بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع ضمن العوائد المستحقة على أو للبنك على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ن) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً - سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن - عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ونتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر الاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلالها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

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

(ل / ٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية الميوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية الميوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الأصل. ويعد الانخفاض كبيرا إذا بلغت قيمته ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر. وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد

الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر. وإذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف به مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل فيتم رد الاضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

(م) الأصول غير الملموسة

(١/م) الشهرة

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

(٢/م) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها خلال أكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير برامج الحاسب الآلي وإضافتها إلى التكلفة الأصلية لتلك البرامج إذا كان من المتوقع أن تؤدي تلك التكاليف إلى زيادة كفاءة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار فترة الاستفادة من المزايا المتوقعة وبما لا يزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك حيث يتم استهلاكه على فترة عشر سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

تتمثل أصول البنك الثابتة من الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو اقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو باعتبارها أصلاً مستقلاً وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم فيها تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يعتبر البنك القيمة التخريدية للأصول الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك للأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

٥٠ سنة	الهياكل الخرسانية و المباني	المباني
٢٠ سنة	الأسطح و مولنح المياه	
١٠ سنوات	الواجهات	
١٠ سنوات	التجهيزات و الديكورات	التجهيزات
١٥ سنة	المصاعد	
١٠ سنوات	أعمال الكهرباء و أعمال التكيف	
٣٠ سنة	مولدات الكهرباء	
١٠ سنوات	شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية	
١٠ سنوات	نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق	
١٠ سنوات	تجهيزات أخرى	
١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل		التجهيزات للمباني المؤجرة

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

١٠ سنوات	الأثاث
٢٠-٣٠ سنة	الخزائن الحديدية
٥ سنوات	معدات حاسب الي
٥ سنوات	أجهزة كهربائية
٥ سنوات	السيارات

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. ويقوم البنك في نهاية كل سنة مالية بمراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

تعتبر جميع عقود الإيجار التي يكون البنك طرفا فيها عقود أيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(١/ع) - الاستئجار

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

(٢/ع) - التأجير

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

(ق) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان) ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في

تاريخ القوائم المالية 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

(ر) مزايا العاملين

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

البنك الأهلي سوسيتيه جنرال مسئول بالفعل عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين والمتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتبارا من الأول من يناير ٢٠٠٩ التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أى تسويات تنشأ عن التطبيق الأولى لتعديلات قواعد البنك المركزى فيما يتعلق بمزايا العاملين مباشرة على الأرباح المحتجزة.

يمنح البنك الأهلي سوسيتيه جنرال العاملين لديه نظم مزايا متنوعة مثل نظام الخدمة الطبية. ويعد نظام الخدمة الطبية من نظم المزايا المحددة. تلتزم نظم المزايا المحددة البنك بسداد مبالغ أو مستوى محدد من المزايا المستقبلية وبالتالي تحمل الخطر متوسط وطويل الأجل.

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

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

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

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

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

(٢/ر) المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية من البنك الأم ويتبع البنك في معالجتها معيار المحاسبة الدولي (IFRS٢) نظراً لأن قواعد البنك المركزي الجديدة وكذا معيار المحاسبة المصري المدفوعات المبنية على أسهم رقم (٣٩) لم يتناولوا المعالجة المحاسبية للأسهم الممنوحة من الشركة الأم للعاملين بالمنشآت التابعة. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن بند المصروفات العمومية والإدارية.

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

(ش) ضرائب الدخل

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

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

(ت) الاقتراض

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

(ث) رأس المال(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

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

(خ) أنشطة الأمانة

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

(ذ) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود لتلك المخاطر والرقابة عليها من خلال أساليب قياس يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك الأهلي سويسيتيه جنرال أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدًا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال. تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام. ويعتبر قسم المخاطر مسئولًا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة.

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

ويتعين أن تُعرض كل المنتجات والخدمات الجديدة أو قيد التطوير على لجنة المنتجات الجديدة. وتهدف لجنة المنتجات الجديدة إلى ضمان فهم وتقييم والموافقة على كافة المخاطر المتعلقة المرتبطة بشكل تام وإخضاعها إلى الإجراءات والضوابط المناسبة وذلك عن طريق استخدام المعلومات المتاحة ونظم المعلومات، قبل البدء في أي نشاط أو منتج جديد. وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي). وأخيرًا يقوم كل من فريق المراجعة الداخلية والمراجعون القانونيون بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك.

(أ) مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية قبل البنك. ولكونه من أهم مخاطر التعاملات البنكية يراعى البنك الحرص البالغ في إدارة الخطر الائتماني. وينبع هذا الخطر من أنشطة الإقراض ومن استثمارات البنك في أدوات الدين التي تعتبر من أصول البنك وكذا من الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية التي تظهر خارج القوائم المالية.

(أ-١) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم والهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك الأهلي سوسيتيه جنرال؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة وفعالة لخطر الائتمان 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 ويتم تحديدها بمشاركة قسم المخاطر وخطوط الأعمال معا وتخضع السياسة الائتمانية وسلطات منح الائتمان إلى مراجعة دورية وموافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسئولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.

- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة في تحديد الجدارة الائتمانية لهم (التي تعبر عن مصداقية العميل بشأن السداد).
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامة.
- وعلاوة على ذلك يتم تحليل شامل للمحافظ من أجل تقديم الإرشاد للإدارة العامة بالبنك عن مخاطر الائتمان العامة والخاصة بالبنك وبالتالي رفع التقارير إلى لجنة المخاطر.
- كما يساعد قسم المخاطر في توصيف معايير قياس المخاطر وتحديد الممارسات المناسبة لتكوين المخصصات الائتمانية.

الموافقة على المخاطر

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

وتقوم عملية الموافقة على المخاطر على أربعة مبادئ أساسية:

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

إدارة المخاطر والمراجعة

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

خطر الاستبدال

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

إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك الأهلي سويسيتيه جنرال بشكل كبير بالمراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالتزامات. لذا يضع البنك حدوداً تقيد حجم تعامل تلك الأطراف بغض النظر عن الشكل القانوني لهم (سواء كان بنك أو أي مؤسسة مالية أخرى أو شركة أو مؤسسة عامة) في كل التعاملات التجارية. وتتضمن طرق قياس ومتابعة خطر الاستبدال ما يلي:

- متوسط الخطر الحالي وهو عبارة عن أسلوب لاحتساب متوسط الخطر لكل السيناريوهات المستقبلية مع إهمال السيناريوهات ذات النتائج السلبية (مثل تلك السيناريوهات لمعاملات الاستبدال التي ينتج عنها مكسب).
- القيمة المعرضة لخطر الائتمان وهي عبارة عن أسلوب لاحتساب قيمة أكبر خسارة يمكن أن تنشأ في ٩٩% من الحالات.

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

يقوم نظام تقييم درجة المخاطر بالبنك على أساس ثلاثة محاور:

- تستخدم نماذج التقييم الداخلي لدرجات المخاطر وذلك لقياس وتحديد مقدار مخاطر عدم التزام الطرف الآخر في العقد.
 - مجموعة من الإجراءات التي تحدد المبادئ الإرشادية لوضع واستخدام نظام تقييم درجات المخاطر (من حيث نطاق وتكرار مراجعة التقييم وإجراءات الموافقة على التقييم إلى غير ذلك من الأمور).
 - الاعتماد على الحكم البشري لتحسين نتائج النموذج بإدراج عناصر خارج نطاق نموذج تقييم درجة المخاطر.
- ويتم دعم تقييم درجة مخاطر الائتمان عن طريق مجموعة من الإجراءات التي تضمن اكتشاف بيانات يمكن الاعتماد عليها تتعلق بحالات الإخفاق والخسائر الائتمانية الناتجة عنها في التوقيت المناسب. ويتم مراجعة نماذج التقييم وتطويرها عند الضرورة كما يقوم البنك بصفة دورية بتقييم أداء تلك النماذج ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات الإخفاق. وتتضمن الأساليب المستخدمة لقياس ومراقبة مخاطر الاستبدال ما يلي:
- المخاطر الحالية المتوسطة: هي حساب لمتوسط المخاطر لكل السيناريوهات المستقبلية - باستثناء السيناريوهات السلبية أي عندما يتولد عن الاستبدال مكسب.
 - القيمة المعرضة للخطر من الائتمان: هي حساب أكبر خسارة قد يمكن تحملها في ٩٩% من الأحوال.

(٣-١) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز قيمتها معامل محدد للأهمية النسبية مرة واحدة على الأقل سنوياً أو كلما اقتضت الظروف ذلك. ويتم تحديد اضمحلال الحسابات التي تم تقييمها على أساس منفرد بناءً على الخسائر التي تحملها البنك لكل حالة على حدى في تاريخ الميزانية. ويجرى تطبيق تلك السياسة على كل حساب من كافة الحسابات ذات الأهمية النسبية. ويضع هذا التقييم عادةً في اعتباره الضمانة القائمة بما في ذلك التحقق باستمرار من إمكانية التنفيذ على الضمانة والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص لخسائر الاضمحلال لمجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

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

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

- وجود أقساط استحققت ولم تحصل بعد (أقساط تعدت تواريخ استحقاقها فترة تزيد عن ثلاث أشهر بالنسبة للمؤسسات أو تزيد عن شهر واحد بالنسبة للأفراد).

- وجود مؤشر موضوعي على خطر ائتماني للطرف الآخر بالعقد أو إذا تم رفع دعاوى قضائية على المقترض

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ يونيو ٢٠١٢		تقييم البنك
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
خسائر الاضمحلال	وتسهيلات	خسائر الاضمحلال	وتسهيلات	
%	%	%	%	
١٠%	٩٣%	١٠%	٩١%	- ديون جيدة
١٢%	٤%	١٩%	٦%	- المتابعة العادية
٠%	٠%	٠%	٠%	- المتابعة الخاصة
٧٨%	٣%	٧١%	٣%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

(٤-١) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين الإيضاح رقم (٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٧١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	٧٠٩ ٠٥١ ٠٧٩	- حسابات جارية مدينة
٢٠٧ ٨٧٢ ٦٢٠	٢٣٥ ٠١٨ ٤٧٨	- بطاقات ائتمان
٥ ٠٩٩ ٠٠٦ ٨٩٥	٥ ٦٨٣ ٨٦٥ ٣٣٧	- قروض شخصية
١٣٠ ٤٧٩ ٢٥١	١٥٤ ٩٥١ ٦٢٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
١٥ ٨٨٧ ٠٤٨ ٥٣٣	١٦ ٧٠٥ ١٤٤ ٥٢٣	- حسابات جارية مدينة
٨ ٧١١ ١٧٩ ١٥٥	٨ ٦٢٧ ٢٤١ ٥٧٦	- قروض مباشرة
٤ ٥٧٠ ٥٩٨ ٨٠٤	٤ ١٨٦ ٩٢٣ ٢٧٤	- قروض مشتركة
٩٨٨ ٥١٦ ١٧٠	٩٩٧ ٨١٣ ٩٠٠	- قروض أخرى
		- مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد
(١ ٢٠٩ ٦١٥ ٧٨٤)	(١ ٤١٠ ٨٧٠ ٩٠١)	المجنبة والخصم غير المكتسب للاوراق التجارية
٣٦ ٢٠٤ ٠٨٠	٣٧ ٢٣٦ ٦٨١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٥ ١٥٢ ١٦٢ ٢٧٢	٥ ٠٦١ ٢٠٦ ٤٤٧	- أدوات دين
٣١٨ ٣٢٤ ٩٩٩	٣٦٤ ٢٠٥ ٠٥٣	أصول مالية أخرى
٥٠ ٥٠٥ ٠٠٨ ٦١٩	٥٢ ١٣٧ ٦٦٧ ٩٨٢	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ١٣٢ ٨٢٨	٢ ١٣٤ ٧٢٥	ضمانات مالية
١٤٦ ٦٣٠ ٧٨٦	١٥٩ ١٥١ ٥٨٩	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض
١ ٨٢٨ ٠٤٤ ٦١٥	٢ ٤٣٧ ٨٨٨ ٤٦٣	اعتمادات مستندية
١ ١٢٦ ٥٣٨ ٨٧٧	٩٨٦ ٣٦٤ ٢١٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٢ ٥١٣ ٣٨٥ ٠٠٦	١٢ ٠٥٤ ١١٢ ٤٠٢	خطابات ضمان
١٥ ٦١٦ ٧٣٢ ١١٢	١٥ ٦٣٩ ٦٥١ ٣٩٤	الاجمالي

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر يونيو ٢٠١٢ وآخر ديسمبر ٢٠١١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في تلك القائمة.

وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق يتضح أن ٦٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية الفترة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٩% في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٠% مقابل ١٠% في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢١% مقابل ٢٠% في آخر سنة المقارنة.

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

- أن ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

- أن ٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدرها ٨٨٤ ٩٣٤ ٢٤٦ ١ جنيه في نهاية الفترة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨١% من قيمتها مقابل ٨٤٠ ٩٦٧ ١١٠٢ جنيه في آخر سنة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٦% من قيمتها.

- مراعاة البنك لمزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في يونيو ٢٠١٢.

- أن ٨٦% من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية الفترة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٥% في آخر سنة المقارنة.

(٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ يونيو ٢٠١٢		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
--	٣٤ ٥٣٥ ٦٧٩ ٤١٨	--	٣٥ ٤١٢ ١٢٧ ٥٢٧	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
--	٦٧٠ ٠٠١ ٥٢٥	--	٦٤٠ ٩٤٧ ٣٧٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
--	١ ١٠٢ ٩٦٧ ٨٤٠	--	١ ٢٤٦ ٩٣٤ ٨٨٤	محل اضمحلال
--	٣٦ ٣٠٨ ٦٤٨ ٧٨٣	--	٣٧ ٣٠٠ ٠٠٩ ٧٨٧	الأجمالي
--	(١ ١١٧ ٤٤٣ ٤٧٦)	--	(١ ٣٢٥ ٣١١ ٤١٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٧٥ ٦٩٨ ٣٩٠)	--	(٧٢ ٢٩٨ ١٦١)	يخصم : العوائد المجتبه
--	(١٦ ٤٧٣ ٩١٨)	--	(١٣ ٢٦١ ٣٢١)	يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
--	٣٥ ٠٩٩ ٠٣٢ ٩٩٩	--	٣٥ ٨٨٩ ١٣٨ ٨٨٦	الصافي

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية الفترة المالية الحالية ١ ٣٢٥ ٣١١ ٤١٩ جنيه مقابل ١ ١١٧ ٤٤٣ ٤٧٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٩٤٣ ٠٦٢ ٣٦٦ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٨٧٣ ٢٦٥ ٩١٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٣٨٢ ٢٤٩ ٠٥٣ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ٢٤٤ ١٧٧ ٥٦٦ جنيه في نهاية سنة المقارنة.
ويتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢

القروض والتسهيلات للعملاء

إجمالي القروض والتسهيلات	قروض أخرى	قروض مشتركة	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	قروض عقارية	قروض شخصية	أفراد		التقييم
			قروض	حسابات					قروض	بطاقات ائتمان	
٣٣ ٦١٣ ٨٤٧ ٢٧١	٩٧٨ ٩٨٤ ٠٤٢	٤ ٠٢٦ ٠٥٧ ٩٧٣	٧ ٠٠٧ ٤١٨ ١٦٠	١٥ ٤٤٣ ٩٠٨ ٩٢٦	١٤٦ ٤٥٠ ٢٤٦	١٦٥ ٢٢٠ ٤٥٦	٥ ١٣٦ ٧٥٦ ٣٨٩	١٦٥ ٢٢٠ ٤٥٦	٧ ٠٩ ٠٥١ ٠٧٩	١٦٥ ٢٢٠ ٤٥٦	١- جيدة
١ ٧٩٢ ٧٨٣ ٤٩١	١٨ ٨٢٩ ٨٥٨	١ ٠٠ ٥٦٩ ٦٣٦	٤٥١ ١٤٨ ٥٩٣	١ ٢٢٢ ٢٣٥ ٤٠٤	---	---	---	---	---	---	٢- المتابعة العادية
٥ ٤٩٦ ٧٦٥	---	---	٣٨٦ ٤٩٨	٥ ١١٠ ٢٦٧	---	---	---	---	---	---	٣- المتابعة الخاصة
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	٤- غير منتظمة
٣٥ ٤١٢ ١٢٧ ٥٢٧	٩٩٧ ٨١٣ ٩٠٠	٤ ١٢٦ ٦٢٧ ٦٠٩	٧ ٤٥٨ ٩٥٣ ٢٥١	١٦ ٦٧١ ٢٥٤ ٥٩٧	١٤٦ ٤٥٠ ٢٤٦	١٦٥ ٢٢٠ ٤٥٦	٥ ١٣٦ ٧٥٦ ٣٨٩	١٦٥ ٢٢٠ ٤٥٦	٧ ٠٩ ٠٥١ ٠٧٩	١٦٥ ٢٢٠ ٤٥٦	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

القروض والتسهيلات للعملاء

إجمالي القروض والتسهيلات	قروض أخرى	قروض مشتركة	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	قروض عقارية	قروض شخصية	أفراد		التقييم
			قروض	حسابات					قروض	بطاقات ائتمان	
٣٣ ٨١٢ ٦٣٠ ٢٩٥	٩٧٢ ٩٧٧ ٩٩٦	٤ ٥٠٨ ٣٥٨ ٠٢٩	٧ ١١٨ ٨٧٢ ٣٥٠	١٥ ٥٨٠ ٦٨١ ٦٩٢	١٢٢ ٨٩٠ ٢٥١	١٤٨ ٧٤٧ ١١١	٤ ٦٤٦ ١٥٥ ٥١١	١٤٨ ٧٤٧ ١١١	٧ ١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	١٤٨ ٧٤٧ ١١١	١- جيدة
٧١٥ ٠٤٧ ٣٧٣	١٥ ٥٣٨ ١٧٤	---	٤ ٠٦ ٧٠ ٦٠٠	٢٩٢ ٨٠٢ ٥٩٩	---	---	---	---	---	---	٢- المتابعة العادية
٨ ٠٠١ ٧٥٠	---	---	٤٥٧ ٢٤٤	٧ ٥٤٤ ٤٠٦	---	---	---	---	---	---	٣- المتابعة الخاصة
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	٤- غير منتظمة
٣٤ ٥٢٥ ٦٧٩ ٤١٨	٩٨٨ ٥١٦ ١٧٠	٤ ٥٠٨ ٣٥٨ ٠٢٩	٧ ٥٢٦ ٣٦ ٢٩٤	١٥ ٨٨١ ٠٢٨ ٦٩٧	١٢٢ ٨٩٠ ٢٥١	١٤٨ ٧٤٧ ١١١	٤ ٦٤٦ ١٥٥ ٥١١	١٤٨ ٧٤٧ ١١١	٧ ١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	١٤٨ ٧٤٧ ١١١	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

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

أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	٢٩ ٧٧٦ ٩٥٥	٢٢٧ ٧٤٢ ٣٤٠	--	٢٥٧ ٥١٩ ٢٩٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	--	--	--	--	--
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	--	--	--	--	--
أكثر من ٩٠ يوم	--	--	--	--	--
الإجمالي	--	٢٩ ٧٧٦ ٩٥٥	٢٢٧ ٧٤٢ ٣٤٠	--	٢٥٧ ٥١٩ ٢٩٥

مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	٢٤٥ ٢٨٩ ٣٥٨	--	--	٢٤٥ ٢٨٩ ٣٥٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	--	٥٢ ٨١٩ ٩٦٩	--	--	٥٢ ٨١٩ ٩٦٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	--	١٩ ٠٧١ ٢١٩	--	--	١٩ ٠٧١ ٢١٩
أكثر من ٩٠ يوم	--	٦٦ ٢٤٧ ٥٣٥	--	--	٦٦ ٢٤٧ ٥٣٥
الإجمالي	--	٣٨٣ ٤٢٨ ٠٨١	--	--	٣٨٣ ٤٢٨ ٠٨١

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	٢٥ ٩٢٦ ٥٠٩	١٨٠ ٥٣٢ ٣٨٤		٢٠٦ ٤٥٨ ٨٩٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	--	--	--	--	--
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	--	--	--	--	--
أكثر من ٩٠ يوم	--	--	--	--	--
الإجمالي	--	٢٥ ٩٢٦ ٥٠٩	١٨٠ ٥٣٢ ٣٨٤	--	٢٠٦ ٤٥٨ ٨٩٣

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الأجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	٢٦٠ ٧٠١ ٤٩٢	--	--	٢٦٠ ٧٠١ ٤٩٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	--	٨١ ٦٧٩ ٧٩٣	--	--	٨١ ٦٧٩ ٧٩٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	--	٦٩ ٦٠٤ ٨٣٧	--	--	٦٩ ٦٠٤ ٨٣٧
أكثر من ٩٠ يوم	--	٥١ ٥٥٦ ٥١٠	--	--	٥١ ٥٥٦ ٥١٠
الإجمالي	--	٤٦٣ ٥٤٢ ٦٣٢	--	--	٤٦٣ ٥٤٢ ٦٣٢

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك عادةً المتأخرات لفترات تتراوح من يوم واحد وحتى ٩٠ يوما.

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

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة في نهاية الفترة المالية الحالية ٨٨٤ ٩٣٤ ٢٤٦ جنيه وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها في الاعتبار مقابل ٨٤٠ ٩٦٧ ١٠٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليل إجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصفة منفردة.

	مؤسسات					أفراد					٣٠ يونيو ٢٠١٢
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١ ٢٤٦ ٩٣٤ ٨٨٤	--	٦٠ ٢٩٥ ٢٦٥	٧٨٤ ٨٦٠ ٢٤٤	٣٣ ٨٨٩ ٩٢٦	٨ ٥٠١ ٣٧٤	٣١٩ ٣٦٦ ٦٠٨	٤٠ ٠٢١ ٠٦٧	--			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

	مؤسسات					أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١١
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	قروض	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١ ١٠٢ ٩٦٧ ٨٤٠	--	٦٢ ٢٤٠ ٧٧٥	٧٢١ ٦٠٠ ٢٢٩	٦ ٠١٩ ٨٣٦	٧ ٥٨٩ ٠٠٠	٢٧٢ ٣١٩ ٠٠٠	٣٣ ١٩٩ ٠٠٠	--			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن السياسات التي يتبعها البنك في إعادة هيكلة القروض والسلفيات تمديد ترتيبات السداد وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية وتعجيل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ويقوم البنك عادة بتطبيق برامج إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل الممنوحة لأي نوع من عملاء البنك سواء أفراد أو مؤسسات. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة المالية الحالية ٢٦٩ ٩١١ ٠٠٠ جنيه مقابل ٣٢٢ ٨٤١ ٠٠٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
		قروض و تسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٢٦٩ ٩١١ ٠٠٠	٣٢٢ ٨٤١ ٠٠٠	- قروض مباشرة
٢٦٩ ٩١١ ٠٠٠	٣٢٢ ٨٤١ ٠٠٠	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥	٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	-أذون الخزانة المصرية
		-أوراق مالية بغرض المتاجرة
		-إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢ ٦٩٠ ١٥٠ ٥٨٣	٢ ٧٥٣ ٤٠٤ ٩٣٧	سندات الخزانة المصرية
١ ٦٨٧ ٠٣٢ ٦٤٨	١ ٦٩١ ٧٨٣ ٨٢٢	سندات الخزانة الأمريكية
١٩٠ ١٠١ ٠٨٢	١٩٦ ٥٠٠ ٧٢١	سندات الخزانة الفرنسية
٣٧٣ ٩١٩ ٥٧٤	٣٩٠ ٤٦٤ ٦٣٢	سندات الخزانة ألمانية
		-إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٠ ٠٠٢ ٥٦٠	١٢٠ ٠٠٨ ١٦٠	سندات الخزانة المصرية
١٥ ٨٤٧ ٠٨٧ ٣٦٢	١٥ ٠٥١ ٤٤٦ ٥٤١	الإجمالي

(٨-١) الاستحواذ على الضمانات

خلال الفترة المالية الحالية لم يقدّم البنك بالاستحواذ على أي أصول بغرض تسوية مديونيات قائمة بينما قام خلال سنة

المقارنة بالاستحواذ على الأصول التالية من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية (جنيه مصري)
أراضي	٢٧ ٤٥٨ ٧٥٢

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

(٩-١) تركيز مخاطر الأصول المالية المعوضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزينة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "أول أخرى" بذات الجدول.

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				
		إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الدلتا	الإسكندرية والدلتا	القاهرة
١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥	--	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥	--	--	--	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥
						<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
						<u>قروض لأفراد</u>
٧٠٩ ٥٥١ ٠٧٩	--	٧٠٩ ٥٥١ ٠٧٩	٥٠ ٣٤٣ ٦٥٠	٨٦ ٥١٣ ٣٦٢	١٢٦ ٢٧٠ ٤٤٤	- حسابات جارية مدينة
٢٣٥ ٠١٨ ٤٧٨	--	٢٣٥ ٠١٨ ٤٧٨	١٨ ٩٧٦ ٤٩١	٣٦ ٥٢٢ ٦٤٢	٨٢ ٣٥٠ ٥٣٨	- بطاقات ائتمان
٥ ٦٨٣ ٨٦٥ ٣٣٧	--	٥ ٦٨٣ ٨٦٥ ٣٣٧	٥١٥ ٠١٨ ٦١٨	١ ٢٦٦ ٧٦٦ ٨٧٥	١ ٨٧٦ ٧٥٥ ٥٧٦	- قروض شخصية
١٥٤ ٩٥١ ٦٢٠	--	١٥٤ ٩٥١ ٦٢٠	١٩ ٥٩٠ ٢٣٧	١٧ ٩٠٦ ٠١٦	٦٢ ٦٠٢ ٦٣٨	- قروض عقارية
						<u>قروض لمؤسسات</u>
١٦ ٧٠٥ ١٤٤ ٥٢٣	--	١٦ ٧٠٥ ١٤٤ ٥٢٣	٢ ١٥٦ ٧٣٥ ٢٢٣	٢ ٣٦٣ ٧٨٣ ٩٠٠	٤ ١٢٠ ٧٣٢ ٧٢٠	- حسابات جارية مدينة
٨ ٦٢٧ ٢٤١ ٥٧٦	--	٨ ٦٢٧ ٢٤١ ٥٧٦	٣٥٨ ٠٣٦ ٦٢٣	١ ٤٢٤ ٣٠٤ ١٣٧	٢ ٣٨٤ ٢٦٥ ٧٣٩	- قروض مباشرة
٤ ١٨٦ ٩٢٣ ٢٧٤	--	٤ ١٨٦ ٩٢٣ ٢٧٤	--	٥٧٨ ٠٦٥ ٥٩٢	١ ٥٩٤ ٢٢٥ ٧٥٢	- قروض مشتركة
٩٩٧ ٨١٣ ٩٠٠	--	٩٩٧ ٨١٣ ٩٠٠	٩٣ ٩١١ ٥٣١	٣٤ ٠٣٩ ٧٦٤	٥١ ٠٠٧ ٩٢٤	- قروض أخرى
٣٧ ٢٣٦ ٦٨١	٢٧ ٣٤٥ ٣٣٠	٩ ٨٩١ ٣٥١	--	٩ ٢٩٠ ٢١٨	(٢٤٢ ٠٢٠)	أدوات مشتقات مالية
						استثمارات مالية
٥ ٠٦١ ٢٠٦ ٤٤٧	٢ ٢٥١ ٥٥٣ ٣٠٤	٢ ٨١٠ ١٥٣ ١٤٣	--	--	--	- أدوات دين
٣٦٤ ٢٠٥ ٥٥٣	١٨ ٧٧٧ ٨٦٣	٣٤٥ ٤٢٧ ١٩٠	١٦ ٨٧٤ ٩٤٦	٣٦ ٦٤٥ ٦١٤	٥٤ ٤٢٦ ٩٧٠	أصول مالية أخرى
٥٣ ٥٤٨ ٥٣٨ ٨٨٣	٢ ٢٩٧ ١٧٦ ٤٩٧	٥١ ٢٥١ ٣٦٢ ٣٨٦	٣ ٢٢٩ ٤٨٧ ٣١٩	٥ ٨٥٣ ٨٧٨ ١٢٠	١٠ ٣٥٢ ٣٩٦ ٢٨١	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥١ ٧١٤ ٦٢٤ ٤٠٣	٢ ٣٣٦ ٥٢٧ ٩٩٢	٤٩ ٣٧٨ ٠٩٦ ٤١١	٢ ٩١٨ ٠٩٥ ٨١١	٥ ٦١٥ ٩٢٩ ٢٧٥	٩ ٨٩٣ ٠٨٧ ٩٩٦	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

خطر السوق هو خطر الخسائر الناتجة عن التغيرات في محددات السوق بما هو في غير صالح البنك ويتضمن هذا الخطر كافة معاملات المتاجرة الدفترية بالإضافة إلى بعض المعاملات الدفترية الأخرى لمحافظ البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

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

يتحمل مديري إدارة المعاملات الدولية المسؤولية الأساسية فيما يتعلق بحدود المخاطر وتقوم الإدارة الدولية بدورها في مراقبة خطر السوق ("Market Risk Controller "MRC) من خلال وحدة مستقلة ضمن قسم المخاطر . وتقوم وحدة مراقبة خطر السوق (MRC) بوظيفة أساسية تتمثل في التحليل المستمر للمراكز والمخاطر المرتبطة بأنشطة السوق بصورة مستقلة عن التحليلات التي تقوم بها وحدات المتاجرة بالبنك والعمل على مقارنة هذه المراكز بالحدود المصرح بها . وعلى ذلك تقوم وحدة مراقبة خطر السوق بالوظائف التالية:

- إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوع مسبقا ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.
- التعريف بطرق قياس الخطر والإجراءات الرقابية وكذا اعتماد طرق التقييم المستخدمة في احتساب المخاطر ومتابعتها سواء كان ذلك يتم على أساس القيم الإجمالية أو الاسمية.
- إدارة آلية الموافقة على الحدود.
- مراجعة المنتجات والخدمات الجديدة من حيث خطر السوق تحت مظلة لجنة المنتجات الجديدة للتأكد من أن مخاطر السوق قد تم تحديدها واحتوائها بطريقة سليمة.

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

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

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

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد حدد البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة بما لا يتجاوز ١٠% من الحد المصرح به طبقاً للقواعد الداخلية للبنك .

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	نسبة الاستخدام من الحد المصرح به طبقاً لقواعد البنك	أقصى خسارة متوقعة	نسبة الخسارة من الحد المصرح به طبقاً لقواعد البنك
USD	٢٥ ٨٣٨ ٧٥٦	---	٢٥ ٨٣٨ ٧٥٦	٨٦%	٢ ٥٨٣ ٨٧٦	٨٦%
EUR	(١٠ ٣١١ ٥١٢)	(١٠ ٣١١ ٥١٢)	---	٣٤%	(١ ٠٣١ ١٥١)	٣٤%
GBP	(٤٠ ٦٣٦)	(٤٠ ٦٣٦)	---	٥%	(٤٠ ٦٣٦)	٥%
JPY	٩٤ ٩٠٥	---	٩٤ ٩٠٥	١%	٩ ٤٩١	١%
CHF	٩٣ ٦٦٦	---	٩٣ ٦٦٦	٢%	٩ ٣٦٧	٢%
DKK	١٥ ٣٠٨	---	١٥ ٣٠٨	٢%	١ ٥٣١	٢%
NOK	١٨ ٠٣٥	---	١٨ ٠٣٥	٢%	١ ٨٠٤	٢%
SEK	(١٧ ٢٠٠)	(١٧ ٢٠٠)	---	٢%	(١ ٧٢٠)	٢%
CAD	٢ ١٣٣	---	٢ ١٣٣	٠%	٢١٣	٠%
AUD	(١٥ ٠٠٣)	(١٥ ٠٠٣)	---	٢%	(١ ٥٠٠)	٢%
AED	(٥٤ ٣١٠)	(٥٤ ٣١٠)	---	٧%	(٥ ٤٣١)	٧%
KWD	٤١١ ٢٣٢	---	٤١١ ٢٣٢	٥٥%	٤١ ١٢٣	٥٥%
OMR	(١١)	(١١)	---	٠%	(١)	٠%
QAR	(١٧٨)	(١٧٨)	---	٠%	(١٨)	٠%
SAR	٢٠٥ ٨٩٠	---	٢٠٥ ٨٩٠	١٤%	٢٠ ٥٨٩	١٤%
EGP	(١٥ ٨٧٥ ٣٥٠)	(١٥ ٨٧٥ ٣٥٠)	---			
أقصى خسارة متوقعة					١ ٥٨٧ ٥٣٧	
سنة المقارنة					٧٨٣ ٣٧٦	

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤.٩١.٨٠٦.١١٣	١٥١.٣٥٣.٢٢٩	٥٤.٦٩٧.١٤٠	١٠.٦٢٧.٧٢٩	١٢.٤٧٣.١٩٢	٤.٣٢٠.٩٥٧.٤٠٣
أرصدة لدى البنوك	٨.٩٠٩.٦٦٩	٢.٦٢٢.٠١٥.٧٤٠	٢.٣٨١.٩٧٣.٢٣٠	٣.٠٨.٠٨٨.٨٩٩	١.٠٦.٦٩٤.٧٤٧	٥.٤٢٧.٦٨٢.٢٨٥
أدوات خزائن	١٠.١٣٤.٠٢٢.٤٥٠	٦٥١.٨٥٨.٤٦٥	---	---	---	١٠.٧٨٥.٨٨٠.٩١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦.٢٥٧.٧٩٢.١١٦	٩.١٩٠.١٧٧.٤٣٦	٤.٠٥.١٧٢.٦٨٨	١٤.٥٧٤.٨٩٣	٢١.٤٢١.٧٥٣	٣٥.٨٨٩.١٣٨.٨٨٦
مشتقات مالية	٣٧.٢٣٦.٦٨١	---	---	---	---	٣٧.٢٣٦.٦٨١
إستثمارات مالية	---	---	---	---	---	---
مستحقة للبيع	٢.٩٠٧.٢٤٢.٥٢٢	١.٨١٨.٤٧٤.٧٠٦	٥٦٤.٢٤٣.٦٧٧	---	---	٥.٢٨٩.٩٦٠.٩٠٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣٥.٠٠٢.٥٦٠	---	---	---	---	١٣٥.٠٠٢.٥٦٠
أصول مالية أخرى	٣١٣.٣٢٨.٢٤٢	٤٤.٧٤٤.٥٥٥	٥.٩٤٠.٣٧٩	١٥٢.٧٠١	٣٩.١٧٦	٣٦٤.٢٠٥.٥٥٣
إجمالي الأصول المالية	٤٣.٨٨٥.٣٤٠.٣٥٣	١٤.٤٧٨.٦٢٤.١٣١	٣.٤١٢.٠٢٧.١١٤	٣٣٣.٤٤٤.٢٢٢	١٤٠.٦٢٨.٨٦٨	٦٢.٢٥٠.٠٦٤.٦٨٨

الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	١.١٢٠.٢٠٠.٧٣٥	٣٧٩.٧٥٧.٣٠٨	٥.٣١٣.٧٢٨	٨.٢٧٧.٢٣٣	٥.٨٦٦.٢٠٠	١.٥١٩.٤١٥.٢٠٤
ودائع العملاء	٣٥.٩١١.٩١٥.٥٤٥	١١.٩٣٢.٦٨٧.٩٧٩	٣.٢٥٩.٢٣٨.٣٧٥	٣٢٥.٢٣٣.٠٣٠	١٣٧.٣٩٨.٧٤٦	٥١.٥٦٦.٤٧٣.٦٧٥
قروض أخرى	٧٨.٣٤٠.٢٣٥	١٣.٨٢١.٤٨٤	٥٦.٩٩٩.٣٧٦	---	---	١٤٩.١٦١.٠٩٥
قروض مساند	---	٨٤٨.٢٦٠.٠٠٠	---	---	---	٨٤٨.٢٦٠.٠٠٠
التزامات مالية أخرى	٩٦٩.١٠٦.٧٨٤	١٧.٣٢٧.٠٧٨	٢.٠٩٠.٣٢٧	٢٨١.٩٣٨	١٦.٥٥٨	٩٨٨.٨٢٢.٦٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨.٠٧٩.٥٦٣.٢٩٩	١٣.١٩١.٨٥٣.٨٤٩	٣.٣٢٣.٦٤١.٨٠٦	٣٣٣.٧٩٢.٢٠١	١٤٣.٢٨١.٥٠٤	٥٥.٠٧٢.١٣٢.٦٥٩

صافي المركز المالي للميزانية	٥.٨٠٥.٧٧٧.٠٥٤	١.٢٨٦.٧٧٠.٢٨٢	٨٨.٣٨٥.٣٠٨	(٣٤٧.٩٧٩)	(٢.٦٥٢.٦٣٦)	٧.١٧٧.٩٣٢.٠٢٩
------------------------------	---------------	---------------	------------	-----------	-------------	---------------

في نهاية سنة المقارنة	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	٤١.٨٠١.٢٤٩.٦٣٣	١٥.١٩٢.٧٣٠.١٤١	٣.٤٥٥.٤٧٦.٢٠٨	٣٣٧.٩١٨.٢١١	١٣٣.٩٣٨.٤٨٣	٦٠.٩٢١.٣١٢.٦٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦.٠١٦.٩٣٤.٠٢٣	١٤.٠٠٢.٢٥٣.٥٢٤	٣.٣٤٤.١٩٩.٣٢٤	٣٤٢.٣٠٣.٩٠٧	١٤١.٠٣٤.٨٤١	٥٣.٨٤٦.٧٢٥.٦١٩
صافي المركز المالي للميزانية	٥.٧٨٤.٣١٥.٦١٠	١.١٩٠.٤٧٦.٦١٧	١١١.٢٧٦.٨٨٤	(٤.٣٨٥.٦٩٦)	(٧.٠٩٦.٣٥٨)	٧.٠٧٤.٥٨٧.٠٥٧

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة:

ترتبط مخاطر هيكل أسعار الفائدة بالعمليات التجارية للبنك ومعاملات المركز الرئيسي ويرجع منشأها إلى الفجوات غير المغطاة (في صورة فائض أو عجز) بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات ذات أسعار الفائدة الثابتة. ويقوم المبدأ العام للبنك على الحد من مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية إلى أقصى مدى ممكن وبناء على هذا يتم اتخاذ إجراءات للتحوط ضد مخاطر تغير أسعار الفائدة كلما كان ذلك ممكناً سواء بالتحوط الجزئي لكل عملية تجارية علي حده (micro-hedging) أو بتطبيق أساليب التحوط الكلي لمجموعة من المعاملات التجارية المتماثلة التي تقوم بها إدارة الخزنة بالبنك (Macro-hedging). وبالتبعية ينشأ خطر أسعار الفائدة الهيكلية من المتبقى من مراكز العملات المفتوحة ذات أسعار الفائدة الثابتة بعد إجراءات التحوط التي يتم تنفيذها. ونظراً لعدم وجود سوق لمشتقات سعر الفائدة على الجنيه المصري فإن ذلك يزيد من صعوبة تنفيذ عمليات التحوط المطلوبة للعملة المحلية.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بعرفة وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بالبنك الأهلي سويسيتيه جنرال. يتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات ALMU.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية.
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات.

هدف البنك الأهلي سويستيه جنرال

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار الفائدة إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار الفائدة الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١% بمنحنى سعر العائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ورصد مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

ولأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والالتزامات البنك ذات سعر الفائدة الثابت على مدار آجال الاستحقاق المتبقية لتحديد أية فجوات. كما يتم إجراء تحليل مستقل لكل من هذه الأصول والالتزامات بصفه دوريه كل ثلاثة أشهر. ويتم تحديد آجال الاستحقاق طبقا للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين). وبمجرد تحديد الفجوات لكل عملة رئيسية من عملات البنك يتم احتساب قيمة حساسية البنك للتغير في سعر الفائدة على أساس التغير في صافي القيمة الحالية لكل مركز من المراكز ذات سعر الفائدة الثابت والناتج عن تحول مواز (parallel shift) قدره ١% في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

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

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
أقساء وأقساء لدى المركزى	--	--	--	--	--	٤ ٣٢٠ ٩٥٧ ٤٠٣	٤ ٣٢٠ ٩٥٧ ٤٠٣
أقساء لدى البنوك	٤ ٢٦٥ ٤٠٧ ١٤١	٨٧٧ ٨٩٦ ٠٣٢	١٢٣ ٢٩٨ ٦٥١	--	--	١٦١ ٠٨٠ ٤٦١	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥
أقساء خزائنة	٢ ٧٥٩ ٥٥٣ ٠٤٩	١ ٩٧٥ ٧١٠ ٥٣٦	٦ ٠٥٠ ٦١٧ ٣٣٠	--	--	--	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥
أقساء وشبهات للعملاء	١٥ ١٢٨ ٧٣٦ ٧٢٥	٦ ٣٢٠ ٢٤٧ ٨٦٤	٧ ٥٤٥ ٢١٢ ٦٩٥	٥ ٩٢٧ ٧٣٩ ٠٠٥	٩٦٧ ٢٠٢ ٥٩٧	--	٣٥ ٨٨٩ ١٣٨ ٨٨٦
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	٣٧ ٢٣٦ ٦٨١	٣٧ ٢٣٦ ٦٨١
إستثمارات مالية							
مستحقة للبيع	--	٤٧٢ ٣١٤ ١٦٧	٢٣٨ ٨٩٣ ١٧٦	٣ ٣٧٧ ٢٠٠ ١٨٧	٨٥٢ ٧٩٦ ٣٥٧	٣٤٨ ٧٥٧ ٠١٨	٥ ٢٨٩ ٩٦٠ ٩٠٥
مستحقة حتى تاريخ الاستحقاق	--	٧٠ ٠٠٢ ٥٦٠	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٥ ٠٠٢ ٥٦٠
أصول مالية أخرى	--	--	--	--	--	٣٦٤ ٢٠٥ ٠٥٣	٣٦٤ ٢٠٥ ٠٥٣
إجمالي الأصول المالية	٢٢ ١٥٣ ٦٩٦ ٩١٥	٩ ٧١٦ ١٧١ ١٥٩	١٣ ٩٥٨ ٠٢١ ٨٥٢	٩ ٣٥٤ ٩٣٩ ١٩٢	١ ٨١٩ ٩٩٨ ٩٥٤	٥ ٢٤٧ ٢٣٦ ٦١٦	٦٢ ٢٥٠ ٠٦٤ ٦٨٨
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٧٤ ٨٧٧ ٧٢٨	٤٦٦ ٣١٩ ٤٢٣	٧٢٣ ١٩٠ ٣٦٦	٢ ٠٩٢ ٣٦٥ ٨٤٥	١٠٢ ٤٢٥ ٩٥٢	--	٣ ٤٥٩ ١٧٩ ٣١٤
الالتزامات المالية							
أقساء مستحقة للبنوك	١ ٤٤٩ ٧٢٨ ١٣٣	--	٢٨ ٥١٣ ٤٧٠	--	--	٤١ ١٧٣ ٦٠١	١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤
ودائع العملاء	١٤ ٩٦٤ ٨٧٧ ٩٦٥	١٠ ٦٥٥ ٢٣٢ ٥٢٢	٤ ٩٩٥ ٧٧١ ١٤٨	٧ ٢٤٥ ٠٧٥ ٦٥٦	٦٩ ٦٤٠ ٠٠٠	١٣ ٦٣٥ ٨٧٦ ٣٨٤	٥١ ٥٦٦ ٤٧٣ ٦٧٥
أقساء أخرى	--	--	٩٢ ١٦١ ٧١٩	--	--	٥٦ ٩٩٩ ٣٧٦	١٤٩ ١٦١ ٠٩٥
القرض المساند	--	--	٨٤٨ ٢٦٠ ٠٠٠	--	--	--	٨٤٨ ٢٦٠ ٠٠٠
التزامات مالية أخرى	--	--	--	--	--	٩٨٨ ٨٢٢ ٦٨٥	٩٨٨ ٨٢٢ ٦٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٦ ٤١٤ ٦٠٦ ٠٩٨	١٠ ٦٥٥ ٢٣٢ ٥٢٢	٥ ٩٦٤ ٧٠٦ ٣٣٧	٧ ٢٤٥ ٠٧٥ ٦٥٦	٦٩ ٦٤٠ ٠٠٠	١٤ ٧٢٢ ٨٧٢ ٠٤٦	٥٥ ٠٧٢ ١٣٢ ٦٥٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	٦١٤ ٤٨٢ ٥٢٨	٢ ٧٤٢ ٢٧٠ ٨٣٤	١٠٢ ٤٢٥ ٩٥٢	--	--	--	٣ ٤٥٩ ١٧٩ ٣١٤
فجوة إعادة تسعير العائد	٥ ١٩٩ ٤٨٦ ٠١٧	(٣ ٢١٥ ٠١٢ ٧٧٤)	٨ ٦١٤ ٠٧٩ ٩٢٩	٤ ٢٠٢ ٢٢٩ ٣٨١	١ ٨٥٢ ٧٨٤ ٩٠٦	(٩ ٤٧٥ ٦٣٥ ٤٣٠)	٧ ١٧٧ ٩٣٢ ٠٢٩

في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٢٠ ١٩٤ ٨٤٣ ٠٤٨	١٠ ٩٦٦ ٨٧٨ ٦٠٦	١٣ ٥٣١ ٠٦٥ ٤٨٥	٨ ٦٥١ ٢٠٩ ٥٥١	١ ٦٤١ ٨٤٨ ٧٦٥	٥ ٩٣٥ ٤٦٧ ٢٢١	٦٠ ٩٢١ ٣١٢ ٦٧٦
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١ ١٧٥ ١٨٤ ١١٨	١٩٥ ٢٤٩ ٠٢٩	١ ٠٧٢ ٨٩٤ ٠٥٢	١ ١٦٦ ٤٢٢ ٢٣٤	٦٠ ٣١٩ ٠٠٠	--	٣ ٦٧٠ ٠٦٨ ٤٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٧ ٩٨٨ ٤٦٠ ٢١٣	١٠ ٤٣٦ ٨٦١ ٤٧٦	٦ ٠١٠ ٧٩١ ٧٥١	٥ ٣١٣ ٦٠٠ ٨٦١	١٣٢ ٢٥٤ ٠٠٠	١٣ ٩٦٤ ٧٥٧ ٣١٨	٥٣ ٨٤٦ ٧٢٥ ٦١٩
إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)	١ ٤٨١ ٨١٩ ٣٢٤	٢ ١٨٨ ٢٤٩ ١٠٩	--	--	--	--	٣ ٦٧٠ ٠٦٨ ٤٣٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١ ٨٩٩ ٧٤٧ ٦٢٩	(١٤٦٢ ٩٨٢ ٩٥٠)	٨ ٥٩٣ ١٦٧ ٧٨٦	٤ ٥٠٤ ٠٣٠ ٩٢٤	١ ٥٦٩ ٩١٣ ٧٦٥	(٨ ٠٢٩ ٢٩٠ ٠٩٧)	٧ ٠٧٤ ٥٨٧ ٠٥٧

(ج) مخاطر السيولة :

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

منظومة إدارة مخاطر السيولة:

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

يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة إدارة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة غرفة المعاملات الدولية و/أو خطوط الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على وحدة إدارة الأصول والالتزامات وكذا لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة الأصول والالتزامات:

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

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

- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك الأهلي سويسكيه جنرال

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

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

خطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢						
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	الآجال التعاقدية
						إلتهزامات المالية
١ ٥٢١ ٧٤٣ ٧٢٨	--	--	٢٩ ١٨٠ ٨١٨	--	١ ٤٩٢ ٥٦٢ ٩١٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤ ١٢٠ ٥٠٤ ٦٨٩	٨٩ ٤٥٤ ٢٦٧	٨ ٦٣٤ ٦٣٦ ٨٩٢	٥ ٨٣٠ ٢٣٩ ٠٤٦	١٠ ٩٨٨ ٠٤٢ ٢٥٢	٢٨ ٥٧٨ ١٣٢ ٢٢٢	ودائع العملاء
١٤٩ ١٦١ ٠٩٥	٥٦ ٩٩٩ ٣٧٥	--	٩٢ ١٦١ ٧٢٠	--	--	قروض أخرى
٨٨٢ ٩٨٧ ٦٥٢	--	٨٦٥ ٦٢٣ ٨٢٦	١٧ ٣٦٣ ٨٢٦	--	--	القرض المساند
٥٦ ٦٧٤ ٣٩٧ ١٦٤	١٤٦ ٤٥٣ ٦٤٢	٩ ٥٠٠ ٢٦٠ ٧١٨	٥ ٩٦٨ ٩٤٥ ٤١٠	١٠ ٩٨٨ ٠٤٢ ٢٥٢	٣٠ ٠٧٠ ٦٩٥ ١٤٢	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

- تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في الميزانية.
- تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

٣١ ديسمبر ٢٠١١						
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	الآجال التعاقدية
						إلتهزامات المالية
١١١ ٥٨٩ ٤٤٠	--	--	٢٩ ٧٩٨ ٢٣١	١٢ ٠٦٣ ٨٠٠	٦٩ ٧٢٧ ٤٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣ ٥١٠ ٩٢١ ٥٧٦	١٨٣ ٣٧١ ٧٩٠	٦ ٣٥٠ ٧٧٧ ٤٣٢	٦ ٧١١ ٦٩٨ ٣٤٦	١٠ ٩٧٩ ٠٤٤ ٤٨٨	٢٩ ٢٨٦ ٠٢٩ ٥٢٠	ودائع العملاء
١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢	٥٨ ٧٩٣ ٨٥٩	--	--	٥٧ ٥٦٤ ٧٢٣	--	قروض أخرى
٨٨٩ ٦٨٩ ٢٦٢	--	٨٧٤ ٦١٤ ٨٤١	--	--	١٥ ٠٧٤ ٤٢١	القرض المساند
٥٤ ٦٢٨ ٥٥٨ ٨١٠	٢٤٢ ١٦٥ ٦٤٩	٧ ٢٢٥ ٣٩٢ ٢٧٢	٦ ٧٤١ ٤٩٦ ٥٧٧	١١ ٠٤٨ ٦٧٣ ٠١١	٢٩ ٣٧٠ ٨٣١ ٣٥٠	إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

- تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في الميزانية.
- تم استخدام معدلات سعر الصرف ومعدلات سعر العائد السائدة في ذلك التاريخ.

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

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

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

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٢					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
عقود أسعار صرف آجلة					
-تدفقات خارجة	١٥٣ ٥٦٨ ٠٨٥	١٨ ٠٥٢ ٥٩٢	١٢٦ ٤٢٧ ٤٠٢	--	٢٩٨ ٠٤٨ ٠٧٩
-تدفقات داخلية	١٥٥ ٠٣٦ ٣٧٧	١٨ ١١٨ ٣٥٦	١٣٥ ٥١٢ ٨٨٨	--	٣٠٨ ٦٦٧ ٦٢١
اجمالي التدفقات الخارجة	١٥٣ ٥٦٨ ٠٨٥	١٨ ٠٥٢ ٥٩٢	١٢٦ ٤٢٧ ٤٠٢	---	٢٩٨ ٠٤٨ ٠٧٩
اجمالي التدفقات الداخلة	١٥٥ ٠٣٦ ٣٧٧	١٨ ١١٨ ٣٥٦	١٣٥ ٥١٢ ٨٨٨	--	٣٠٨ ٦٦٧ ٦٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١١					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة					
عقود أسعار صرف آجلة					
-تدفقات خارجة	٥٨ ٧٤٨ ٤٧١	٧٧ ٦٤٢ ٤٤٤	١٢١ ٤٧٤ ٢٣١	--	٢٥٧ ٨٦٥ ١٤٦
-تدفقات داخلية	٥٨ ٧٣٩ ٧٨٤	٧٨ ٩٣٥ ٨٨٤	١٣٠ ٣٣٣ ٢٩١	--	٢٦٨ ٠٠٨ ٩٥٩
اجمالي التدفقات الخارجة	٥٨ ٧٤٨ ٤٧١	٧٧ ٦٤٢ ٤٤٤	١٢١ ٤٧٤ ٢٣١	--	٢٥٧ ٨٦٥ ١٤٦
اجمالي التدفقات الداخلة	٥٨ ٧٣٩ ٧٨٤	٧٨ ٩٣٥ ٨٨٤	١٣٠ ٣٣٣ ٢٩١	--	٢٦٨ ٠٠٨ ٩٥٩

أجل استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٢				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٥٩ ١٥١ ٥٨٩	--	--	١٥٩ ١٥١ ٥٨٩	ارتباطات عن قروض
٢ ١٣٤ ٧٢٥	--	--	٢ ١٣٤ ٧٢٥	ضمانات مالية
١٩٤ ٧٤٢ ٢٦٥	٤٣ ١٢٠ ٩٩٠	١١١ ٠٨١ ١٢٧	٤٠ ٥٤٠ ١٤٨	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٩٧ ٢٧١ ٠٩٦	--	--	٩٧ ٢٧١ ٠٩٦	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٤٥٣ ٢٩٩ ٦٧٥	٤٣ ١٢٠ ٩٩٠	١١١ ٠٨١ ١٢٧	٢٩٩ ٠٩٧ ٥٥٨	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١				
الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
١٤٦ ٦٣٠ ٧٨٦	--	--	١٤٦ ٦٣٠ ٧٨٦	ارتباطات عن قروض
٢ ١٣٢ ٨٢٨	--	--	٢ ١٣٢ ٨٢٨	ضمانات مالية
١٩٧ ٥١٩ ٧٩١	٤٦ ٥١٧ ٦٧٠	١١٤ ١٩٥ ٦٢٣	٣٦ ٨٠٦ ٤٩٨	ارتباطات عن الأيجار التشغيلي
١٤٨ ٢٣١ ٠٣٣	--	--	١٤٨ ٢٣١ ٠٣٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٤٩٤ ٥١٤ ٤٣٨	٤٦ ٥١٧ ٦٧٠	١١٤ ١٩٥ ٦٢٣	٣٣٣ ٨٠١ ١٤٥	الاجمالي

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
				أصول مالية
٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	أرصدة لدى البنوك
٣٤ ٣٥٥ ٥٨٣ ٢٨٩	لم يتم تحديدها	٣٥ ٠٩٩ ٠٣٢ ٩٩٩	٣٥ ٨٨٩ ١٣٨ ٨٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية:
	لم يتم تحديدها	٢٣٤ ١٠٠ ٠٥٠	١٩٤ ٩٧١ ٣٢٩	أدوات ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة
				محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٦ ٩٦٨ ٠٤٨	١١٨ ٠٦٠ ٩٥٦	١٢٠ ٠٠٨ ١٦٠	١٢٠ ٠٠٢ ٥٦٠	أدوات دين
١٦ ٤٣٥ ٦١٣	١٨ ١٧٧ ٣٨٤	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
				الالتزامات المالية:
١١٠ ٢٦١ ١٨٢	١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢ ٢٣١ ٢٣٥ ٧٩٨	لم يتم تحديدها	٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١	٥١ ٥٦٦ ٤٧٣ ٦٧٥	ودائع العملاء
١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢	١٤٩ ١٦١ ٠٩٥	١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢	١٤٩ ١٦١ ٠٩٥	قروض أخرى
٨٤٤ ٤٦٦ ٠٠٠	٨٤٨ ٢٦٠ ٠٠٠	٨٤٤ ٤٦٦ ٠٠٠	٨٤٨ ٢٦٠ ٠٠٠	القرض المساند

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

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير والأرصدة لدى البنوك التي لا تحمل عائدا تمثل تقديرا معقولا للقيمة العادلة لتلك البنود. كما أن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك التي تحمل عائد ثابت تمثل تقديرا معقولا لقيمتها العادلة حيث أن تلك الأرصدة ذات تواريخ استحقاق يقل من سنة.

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة للقروض والتسهيلات صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم احتساب صافي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية وذلك بخصمها باستخدام معدل العائد الساري في السوق.

استثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتضمن الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق سندات الخزنة المصرية المبوبة كاستثمارات مالية محفوظة بها حتى تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى ٥% من عدد وثائق صناديق استثمار البنك الأهلي سويسيتيه جنرال عند الإصدار الأولي للصناديق تمثل حصة البنك التي يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق طبقا لأحكام القانون.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على السعر المعلن ببورصة الأوراق المالية المصرية أما بالنسبة لوثائق صناديق استثمار البنك الأهلي سويسيتيه جنرال فتحدد قيمتها العادلة طبقا لسعر الاسترداد المعلن من البنك في تاريخ القوائم المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تواريخ الاستحقاق المماثلة.

(٥) إدارة رأس المال

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

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٥٧٠ ١٤٤ ٠٣٢ ٤ جنيه.

الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر. وقد بلغ معيار كفاية رأس مال البنك ١٦,١٠ % في نهاية الفترة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٤,٨١%).

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر البنكية العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي 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 الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٤.٣٢ ١٤٤ ٥٧٠	٤.٣٢ ١٤٤ ٥٧٠	أسهم رأس المال
١ ١١٩ ٨٤٦ ٩٤٤	١ ٧٦٢ ٢١٣ ٦٥٦	الاحتياطي العام
٣١٩ ٣٤٢ ٩٧٥	٣٩٣ ٧٨٠ ١٧٨	الاحتياطي القانوني
(٢٢ ٤٤٦ ٣٠٥)	(٢٥ ١١٣ ٠٠٩)	احتياطيات أخرى
٧٢ ١٦٩	١٢٤ ٦٠٦ ٨٦٨	الأرباح المحتجزة*
٥ ٤٤٨ ٩٦٠ ٣٥٣	٦ ٢٨٧ ٦٣٢ ٢٦٣	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥٣٣ ٥٨٩ ٩٦٠	٥٤٣ ٤٨٩ ٨٧٤	ما يعادل مخصص المخاطر العامة**
٣٣٧ ٧٨٦ ٤٠٠	١٦٩ ٦٥٢ ٠٠٠	القرض المساند
--	٥٥٦ ١٠١	-٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٨٧١ ٣٧٦ ٣٦٠	٧١٣ ٦٩٧ ٩٧٥	إجمالي رأس المال المساند
٦ ٣٢٠ ٢٣٦ ٧١٣	٧ ٠٠١ ٣٢٠ ٢٣٨	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٣٧ ٠٣٠ ٩٦٠ ١٩١	٣٧ ٨٧٥ ٧٩٦ ٥٤٧	الأصول داخل قائمة المركز المالي
٥ ٦٥٦ ٢٣٦ ٦١٢	٥ ٦٠٣ ٣٩٣ ٣٨٠	الالتزامات العرضية
٤٢ ٦٨٧ ١٩٦ ٨٠٣	٤٣ ٤٧٩ ١٨٩ ٩٢٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٨١%	١٦,١٠%	معيار كفاية رأس المال (%)

* بعد استبعاد الخسائر المرحلة إن وجدت.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب تطبيق البنك لسياساته المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك ويقوم البنك بمراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يقوم البنك بتحديد ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة وهو ما يعتمد على الحكم الشخصي. ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم ضمن عوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك فقد ينشأ الاضمحلال عندما يتوافر دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو في تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو في أداء الصناعة أو القطاع الذي يعمل به، أو بسبب التغيرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد، فإن البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٤٢٦ ٢٢٢ جنيه تمثل تحويل إجمالي الخسائر في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية متاحة للبيع المثبتة ضمن احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا ما افترض توقف البنك عن تبويب استثماراته المالية - بخلاف التي يتعين عليه الاحتفاظ بها طبقاً لأحكام القوانين - ضمن محفظة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لترتب على ذلك نقص في القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية الحالية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٦٠٤ ٩٤١ ١ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك النقص ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ببند حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

(١-٥) التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

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

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

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

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

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

السنة الحالية	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢ ٦٢١ ٣٢٥ ٦٨٥	٨٧٨ ٦٧٠ ٦١٤	١ ٣٦٣ ٦٣٩ ٦٣٧	(٢ ٣٣٣ ٩٤٥ ٦٧١)	٢ ٥٢٩ ٦٩٠ ٢٦٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢ ٠٨٦ ٥٦٢ ٢٣٥)	(٨٨٢ ٦٧٩ ٨٦٩)	(٩٣٢ ٧٠١ ٣٣٥)	٢ ٦٣١ ٦٦٢ ٤٩١	(١ ٢٧٠ ٢٨١ ٠٤٨)
صافي الدخل من العائد	٥٣٤ ٧٦٣ ٤٥٠	(٤ ٠٠٩ ٢٥٥)	٤٣٠ ٩٣٨ ٣٠٢	٢٢٧ ٧١٦ ٨٢٠	١ ٢٥٩ ٤٠٩ ٢١٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢٥٨ ٢٤٣ ٥٦٤	١ ٢٧٩ ٣٥٩	١٣٧ ٤٦٢ ٥٦٠	١ ٢٠٥ ٩٨٢	٣٩٨ ١٩١ ٤٦٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢ ٧٨٧ ٢٥٥)	--	(٦ ٩٠٨ ٧٩١)	(١ ٣٢٢ ٩٢٢)	(٩ ٨٢٨ ٩٦٨)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٩٠ ٢١٩ ٦٥٩	(٢ ٧٢٩ ٨٩٦)	٥٦١ ٤٩٢ ٠٧١	٢١٨ ٧٨٩ ٨٨٠	١ ٦٤٧ ٧٧١ ٧١٤
إيرادات من توزيعات أرباح	--	١٦ ١٧٦ ٤٤٠	--	--	١٦ ١٧٦ ٤٤٠
صافي دخل المتاجرة	--	--	--	٦٨ ٥٨٢ ٧٩٠	٦٨ ٥٨٢ ٧٩٠
أرباح الاستثمارات المالية	--	(٥٣ ٧٦٥)	--	--	(٥٣ ٧٦٥)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٣٠ ٢٥٢ ٢٥٨)	--	(٣١ ٤٥٧ ٧٧١)	--	(٢٦١ ٧١٠ ٠٢٩)
مصروفات إدارية	(١١٩ ٢٤٥ ٩٥٤)	(٥ ٢٦٣ ٥٢٠)	(٣٥٣ ٤٦١ ٣٤٣)	(٥٩ ١٢٢ ١٤٤)	(٥٣٧ ٠٩٢ ٩٦١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٥٠ ٦٣٧ ٨٠٩)	٤ ٧٧٨ ٨٥٥	٢٢ ٧٦٢ ٤٥٧	٣٥ ٥٦٨ ١٧١	١٢ ٤٧١ ٦٧٤
النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة	--	٤ ٧٢٩ ٦٧١	--	--	٤ ٧٢٩ ٦٧١
الربح قبل ضرائب الدخل	٣٩٠ ٠٨٣ ٦٣٨	١٧ ٢٣٧ ٧٣٥	١٩٩ ٣٣٥ ٤١٤	٣٤٣ ٨١٨ ٦٩٧	٩٥٠ ٨٧٥ ٤٨٤
مصروفات ضرائب الدخل	(١١٢ ٤٦٣ ٤٣٦)	(٤ ٠٤٩ ٤٩٢)	(٣٨ ٦٩٣ ٩٩٨)	(١٠ ٠٩٥ ٧٥٨)	(١٦٥ ٣٠٢ ٦٨٤)
صافي ارباح الفترة	٢٧٧ ٦٢٠ ٢٠٢	١٣ ٥٨٨ ٢٤٣	١٦٠ ٦٤١ ٤١٦	٣٣٣ ٧٢٢ ٩٣٩	٧٨٥ ٥٧٢ ٨٠٠
صافي ارباح فترة المقارنة	٣٦١ ٩٦٣ ٥١٢	(٩٠٨ ٩٥٨)	٦٠ ٧٧٧ ٥٧٥	٣١١ ٣٧٦ ٠٩٤	٧٢٣ ٢٠٨ ٢٢٣

الأصول و الالتزامات وفقا للنشاط القطاع	شركات	استثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	---	---	---	٢ ٩٠٩ ٠٢٢ ١١٨	٢ ٩٠٩ ٠٢٢ ١١٨
أرصدة لدى البنوك	---	---	---	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥
أذون خزانة	---	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥	---	---	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠ ٥١٧ ١٢٣ ٢٧٢	---	٦ ٧٨٢ ٨٨٦ ٥١٤	---	٢٧ ٣٠٠ ٠٠٩ ٧٨٧
مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب للاوراق التجارية المخصوصة	(١ ١٠٦ ٣٨١ ١٠٢)	---	(٣٠٤ ٤٨١ ٧١٨)	---	(١ ٤١٠ ٨٧٠ ٩٠١)
مشتقات مالية	٩ ٨٩١ ٣٥١	---	---	٢٧ ٣٤٥ ٣٣٠	٢٧ ٣٣٦ ٦٨١
إستثمارات مالية متاحة للبيع	---	٥ ٢٨٩ ٩٦٠ ٩٠٥	---	---	٥ ٢٨٩ ٩٦٠ ٩٠٥
إستثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	---	١٢٥ ٠٠٢ ٥٦٠	---	---	١٢٥ ٠٠٢ ٥٦٠
إستثمارات في شركات شقيقة	---	١١٢ ١٧٥ ٣١٠	---	---	١١٢ ١٧٥ ٣١٠
أصول غير مصنفة					
نقدية	---	---	---	---	١ ٤١١ ٩٢٥ ٢٨٥
أصول غير ملموسة	---	---	---	---	٨٨ ٤٨٣ ٩٢٩
أصول أخرى	---	---	---	---	٧٢٤ ٧١٩ ٥٤٤
أصول ضريبية مؤجلة	---	---	---	---	١٨٠ ٨٢٨ ٧٤٦
أصول ثابتة	---	---	---	---	٧٩٤ ٤٤٩ ٠١٢
أجمالي أصول النشاط القطاعي	٢٩ ٤٢٠ ٦٣٣ ٥٢١	١٦ ٢٢٢ ٠١٩ ٦٦٠	٦ ٤٧٨ ٢٩٦ ٧١٦	٨ ٣٦٤ ٠٤٩ ٧٢٢	٦٣ ٧٩٦ ٥٦٦ ١٧٦
الالتزامات النشاط القطاعي					
أرصدة مستحقة للبنوك	---	---	---	١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤
ودائع العملاء	٢٩ ٥٢٣ ١٢٥ ٩٨٨	---	٢٢ ٠٢٢ ٢٤٧ ٦٨٧	---	٥١ ٥٤٥ ٤٧٢ ٦٧٥
قروض أخرى	---	---	---	١٤٩ ١٦١ ٠٥٥	١٤٩ ١٦١ ٠٥٥
الالتزامات غير مصنفة					
الالتزامات أخرى	---	---	---	---	١ ٤١٤ ٤٦١ ٩٢٤
مخصصات أخرى	---	---	---	---	٤٦٥ ٨٢٧ ٢٧٥
الالتزامات ضريبية الدخل الجارية	---	---	---	---	١٧٧ ٣٩٧ ٠٠٢
الالتزامات مزايا التقاعد	---	---	---	---	١٣٤ ٨٨١ ٢٥٨
أجمالي الالتزامات	٢٩ ٥٢٣ ١٢٥ ٩٨٨	---	٢٢ ٠٢٢ ٢٤٧ ٦٨٧	١ ٦٦٨ ٥٧٦ ٢٩٩	٥٥ ٤٢٧ ٦٧٢ ٤٢٣
حقوق الملكية والقروض المساند	---	---	---	---	٨ ٣٦٨ ٨٩٨ ٧٤٢
في نهاية سنة المقارنة					
إجمالي الأصول	٢٩ ٢٣١ ٥٩٦ ١٥٤	١٥ ٥٧٥ ٢٨٧ ٩٢٢	٥ ٨٧٨ ١٨٠ ٧٥٥	٨ ٢٢٩ ٩٢٣ ١٩٩	٦٢ ٥٥٢ ٢١٦ ٩٠٢
إجمالي الالتزامات	٢٩ ٥٩٨ ٦٣٤ ٤٥٥	---	٢٠ ١١١ ٠٥٨ ٦٨٦	٢٢٩ ٦١٩ ٧١٤	٥٤ ٣٣٠ ٧٦٦ ١٠٠
حقوق الملكية والقروض المساند	---	---	---	---	٨ ٢٢١ ٤٢٠ ٨٠٢

(٥-٥) التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الأحمر	الإسكندرية والدلتا	الجيزة	القاهرة	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٢ ٥٢٩ ٦٩٠ ٢٦٥	(١ ٤٧٠ ٣٦٠ ١٩٠)	٣٠٦ ٤٤٦ ٦٥٦	٦٦٢ ٤٦٦ ٩٥٨	١ ٢٤٨ ٣٤٢ ٣٣٢	١ ٧٨٢ ٧٩٤ ٥٠٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١ ٢٧٠ ٢٨١ ٠٤٨)	١ ٧٧٨ ٥٠٤ ٧١٠	(٢٢٤ ٤٣١ ٨٢٦)	(٤٨٢ ٢٣٨ ١٩٦)	(٩٣٢ ١٦٩ ٦٢٥)	(١ ٤٠٩ ٩٤٦ ١١١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٢٥٩ ٤٠٩ ٢١٧	٣٠٨ ١٤٤ ٥٢٠	٨٢ ٠١٤ ٨٣٠	١٨٠ ٢٢٨ ٧٦٢	٣١٦ ١٧٢ ٧٠٧	٣٧٢ ٨٤٨ ٣٩٨	صافي الدخل من العائد
٣٩٨ ١٩١ ٤٦٥	٤٤ ٥٥٦ ٠٤٢	٢٩ ٧٧٠ ٧٣٣	٦٠ ٠٧٢ ٩٩٤	١٢٠ ٥٢٨ ٤٤٩	١٤٣ ٢٦٣ ٢٤٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩ ٨٢٨ ٩٦٨)	(٦٢٤ ٣٢٦)	(١ ١٠٤ ٧٨١)	(١ ٩٣٣ ٧٤٧)	(٢ ٩٦٩ ٠٧٤)	(٣ ١٩٧ ٠٤٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١ ٦٤٧ ٧٧١ ٧١٤	٣٥٢ ٠٧٦ ٢٣٦	١١٠ ٦٨٠ ٧٨٢	٢٣٨ ٣٦٨ ٠٠٩	٤٣٣ ٧٣٢ ٠٨٢	٥١٢ ٩١٤ ٦٠٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦ ١٧٦ ٤٤٠	١٦ ١٧٦ ٤٤٠	---	---	---	---	توزيعات أرباح
٦٨ ٥٨٢ ٧٩٠	٣٤ ٨٣٨ ٢٩٦	٣ ٠٥٦ ٦٧٨	٦ ٤٠٩ ٨١٧	١٠ ٥٧٦ ٧٥٦	١٣ ٧٠١ ٢٤٣	صافي دخل المتاجرة
(٥٣ ٧٦٥)	(٥٣ ٧٦٥)	---	---	---	---	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٦١ ٧١٠ ٠٢٩)	(٩٩ ٨٥٥ ٣٨٦)	(٨٦ ٨٤٩ ٤٩٣)	(١٣ ٤٠٠ ٩٤٠)	(١١٥ ٠٤٣ ٨٢٥)	٥٣ ٤٣٩ ٦١٥	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٣٧ ٠٩٢ ٩٦١)	٦ ٨٤٧ ٣٤٦	(٦٤ ٤٣٧ ٩٦٢)	(١٠٥ ٧٠٦ ٠٤٩)	(١٧٥ ٦٧٧ ٠٠٢)	(١٩٨ ١١٩ ٢٩٤)	مصروفات إدارية
		---	---	---	---	إستهلاك الشهرة
١٢ ٤٧١ ٦٧٤	٣٧ ٩٥٠ ٠١١	(٣ ٠٠٤ ٣١٦)	(٥ ٦١٣ ٥٩٥)	(٨ ٠٧٢ ٣٠٥)	(٨ ٧٨٨ ١٢١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤ ٧٢٩ ٦٢١	٤ ٧٢٩ ٦٢١	---	---	---	---	النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
٩٥٠ ٨٧٥ ٤٨٤	٣٥٢ ٧٠٨ ٧٩٩	(٤٠ ٥٥٤ ٣١١)	١٢٠ ٠٥٧ ٢٤٢	١٤٥ ٥١٥ ٧٠٦	٣٧٣ ١٤٨ ٠٤٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٦٥ ٣٠٢ ٦٨٤)	(١٥ ٧١٨ ٧٠٧)	١٠ ١٣٩ ٤٢١	(٣٠ ٠١٢ ٥٩٤)	(٣٦ ٣٧٦ ٥٤٩)	(٩٣ ٢٨٤ ٢٥٥)	مصروفات ضرائب الدخل
٧٨٥ ٥٧٢ ٨٠٠	٣٣٦ ٩٤٠ ٠٩٢	(٣٠ ٤١٤ ٨٩٠)	٩٠ ٠٤٤ ٦٤٨	١٠٩ ١٣٩ ١٥٧	٢٧٩ ٨٦٣ ٧٩٣	صافي ارباح الفترة
٧٣٣ ٢٠٨ ٢٢٣	٣٠٨ ٩٠١ ٧١٩	١٤ ٢١٩ ٥٥٥	٧٤ ٠٨٦ ٥٠٣	١٥٦ ٠٩٤ ٣١٢	١٧٩ ٩٠٦ ١٣٤	صافي ارباح فترة المقارنة

الأصول والإلتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

إجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الاسكندرية والدلتا	الجيزة	القاهرة	
أصول القطاعات الجغرافية						
٤ ٣٧٠ ٩٥٧ ٤٠٣	٣ ٦٠٤ ٩٧٠ ٥١٩	٧٤ ٨٩٧ ٢٧٢	١٢٩ ٩٩٥ ٤٥٧	٣٠٤ ٤٩٠ ٣٩٤	٢٠٦ ٦٠٣ ٧٦١	أرصدة وأرصدة لدى البنك المركزى
٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	٥ ٤٢٧ ٥٨٢ ٢٨٥	--	--	--	١٠٠ ٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥	--	--	--	--	أذون خزائنة
٣٧ ٣٠٠ ٠٠٩ ٧٨٧	--	٣ ٢١٢ ٦١٢ ٣٧٣	٥ ٨٠٧ ٩٤٢ ٢٨٨	١٠ ٢٩٨ ٢١١ ٣٣١	١٧ ٩٨١ ٢٤٣ ٧٩٥	قروض وتسهيلات للعملاء
(١ ٤١٠ ٨٧٠ ٩٠١)	(١٢ ١٨٩ ٠١٣)	(٢١٨ ٨١٢ ٠٢٧)	(١٤٢ ١٧٧ ٧٩٦)	(٥٨٤ ٥٧٢ ٣٣٤)	(٤٥٣ ١١٩ ٧٣١)	مخصص خسائر الاضمحلال والموائد المجنبة والخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المخصصة
٣٧ ٢٣٦ ٦٨١	٢٧ ٢٤٥ ٢٣٠	--	٩ ٢٩٠ ٢١٨	(٢٤٢ ٠٢٠)	٨٤٣ ١٥٢	مشتقات مالية
٥ ٢٨٩ ٩٦٠ ٩٠٥	٥ ٢٨٩ ٩٦٠ ٩٠٥	--	--	--	--	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٣٥ ٠٠٢ ٥٦٠	١٣٥ ٠٠٢ ٥٦٠	--	--	--	--	إستثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٢ ١٧٥ ٣١٠	١١٢ ١٧٥ ٣١٠	--	--	--	--	إستثمارات في شركات شقيقة
٧٣٤ ٧١٩ ٥٤٤	٥٠٠ ٩٧٢ ٦٠٩	١٩ ٩٩٩ ١٩٣	٣٩ ٠١٧ ٣٥٥	٦٢ ٢٧٩ ٧٨٨	١١٢ ٤٠٥ ٥٩٩	أصول أخرى
٧٩٤ ٤٤٩ ٠١٢	١٨١ ٢٠٢ ٣٢٩	٨٤ ٧٢١ ٨٨٠	١٣٣ ٦٦٧ ٨٢٦	٢٢٧ ٢٦٦ ٧١٧	١٥٧ ٥٩٠ ٢٦٠	أصول ثابتة
أصول غير مصنفة						
٨٨ ٤٨٣ ٩٢٩	--	--	--	--	--	أصول غير ملموسة
١٨٠ ٨٣٨ ٧٤٦	--	--	--	--	--	أصول ضريبية مؤجلة
٦٣ ٧٩٩ ٥٢٦ ١٧٦	٢٦ ٥٢٢ ٩٠٣ ٧٤٩	٣ ١٧٣ ٤١٨ ٦٩١	٥ ٩٧٧ ٧٨٠ ٣٤٨	١٠ ٣١٧ ٤٣٣ ٨٧٦	١٨ ٠٠٥ ٦٦٦ ٨٣٧	إجمالي الأصول
اللتزامات القطاعات الجغرافية						
١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	١ ٤٤٥ ٦٧٨ ٨٧١	--	١٥ ١٣٥ ٨٤٨	١٨ ٤٤٦ ٦٠٣	٤٠ ١٥٣ ٨٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١ ٥٦٦ ٤٧٣ ٦٥٥	٥٥ ٨٢٧ ٥١٤	٣ ٢٤١ ٧٩٥ ٦٨٩	٨ ٨٨٢ ٦٤٣ ٢٩٢	١٧ ٧٣٢ ٩٥٧ ١٢٨	٢١ ٦٥٢ ٢٥٠ ٠٥٢	ودائع العملاء
١٤٩ ١٦١ ٠٩٥	١٤٦ ٦٢١ ٠٧٠	--	٩٦٢ ٢٠٥	١ ٢٨٢ ٧٠٧	٢٩٥ ١١٣	قروض أخرى
١ ٤١٤ ٤٦١ ٩٢٤	٢١١ ٩٣٠ ٨٤٨	٦٦ ٢٤١ ٠٤٤	٢١٥ ٥٠٢ ٦٨٨	٤٨٦ ٠٨٠ ٣٤١	٤٣٤ ٧٠٧ ٠٠٣	اللتزامات أخرى
اللتزامات غير مصنفة						
٤٦٥ ٨٣٧ ٢٧٥	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
١٧٧ ٣٩٧ ٠٠٢	--	--	--	--	--	اللتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٣٤ ٨٨١ ٢٥٨	--	--	--	--	--	اللتزامات مزايا التقاعد
٥٥ ٤٢٧ ١٢٧ ٤٣٣	١ ٨٦٠ ٠٥٨ ٣٠٣	٣ ٣٠٨ ٠٣٦ ٧٣٣	٩ ١١٤ ٢٤٤ ٠٣٣	١٨ ٢٣٩ ٧٦٦ ٧٧٩	٢٢ ١٢٧ ٤٠٦ ٠٥٠	إجمالي اللتزامات
٨ ٣٦٨ ٨٩٨ ٧٤٣	--	--	--	--	--	حقوق الملكية والقرض المساند
٦٢ ٥٥٢ ٢١٦ ٩٠٣	٢٥ ٨٩٥ ٧٧٠ ٤٥٥	٢ ٩٤٨ ٥٥٠ ٧٧٧	٥ ٧٣٦ ٨٨٩ ١١٢	٩ ٧٣٧ ٨٥٧ ٧١٤	١٧ ٩٤٩ ١٥٨ ٣٣٦	إجمالي الأصول في سنة المقارنة
٥٤ ٣٣٠ ٧٩٦ ١٠٠	٥٤٦ ٢٤٨ ٦٥٤	٢ ٩٧٠ ٧٠٥ ٠٠٩	٩ ٥٠٢ ٧٠٩ ٦٣٠	١٨ ٣٨٤ ٣٧٩ ٣٢٣	٢١ ٩٥٧ ٥٦٩ ٨٥٠	إجمالي اللتزامات في سنة المقارنة
٨ ٢٢١ ٤٢٠ ٨٠٣	--	--	--	--	--	حقوق الملكية والقرض المساند في سنة المقارنة

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

٢٠١٢ بونيو ٣٠

٢٠١١ بونيو ٣٠

جنیه مصری

جنیه مصری

- العملاء

1 282 817 773	1 725 13. 7..
1 282 817 773	1 725 13. 7..
708 8. 1 277	888 32. 23E
33 79. 71E	18 877 127
19 .37 .0E	8 373 3.0
2 .93 9E0 738	2 029 79. 270

الاجمالي

– للبنوك

- الخلاء

(7 821 273)	(12 0.7 209)
(1 .8. 762 .21)	(1 224 291 0.1)
(1 .87 290 3.2)	(1 271 898 97.)
(7 .71 277)	(8 282 .88)
(1 .92 007 981)	(1 27. 281 .28)

الاجمالي

الصفحة

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢٣ ٢٠٥ ٧٩٧	٢٥٩ ٢٠٨ ١٧٦
٤ ٦٥٥ ٩٩٦	٣ ٨٤٩ ٤٢٧
١٥ ٩٦٩ ٤١١	١٢ ٩٧٢ ٥٩٥
١٠٢ ٦٨٥ ٥٠٩	١٢٢ ١٦١ ٢٦٧
٣٤٦ ٥١٦ ٧١٣	٣٩٨ ١٩١ ٤٦٥

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب و عمولات الأمانة والحفظ

عمولات وأتعاب الاستثمارات

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات:

عمولات سمسة

أتعاب أخرى

الإجمالي

الصافي

(١ ٩٢٣ ٣٩٧)	(١ ٢٩٤ ٣٨١)
(٥ ٣٠٠ ٤٤٥)	(٨ ٥٣٤ ٥٨٧)
(٧ ٢٢٣ ٨٤٢)	(٩ ٨٢٨ ٩٦٨)
٣٣٩ ٢٩٢ ٨٧١	٣٨٨ ٣٦٢ ٤٩٧

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨ ٧٦٦ ٩٥٥	١٦ ١٧٦ ٤٤٠
١٨ ٧٦٦ ٩٥٥	١٦ ١٧٦ ٤٤٠

استثمارات مالية متاحة للبيع

الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٤ ١٨١ ٤٤٤	٦٥ ٨٠٨ ٠٧٩
١١ ١٩٧ ٢٥٢	٩٢٩ ٥٠٨
٦ ٤٤١ ٣٥١	١ ٨٤٥ ٢٠٣
<u>٨١ ٨٢٠ ٠٤٧</u>	<u>٦٨ ٥٨٢ ٧٩٠</u>

عمليات النقد الأجنبي :

- أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية

- فروق تقييم عقود صرف آجلة

- أدوات دين بغرض المتاجرة

الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٩ ١٨٤ ٦٨٥	٢٣٧ ٤٥٨ ١٨٣
٨ ٥٠٥ ٨٢٢	٩ ٧٣٣ ٠٠٠
١٦ ٥١٠ ٦١٨	١٨ ٩٢٦ ٧٦٧
١٦ ٣٨٩ ٠٨٤	١٧ ٠٨٩ ٣٦٨
<u>٢٦٠ ٥٩٠ ٢٠٩</u>	<u>٢٨٣ ٢٠٧ ٣١٨</u>
٥٣ ١٢٤ ٢٧١	٥٨ ٥٨١ ٣٩٠
١٧٥ ١٠٥ ٠٧٢	١٩٥ ٣٠٤ ٢٥٣
<u>٤٨٨ ٨١٩ ٥٥٢</u>	<u>٥٣٧ ٠٩٢ ٩٦١</u>

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات

تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

نظم الاشتراكات المحددة

مزاي تقاعد أخرى (نظم مزاي محددة)

إهلاك واستهلاك

مصروفات إدارية أخرى

الاجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٦ ٦٦١ ٩٤٣	٤ ٣٥٣ ٦٤٢
--	١٩ ١١٣
(٨ ١١٩ ٧٥١)	(٦ ٢٧١ ٤٨١)
(٢١ ٨٣١ ٣١٣)	(٢٤ ٦٩٦ ٧٦٩)
١ ٦١٧ ٥١٢	--
(٤٦ ١٠٢ ٦٣٤)	٣٤ ٢٤١ ٤٤٠
١ ٩١٠ ٥٦٦	٤ ٨٢٥ ٧٢٩
(٤٥ ٨٦٣ ٦٧٧)	١٢ ٤٧١ ٦٧٤

فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أرباح بيع أصول ثابتة تكلفة برامج مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد إيرادات (مصروفات) أخرى الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
جنيه مصري	جنيه مصري
(٤٣ ٩٣٣ ٦٧٧)	(٢٦١ ٧١٠ ٠٢٩)
(٤٣ ٩٣٣ ٦٧٧)	(٢٦١ ٧١٠ ٠٢٩)

قروض وتسهيلات للعملاء الإجمالي

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٩٦ ٢٧١ ٤١٥)	(١٥٣ ٨٠٨ ٣٩٤)	الضرائب الجارية
٥٢ ٤١٦ ٨٩٧	(١١ ٤٩٤ ٢٩٠)	الضرائب المؤجلة
(١٤٣ ٨٥٤ ٥١٨)	(١٦٥ ٣٠٢ ٦٨٤)	الأجمالي

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

٨٧٧ ٠٦٢ ٧٤١	٩٥٠ ٨٧٥ ٤٨٤	الربح قبل الضرائب
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠%
٢١٦ ٧٦٥ ٦٨٥	٢٣٥ ٢١٨ ٨٧١	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(٢٧ ٢٣٣ ٩٩٠)	(١٥ ٥٥٢ ٩٨٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣ ٦٧٩ ٥٧٢	٣ ٣٧٧ ١٦٧	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(١٤ ٤٤٢ ٤٤١)	(١٤ ٧٧٨ ٩٨١)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
--	(٤٠ ٢٥٤ ٨٠٠)	فرق معدل الضرائب المطبق على أذون وسندات الخزانة المصرية
١ ٣٨٦ ٦٩٥	(٢٣ ٥٢٧ ٢٥٨)	استخدام أرباح / خسائر ضريبية لم يتم الاعتراف بها
١٤ ١١٥ ٨٩٤	٧ ٣٢٦ ٣٨٣	المخصصات و العوائد المجنبة
١٩٦ ٢٧١ ٤١٥	١٥٣ ٨٠٨ ٣٩٤	مصروف ضريبة الدخل الفعال

الموقف الضريبي

أولاً : البنك الأهلي سويسيتيه جنرال :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠٠٨/١٢/٣١ .
الأعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ جاري تجهيز المستندات الخاصة بهذه الأعوام لبدء الفحص مع مصلحة الضرائب.
عام ٢٠١١ تم تقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٢ .
السنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والربط والإعتراض علي المطالبة وفي إنتظار إنعقاد اللجنة الداخلية.
السنوات ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٦ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.
السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠٠٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١، وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.
الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.
الفترة من ٢٠٠٨/٠١/٠١ وحتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ جاري تجهيز المستندات الخاصة بهذه الأعوام لبدء الفحص مع مصلحة الضرائب

ثانياً : بنك مصر الدولي سابقاً :-

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠٠٦ .

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط وسداد الضريبة بالكامل حتى نهاية عام ٢٠٠٤ .
بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ / ٢٠٠٦ تم الفحص مع مصلحة الضرائب وفي إنتظار إستلام المطالبة.

ضريبة الدمغة :

تم الانتهاء من فحص جميع فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١، وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

١٤- نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣٣ ٢٠٨ ٢٢٣	٧٨٥ ٥٧٢ ٨٠٠	صافي أرباح الفترة
(٨٥٠ ٠٠٠)	(٩٢٥ ٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) *
(٦٢ ٩٩٩ ٢٦٨)	(٩١ ٠١٧ ٩٦٧)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) *
٦٦٩ ٣٥٨ ٩٥٥	٦٩٣ ٦٢٩ ٨٣٣	المتاح للمساهمين من صافي أرباح الفترة
٤٠٣ ٢١٤ ٤٥٧	٤٠٣ ٢١٤ ٤٥٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٦٦	١,٧٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
		* مبلغ تقديري بناء على أرقام الموازنة المعتمدة للبنك على أن يعتمد المبلغ الفعلي من الجمعية العامة العادية

لمساهمي البنك في نهاية العام.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٢٩٧ ٠٤٥ ٢٦٦	١ ٤١١ ٩٣٥ ٢٨٥	نقدية
٣ ٧٢٧ ١٥٧ ٣٣٨	٢ ٩٠٩ ٠٢٢ ١١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥ ٠٢٤ ٢٠٢ ٦٠٤	٤ ٣٢٠ ٩٥٧ ٤٠٣	الإجمالي
٥ ٠٢٤ ٢٠٢ ٦٠٤	٤ ٣٢٠ ٩٥٧ ٤٠٣	أرصدة بدون عائد
٥ ٠٢٤ ٢٠٢ ٦٠٤	٤ ٣٢٠ ٩٥٧ ٤٠٣	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠٩ ٩٣٣ ٠٩٠	٣٧٧ ٠٢٩ ٥٢٠	حسابات جارية
٤ ٥٦٧ ٣٧٢ ٦٠١	٥ ٠٥٠ ٦٥٢ ٧٦٥	ودائع
٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	الإجمالي
١ ٦٠١ ١٤٧ ٢١٧	١ ٦٤٦ ٤٦٥ ٧٧٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣٤ ٣٥٨ ٣٧٩	٩١ ٩١٩ ١٠٩	بنوك محلية
٣ ٢٤١ ٨٠٠ ٠٩٥	٣ ٦٨٩ ٢٩٧ ٤٠٣	بنوك خارجية
٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	الإجمالي

١٤١ ٩٣٩ ٧٧٦	١٦١ ٠٨٠ ٤٦١	أرصدة بدون عائد
٢٦٨ ٠٩٣ ٣١٤	٢١٩ ٨٣٨ ١٠٩	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٥٦٧ ٢٧٢ ٦٠١	٥ ٠٤٦ ٧٦٣ ٧١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	الإجمالي
٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	أرصدة متداولة
٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	٥ ٤٢٧ ٦٨٢ ٢٨٥	الإجمالي

١٧- أدون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٠٩٨ ٢٧٥ ٠٠٠	٥٠٠ ٢٧٥ ٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٣ ٠٥٥ ٨٧٥ ٠٠٠	٣ ٩٣٩ ٢٠٠ ٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥ ٢٠٩ ٧٨٠ ٧٨٠	٦ ٨١٩ ٦٥٦ ٣٠٠	أدون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
١٠ ٣٦٣ ٩٣٠ ٧٨٠	١١ ٢٥٩ ١٣١ ٣٠٠	
(٤٦٤ ٦٤٦ ٥١١)	(٤٧٣ ٢٥٠ ٣٨٥)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	١٠ ٧٨٥ ٨٨٠ ٩١٥	الصافي

٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	٧٠٩ ٠٥١ ٠٧٩
٢٠٧ ٨٧٢ ٦٢٠	٢٣٥ ٠١٨ ٤٧٨
٥ ٠٩٩ ٠ ٠٦ ٨٩٥	٥ ٦٨٣ ٨٦٥ ٣٣٧
١٣٠ ٤٧٩ ٢٥١	١٥٤ ٩٥١ ٦٢٠
٦ ١٥١ ٣٠ ٦ ١٢١	٦ ٧٨٢ ٨٨٦ ٥١٤

الاجمالي (۱)

الاجمالی (۲)

10 88V . 48 033	17 V.0 144 033
8 V11 1V9 100	8 72V 241 0V7
4 0V. 098 8.4	4 187 923 2V4
988 017 1V.	99V 813 9..
3. 10V 344 777	3. 01V 123 2V3
33 3.8 748 883	3V 3.. .9 888

الصافي ويوزع كالتالي :

الاجمالي

١٨- مخصص خسائر الاضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٢

أفراد	مجموعات متشابهة	محدد	
الاجمالي			الرصيد في أول الفترة المالية
٢٧٢ ٩٢٩ ٧٧٤	٣٣ ٩٦٢ ٩٠٤	٢٣٨ ٩٦٦ ٨٧٠	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٣١ ٤٥٧ ٧٧١	٣ ٢٣٠ ٨٦٩	٢٨ ٢٢٦ ٩٠٢	متحصلات من قروض سبق
٤ ٧٢٤	٤ ٧٢٤	--	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(٩٨ .٦٣)	--	(٩٨ .٦٣)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٠٤ ٢٩٤ ٢٠٦	٣٧ ١٩٨ ٤٩٧	٢٦٧ .٩٥ ٧٠٩	
مؤسسات	مجموعات متشابهة	محدد	
الاجمالي			الرصيد في أول الفترة المالية
٨٤٤ ٥١٣ ٧٠٢	٢١٠ ٢١٤ ٦٦٢	٦٣٤ ٢٩٩ .٤٠	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٣٠ ٢٥٢ ٢٥٨	١٣٤ .٨٦ ٥٢٧	٩٦ ١٦٥ ٧٣١	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(٥٤ ٢٩٤ ٥١٧)	--	(٥٤ ٢٩٤ ٥١٧)	متحصلات من قروض سبق
٢٩٦ ٢٠٠	٢٩٦ ٢٠٠	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٩ ٥٧٠	٤٥٣ ١٦٧	(٢٠٣ ٥٩٧)	الرصيد في آخر الفترة المالية
١ .٢١٠ ١٧ ٢١٣	٣٤٥ .٥٠ ٥٥٦	٦٧٥ ٩٦٦ ٦٥٧	
١ ٣٢٥ ٣١١ ٤١٩	٣٨٢ ٢٤٩ .٥٣	٩٤٣ .٦٢ ٣٦٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

أفراد	مجموعات متشابهة	محدد	
الاجمالي			الرصيد في أول السنة المالية
٢٣٩ ٧٣٦ ٦١٦	٥٩ ٧١٠ ١٢٧	١٨٠ .٠٢٦ ٤٨٩	عبء الاضمحلال خلال السنة
٥٩ .٠٠٥ ٨١١	--	٥٩ .٠٠٥ ٨١١	رد الاضمحلال خلال السنة
(٢٥ ٧٤٧ ٢٢٣)	(٢٥ ٧٤٧ ٢٢٣)	--	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(٦٥ ٤٣٠)	--	(٦٥ ٤٣٠)	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٧٢ ٩٢٩ ٧٧٤	٣٣ ٩٦٢ ٩٠٤	٢٣٨ ٩٦٦ ٨٧٠	
مؤسسات	مجموعات متشابهة	محدد	
الاجمالي			الرصيد في أول السنة المالية
٨٠١ ٨٣٨ ٢١٢	١٢٤ ٤٧٠ ٥٨١	٦٧٧ ٣٦٧ ٦٣١	عبء الاضمحلال خلال السنة
١٠٤ ٤٦٦ ٨٧٦	٨١ ٩٥٠ ٣١٨	٢٢ ٥١٦ ٥٥٨	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(٦٥ ٩٩٤ ٧١٥)	--	(٦٥ ٩٩٤ ٧١٥)	متحصلات من قروض سبق
٤٥٤ ٦٣٧	٤٥٤ ٦٣٧	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ٧٤٨ ٦٩٢	٣ ٣٣٩ ١٢٦	٤٠٩ ٥٦٦	الرصيد في آخر السنة المالية
٨٤٤ ٥١٣ ٧٠٢	٢١٠ ٢١٤ ٦٦٢	٦٣٤ ٢٩٩ .٤٠	الاجمالي
١ ١١٧ ٤٤٣ ٤٧٦	٢٤٤ ١٧٧ ٥٦٦	٨٧٣ ٢٦٥ ٩١٠	

١٩- المشتقات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
جنيه مصري	جنيه مصري		
--	١٠.٥٧ ٥٣٠	٢٩٨.٤٨ ٠٧٩	-- عقود الصرف الأجلة
--	١٢ ٤٤٥ ٢٦٢	١ ٨٥١ ٦٥٢ ٢٥٢	-- عقود مبادلة أسعار العائد
--	٢٢ ٥٠٢ ٧٩٢		اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
--	٣ ٧٤٦ ٣٠١	١ ٣٠٤ ٥٧٧ ٠٦٢	عقود مبادلة أسعار العائد
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
--	١٠ ٩٨٧ ٥٨٨	٣٠٢ ٩٥٠ ٠٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
--	٣٧ ٢٣٦ ٦٨١		الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
جنيه مصري	جنيه مصري		
--	٩ ١٢٨ ٠٢١	٢٥٧ ٨٦٥ ١٤٦	عقود الصرف الأجلة
--	١٣ ٦٥٢ ٠٥٨	١ ٩٥٤ ٧٠٤ ٦٥٣	عقود مبادلة أسعار العائد
--	٢٢ ٧٨٠ ٠٧٩		اجمالي
(ب) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر القيمة العادلة			
--	٢ ٨٢٢ ٨٢٣	١ ٣٨٣ ٦٠٩ ٢٨٠	عقود مبادلة أسعار العائد
(ج) مشتقات مخصصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية			
--	١٠ ٦٠١ ١٧٨	٣٣١ ٧٥٤ ٥٠٠	عقود مبادلة أسعار العائد
--	٣٦ ٢٠٤ ٠٨٠		الاجمالي

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

- تغطية مخاطر القيمة العادلة

يقوم البنك باستخدام عقود مبادلة أسعار العائد لتغطية جزء من خطر الزيادة في القيمة العادلة لودائع العملاء بالعملات الأجنبية ذات معدل الفائدة الثابت والذي قد يحدث نتيجة للانخفاض المحتمل في معدلات العائد السائدة في السوق.

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ٣ ٧٤٦ ٣٠١ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ٢ ٨٢٢ ٨٢٣ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

- تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

وقد نشأ عن تلك العقود أصولاً مالية بلغت قيمتها العادلة ١٠ ٩٨٧ ٥٨٨ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مقابل أصولاً مالية بمبلغ ١٠ ٦٠١ ١٧٨ جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

٢٠ - استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنية مصري	جنية مصري
٢ ٦٩٠ ١٥٠ ٥٨٣	٢ ٧٥٣ ٤٠٤ ٩٣٧
٢ ٢٥١ ٠٥٣ ٣٠٤	٢ ٢٧٨ ٧٤٩ ١٧٥
٤٤ ٤٦٣ ٦٩٢	٤٧ ٢١٨ ٠٨٠
١٠٩ ٣٢١ ٩٩٧	١١٨ ٤٧٧ ٦٣٢
١٩٤ ٩٧١ ٣٢٩	٢٣٤ ١٠٠ ٠٥٠
٥ ٢٨٩ ٩٦٠ ٩٠٥	٥ ٤٣١ ٩٤٩ ٨٧٤
١٢٠ ٠٠٢ ٥٦٠	١٢٠ ٠٠٨ ١٦٠
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١٣٥ ٠٠٢ ٥٦٠	١٣٥ ٠٠٨ ١٦٠
٥ ٤٢٤ ٩٦٣ ٤٦٥	٥ ٥٦٦ ٩٥٨ ٠٣٤
٧٨١ ٢٠٩ ٩٠٣	١ ٠٥٢ ٩٧٦ ٩٤١
٤ ٦٤٣ ٧٥٣ ٥٦٢	٤ ٥١٣ ٩٨١ ٠٩٣
٥ ٤٢٤ ٩٦٣ ٤٦٥	٥ ٥٦٦ ٩٥٨ ٠٣٤
٥ ٠٦١ ٢٠٦ ٤٤٧	٥ ١٥٢ ١٦٢ ٢٧٢
٥ ٠٦١ ٢٠٦ ٤٤٧	٥ ١٥٢ ١٦٢ ٢٧٢
استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥ ٤٣١ ٩٤٩ ٨٧٤	١٣٥ ٠٠٨ ١٦٠
١ ٠٩٦ ٤٧٧ ٥٣٧	--
(٨ ٠٢١ ٤٥٣)	(٥ ٦٠٠)
(١ ٢١٤ ٤٦٧ ٣٧١)	--
(١٠ ٤٥٤ ٢٨٨)	--
(٥ ٥٢٣ ٣٩٤)	--
٥ ٢٨٩ ٩٦٠ ٩٠٥	١٣٥ ٠٠٢ ٥٦٠

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

(ج) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :

غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

(أ) أدوات دين

مدرجة في السوق

(ب) وثائق صناديق استثمار

غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

اجمالي استثمارات مالية (٢+١)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

اجمالي أدوات دين

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية

إضافات

استهلاك علاوة / خصم الاصدار

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

فروق التغير في القيمة العادلة

الرصيد في آخر الفترة المالية

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :

الرصيد في أول سنة المقارنة	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥ ٣١٥ ٩١٩ ٢٠٥	٢ ٦٤٨ ٨٧٥ ٩٤٣	٢ ٠٦ ١٩٦ ٢٤٧
إضافات	(٢٤ ٠٢٥ ٣٢١)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٢ ٣٨٢ ١٦٠ ٤١٥)	(٤٢٤ ٠٨٧)
استبعادات (بيع / استرداد)	٥ ٣٣٢ ٩٥٢	(٧٥ ٧٦٤ ٠٠٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٣٠ ٠١٦ ٥٠٧)	--
فروق التغير في القيمة العادلة	(١ ٩٧٥ ٩٨٣)	--
بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	٥ ٤٣١ ٩٤٩ ٨٧٤	١٣٥ ٠٠٨ ١٦٠
الرصيد في آخر سنة المقارنة		

أرباح استثمارات مالية	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	(٥٣ ٧٦٥)	٤ ٩٩٠ ٢٨٦
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	--	(١ ٩٧٥ ٩٨٣)
	(٥٣ ٧٦٥)	٣ ٠١٤ ٣٠٣

تتمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في نسبة الخمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي سويسته جنرال الأول ذو العائد التراكمي (ثمار) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي للصندوق ونسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي سويسته جنرال الثاني ذو العائد الدوري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي سويسته جنرال الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي والتي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى انقضاء أعمار الصناديق طبقاً لأحكام القانون وقد بلغت القيمة الإسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

يوضح الجدول التالي نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة:

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣٠ يونيو ٢٠١٢
%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
%٤٠	٧٧ ٩٦٩ ٠١١	١٠ ٢١٤ ٥٥٥	٢٨٧ ٨٢٤ ٦١٠	١ ٧٧٨ ١٠٧ ٤٦٦	١ ٩٧٣ ٠٢٩ ٩٩٣	جمهورية مصر العربية	شركة سوجيليس ليجيت(شقيقة)
%٢٥	٢٩ ٦١١ ٤١٨	٥ ١٠١ ٤٤٦	١٢ ٣٦٩ ٤٢٨	٤٣١ ٦٢٠ ٤٠٨	٥٥٠ ٠٦٦ ٠٨٠	جمهورية مصر العربية	شركة NSGB تأمينات الحياة (شقيقة)
%١٢,٥	١ ٨٩٠ ٨٧٥	(١ ٦٢٢ ٠٠٠)	١٧ ٠٦٨ ٠٠٠	٨٠ ٣٤٩ ٠٠٠	٩٥ ٤٧٦ ٠٠٠	جمهورية مصر العربية	شركة ALD Automotive (شقيقة)
%٢٣,٠٩	٢ ٧٠٤ ٠٠٦	(١٤ ١٠٧)	٣ ٦٨٩ ٧٠٧	٢ ٧٧٧ ٤٩٣	١٤ ٤٨٨ ٢١٨	جمهورية مصر العربية	شركة سنوخي لمواد البناء - مساهمة مصرية (شقيقة)
	١١٢ ١٧٥ ٣١٠	١٣ ٦٧٩ ٨٩٤	٣٢٠ ٩٦١ ٧٤٥	٢ ٢٩٢ ٨٥٤ ٣٦٧	٢ ٦٣٣ ٠٦٠ ٢٩١		الإجمالي

بلغت نسبة مساهمة البنك بشركة أيه آل دي اوتوموتيف ١٢,٥% في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مقابل ١٢,٥% في سنة المقارنة وعلى الرغم من أن البنك يمتلك أقل من ٢٠% من حقوق الملكية والتصويت بالشركة إلا أن البنك لديه القدرة على ممارسة نفوذ مؤثر على الشركة من خلال:

- الاشتراك في وضع السياسات بما في ذلك المشاركة في قرارات توزيع الأرباح أو التوزيعات الأخرى.

- وجود معاملات هامة بين البنك وشركة أيه آل دي اوتوموتيف.

- تم تحويل رصيد المساهمة البنك في شركة سرفي نيل إلى أصول أخرى حيث أصبحت الشركة تحت التصفية وفقا لقرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدقة بتاريخ ٣٠/٦/٢٠١١

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	٣١ ديسمبر ٢٠١١
%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
%٤٠	٧٥ ٩٢٨ ٣٧٤	٢٩ ١٩١ ٢٥١	٥٩٥ ١٠٧ ٧٨٢	١ ٥٩١ ٩٦٢ ١٧٢	١ ٧٨١ ٧٨٣ ١٠٦	جمهورية مصر العربية	شركة سوجيليس ليجيت(شقيقة)
%٢٥	٢٨ ٣٣٦ ٠٥٦	١٢ ٢٥٨ ٧٣٤	١٩ ٠١٢ ٥٤٨	٣٦٠ ٩٩٩ ٨٧٩	٤٧٤ ٢٤٤ ١٠٤	جمهورية مصر العربية	شركة NSGB تأمينات الحياة (شقيقة)
%١٢,٥	٢ ٠٩٣ ٦٢٥	(٢ ٩٠٦ ٠٠٠)	٣٦ ٧٩٣ ٠٠٠	٧٣ ٥٣٥ ٠٠٠	٩٠ ٢٨٤ ٠٠٠	جمهورية مصر العربية	شركة ALD Automotive (شقيقة)
%٢٣,٠٩	٢ ٦٨٧ ٦٢٤	(١٣٤ ٥١٥)	٩ ١٦٧ ٨٣٠	٢ ٤٧١ ١٢٧	١٤ ١١٠ ٩٤٧	جمهورية مصر العربية	شركة سنوخي لمواد البناء - مساهمة مصرية (شقيقة)
	١٠٩ ٠٤٥ ٦٨٩	٣٨ ٤٠٩ ٤٧٠	٦٦٠ ٠٨١ ١٦٠	٢ ٠٢٨ ٩٦٨ ١٧٨	٢ ٣٦٠ ٥٢٢ ١٥٧		الإجمالي

٢٢- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٣ ٦٤٦ ١٦٤	١٠٥ ٣٣٤ ٢٠١
٥ ٣٠١ ٦٣٤	١١ ٠٠٥ ٠٥٥
(١٠ ٤٦٣ ٨٦٩)	(٢٢ ٦٩٣ ٠٩٢)
٨٨ ٤٨٣ ٩٢٩	٩٣ ٦٤٦ ١٦٤

برامج الحاسب الآلي

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية

الإضافات

استهلاك الفترة

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٦٤ ٢٠٥ ٠٥٣	٣١٨ ٣٢٤ ٩٩٩
٢٦ ٢٩١ ٩٦٠	٢٤ ١٣٦ ٢٤٤
١٧٤ ٢٠١ ٧٩١	١٤٥ ٠٥٨ ٧٩٧
٣٨ ٧١١ ٩٠٢	٣٨ ٧١١ ٩٠٢
٣ ٠١٠ ٨٩٠	٣ ١٦١ ٠٣٦
٤٥ ٨٠٥ ٨٧٦	٢٠٤ ٤٣٥ ٧٢٦
٨٢ ٤٩٢ ٠٧٢	٢٨ ٩٩٨ ٦٨٦
٧٣٤ ٧١٩ ٥٤٤	٧٦٢ ٨٢٧ ٣٩٠

الائرادات المستحقة

المصروفات المقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون

التأمينات والعهد

مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب

أخرى

الإجمالي

٢٤ - أصول ثابتة

الأرضي ومباني	تأمينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
في ٢٠١١/١/١				
٧٤٣ ٩٥٣ ٣٥٢	٨٦ ٣٨٧ ١٧٠	٢٦٩ ٦٨٧ ٠٧٨	٧٣ ٦٣٠ ٣٨٧	١ ١٧٣ ٦٥٧ ٩٨٧
(١٩٦ ٢١٠ ١٦٧)	(٣٥ ١٢٩ ٤٦٠)	(١٩٨ ٠٧٥ ١٧٦)	(٤٤ ١٦٥ ٧١١)	(٤٧٣ ٥٨٠ ٥١٤)
٥٤٧ ٧٤٣ ١٨٥	٥١ ٢٥٧ ٧١٠	٧١ ٦١١ ٩٠٢	٢٩ ٤٦٤ ٦٧٦	٧٠٠ ٠٧٧ ٤٧٣
في ٢٠١١/١٢/٣١				
٥٤٧ ٧٤٣ ١٨٥	٥١ ٢٥٧ ٧١٠	٧١ ٦١١ ٩٠٢	٢٩ ٤٦٤ ٦٧٦	٧٠٠ ٠٧٧ ٤٧٣
١١٨ ٤٩٧ ١٥١	٨ ١٦٣ ٠٦١	٥٠ ٣٤٩ ٨٤٠	٥ ٤٤٦ ٣٠٦	١٨٢ ٤٥٦ ٣٥٨
(١٠ ٤٣٤)	--	--	(٨٤ ٠٠٠)	(٩٤ ٤٣٤)
--	--	--	٨٤ ٠٠٠	٨٤ ٠٠٠
(٣٨ ٨٣١ ١٢٠)	(١١ ٤٣٠ ٩٢٧)	(٣٢ ٩٤٦ ٧٣٦)	(٥ ٩٤٨ ٩٧٦)	(٨٩ ١٥٧ ٧٥٩)
٦٢٧ ٣٩٨ ٧٨٢	٤٧ ٩٨٩ ٨٤٤	٨٩ ٠١٥ ٠٠٦	٢٨ ٩٦٢ ٠٠٦	٧٩٣ ٣٦٥ ٦٣٨
في ٢٠١٢/١/١				
٨٦٢ ٤٤٠ ٠٦٩	٩٤ ٥٥٠ ٢٣١	٣٢٠ ٠٣٦ ٩١٨	٧٨ ٩٩٢ ٦٩٣	١ ٣٥٦ ٠١٩ ٩١١
(٢٣٥ ٠٤١ ٢٨٧)	(٤٦ ٥٦٠ ٣٨٧)	(٢٣١ ٠٢١ ٩١٢)	(٥٠ ٠٣٠ ٦٨٧)	(٥١٢ ٦٥٤ ٢٧٣)
٦٢٧ ٣٩٨ ٧٨٢	٤٧ ٩٨٩ ٨٤٤	٨٩ ٠١٥ ٠٠٦	٢٨ ٩٦٢ ٠٠٦	٧٩٣ ٣٦٥ ٦٣٨
في ٢٠١٢/٠٦/٣٠				
٦٢٧ ٣٩٨ ٧٨٢	٤٧ ٩٨٩ ٨٤٤	٨٩ ٠١٥ ٠٠٦	٢٨ ٩٦٢ ٠٠٦	٧٩٣ ٣٦٥ ٦٣٨
٣٤ ٨٥٦ ٨٢١	٥ ٧٦٢ ٠٨٨	٥ ٩٨٠ ٥٢٩	٢ ٧٦١ ٨٩٤	٤٩ ٣٦١ ٣٢٢
(١٦٠ ٤٣٧)	--	--	--	(١٦٠ ٤٣٧)
(٢١ ٦٥٠ ٣٣٨)	(٦ ٠٨٢ ٧١٣)	(١٧ ٧٩٢ ٦٢٨)	(٢ ٥٩١ ٨٤٢)	(٤٨ ١١٧ ٥٢١)
٦٤٠ ٤٤٤ ٨٢٨	٤٧ ٦٦٩ ٢١٩	٧٧ ٢٠٢ ٩٠٧	٢٩ ١٣٢ ٠٥٨	٧٩٤ ٤٤٩ ٠١٢
الرصيد في ٢٠١٢/٠٦/٣٠				
٨٩٧ ١٣٦ ٤٥٣	١٠٠ ٣١٢ ٣١٩	٣٢٦ ٠١٧ ٤٤٧	٨١ ٧٥٤ ٥٨٧	١ ٤٠٥ ٢٢٠ ٨٠٦
(٢٥٦ ٦٩١ ٦٢٥)	(٥٢ ٦٤٣ ١٠٠)	(٢٤٨ ٨١٤ ٥٤٠)	(٥٢ ٦٢٢ ٥٢٩)	(٦١٠ ٧٧١ ٧٩٤)
٦٤٠ ٤٤٤ ٨٢٨	٤٧ ٦٦٩ ٢١٩	٧٧ ٢٠٢ ٩٠٧	٢٩ ١٣٢ ٠٥٨	٧٩٤ ٤٤٩ ٠١٢

البنك الأهلي سويسنته جنرال

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٠ ٨٥٨ ٩٨٩	٦٨ ٦٩٧ ٧٣٨	حسابات جارية
١ ٤٠٨ ٥٥٦ ٢١٥	٤١ ٥٦٣ ٤٤٤	ودائع
١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	الاجمالي
٣٢ ٥٣٠ ٦١١	٢٧ ٩٣٩ ٥١٧	بنوك مركزية
١ ٢٦٥ ٠٠٥ ٤٤٢	٢٣ ٧٠٠ ٠١٤	بنوك محلية
٢٢١ ٨٧٩ ١٥١	٥٨ ٦٢١ ٦٥١	بنوك خارجية
١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	الاجمالي
٤١ ١٧٣ ٦٠١	٣٢ ٢١٨ ٤٨٠	أرصدة بدون عائد
٦٩ ٦٨٥ ٣٨٨	٣٦ ٤٧٩ ٢٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٤٠٨ ٥٥٦ ٢١٥	٤١ ٥٦٣ ٤٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	الاجمالي
١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	أرصدة متداولة
١ ٥١٩ ٤١٥ ٢٠٤	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١ ٩٩٣ ٩٤٣ ١٦١	١١ ١٢٢ ٢٨٧ ٢١٦	ودائع تحت الطلب
٢٦ ٨٢٨ ٠٦٧ ٢٥١	٢٩ ١٢٤ ١١١ ٨٧٨	ودائع لأجل وبإخطار
٧ ٢٢١ ٠٥٠ ٠٠٠	٥ ٩٩٢ ١٦٥ ٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٣ ٨٨١ ٤٨٠ ٠٣٩	٣ ٧٨٥ ٦١٧ ٩٩٨	ودائع توفير
١ ٦٤١ ٩٣٣ ٢٢٤	١ ٦٨٥ ٥١١ ٠٤٩	ودائع أخرى
٥١ ٥٦٦ ٤٧٣ ٦٧٥	٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١	الاجمالي
٢٩ ٥٣٣ ١٢٥ ٩٨٨	٣١ ٥٩٨ ٦٣٤ ٤٥٥	ودائع مؤسسات
٢٢ ٠٣٣ ٣٤٧ ٦٨٧	٢٠ ١١١ ٠٥٨ ٦٨٦	ودائع أفراد
٥١ ٥٦٦ ٤٧٣ ٦٧٥	٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١	الاجمالي
١٣ ٦٣٥ ٨٧٦ ٣٨٤	١٢ ٨٠٧ ٧٩٨ ٢٦٥	أرصدة بدون عائد
٤ ١٥٤ ٨٤٧ ٠٤٠	٤ ٨٨٩ ٥٢٨ ٩٩٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣٣ ٧٧٥ ٧٥٠ ٢٥١	٣٤ ٠١٢ ٣٦٥ ٨٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٥١ ٥٦٦ ٤٧٣ ٦٧٥	٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١	الاجمالي
٤٤ ١٦٠ ٨٧٢ ٠٢٠	٤٤ ٠٩٥ ٨٨٥ ٢٨٠	أرصدة متداولة
٧ ٤٠٥ ٦٠١ ٦٥٥	٧ ٦١٣ ٨٠٧ ٨٦١	أرصدة غير متداولة
٥١ ٥٦٦ ٤٧٣ ٦٧٥	٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١	الاجمالي

تتضمن الودائع الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ودائع قدرها ٤١٢ ٤١٤ ٥١٩ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٣٩٠ ١٣٨ ٥٢٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقارنة بقيمتها العادلة.

٢٧- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٤ ٨٥٦ ٨٩٠	٥٦ ٥٨٣ ٩١٧	قرض البنك المركزي
٢ ١٤٢ ٤٨٦	٢ ٢٠٩ ٩٤٢	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
٩٢ ١٦١ ٧١٩	٥٧ ٥٦٤ ٧٢٣	قرض البنك الأهلي المصري (أيباب - إيكو)
١٤٩ ١٦١ ٠٩٥	١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢	الإجمالي

٢٧-ب. القرض المساند

يتمثل في قرض ممنوح من بنك سويسيتيه جنرال باريس في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة قدرها ١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار المعادل لمبلغ ٨٤٨ ٢٦٠ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (المعادل لمبلغ ٨٤٤ ٤٦٦ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) و تبلغ مدة القرض ٧ سنوات تنتهي في ٢٧ يناير ٢٠١٤ و تسدد الفائدة في نهاية كل سنة بسعر فائدة ٠,٩ % فوق سعر الليبور ١٢ شهر.

٢٨- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٨٨ ٨٢٢ ٦٨٥	١ ٠٦٥ ٩٤٦ ٧١٤	عوائد مستحقة
٤٢ ٨٦٧ ٢٢٠	٣٧ ٩٥٨ ٥٨١	إيرادات مقدمة
١٦٣ ٠٤١ ٠٢٨	١١٢ ٧٦٤ ٢٢٢	مصرفات مستحقة
٣٤ ٥٠٦ ١٧٩	--	دائرو التوزيعات
١٨٥ ٢٢٤ ٨١٢	٢٠٨ ٦٣٠ ٠٤٤	ارصدة دائنة متنوعة
١ ٤١٤ ٤٦١ ٩٢٤	١ ٤٢٥ ٢٩٩ ٥٦١	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢

البيان	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	المرتد خلال الفترة	بالعملات الأجنبية		
				الرصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق ترجمة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مخصص مطالبات ضريبية محتملة	٢٢٢ ٣٤٤ ١٧٠	٦٦ ٩٤٥ ١٢٩	--	٢٨٩ ٢٨٩ ٢٩٩	--	--
مخصص مطالبات كضائحية محتملة	١٦ . ٢٥ ٦٣٩	٤٤٦ ٥٠٠	--	١٥ ٩٨٩ ٣٥٢	(٤٩٨ . ١٦)	١٥ ٢٢٩
مخصص الالتزامات العرضية	٢٤٦ ٦٨٠ ٥٣١	--	(١٠١ ٦٣٣ . ٦٩)	١٤٥ ٦٧٩ ٧٤٦	--	٦٣٢ ٢٨٤
مخصص خيانة الأمانة	١٢ ٥٩٦ ٨١١	--	--	١٢ ٣٧٨ ٨٧٨	(٢٧٠ . ٨٥٤)	٥٢ ٩٢١
مخصص مطالبات أخرى محتملة	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	--	--	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	--	--
الإجمالي	٥٠٠ ١٤٧ ١٥١	٦٧ ٣٩١ ٦٢٩	(١٠١ ٦٣٣ . ٦٩)	٤٦٥ ٨٢٧ ٢٧٥	(٧٦٨ ٨٧٠)	٧٠٠ ٤٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	بالعملات الأجنبية		
				الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة	فروق ترجمة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مخصص مطالبات ضريبية محتملة	١٧٠ . ٩٥ ٧٥٦	٧٠ ٦٥٨ ٣٢٨	--	٢٢٢ ٣٤٤ ١٧٠	(١٨ ٤٠٩ ٩١٤)	--
مخصص مطالبات كضائحية محتملة	١٦ ٩٦١ ١٣٨	٨٩ ٦٨٧	--	١٦ . ٢٥ ٦٣٩	(١ ١٤٤ ٧٩٧)	١١٩ ٦١١
مخصص الالتزامات العرضية	١٨٢ . ٨٣ ٤٤١	٥٩ ٨٨٦ ٤٧٧	--	٢٤٦ ٦٨٠ ٥٣١	--	٤٧١٠ ٦١٣
مخصص خيانة الأمانة	١١ ٤٦٣ ٢٧٤	٦٨٦ ٦٣٢	--	١٢ ٥٩٦ ٨١١	--	٤٤٦ ٩٠٥
مخصص مطالبات أخرى محتملة	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	--	--	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	--	--
مخصص اجازات العاملين	٣ ٧٠٠ ٠٠٠	--	(٣ ٧٠٠ ٠٠٠)	--	--	--
الإجمالي	٣٨٦ ٨٠٣ ٦٠٩	١٣١ ٢٢١ ١٢٤	(٣ ٧٠٠ ٠٠٠)	٥٠٠ ١٤٧ ١٥١	(١٩ ٥٥٤ ٧١١)	٥ ٢٧٧ ١٢٩

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الميزانية وباستخدام معدل ضريبية ٢٥ % عن الفترة المالية الحالية. لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
--	--	(٣٥ ٩٢٧ ٧٥٢)	(٣٣ ٧٦٥ ٠٢٣)
١٦٣ ٦١١ ٥٦٣	١٨٢ ١٣٣ ٦٢٦	--	--
١٠٣ ٢٩٢ ٤٠٦	٩٨ ٤٢٧ ٣٦١	--	--
--	--	(٥٠ ٢٣٣ ٢٥٧)	(٤٨ ٢٤٤ ٥٦٧)
--	--	(٤ ٠٥٥ ٦٣٣)	(٤ ٠٥٥ ٦٣٣)
٢٦٦ ٩٠٣ ٩٦٩	٢٨٠ ٥٦٠ ٩٨٧	(٩٠ ٢١٦ ٦٤٢)	(٨٦ ٠٦٥ ٢٢٣)
١٨٠ ٨٣٨ ٧٤٦	١٩٠ ٣٤٤ ٣٤٥		

الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من:

الأصول الثابتة

الشهرة

المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع

اثر التغير في السياسات المحاسبية

اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨٠ ٥٦٠ ٩٨٧	٢٣٧ ٠٦٧ ٣٧٣	(٩٠ ٢١٦ ٦٤٢)	(٥٥ ٢٩٦ ٩٠٥)
(١٣ ٦٥٧ ٠١٨)	٤٣ ٤٩٣ ٦١٤	٤ ١٥١ ٤١٩	(٣٤ ٩١٩ ٧٣٧)
٢٦٦ ٩٠٣ ٩٦٩	٢٨٠ ٥٦٠ ٩٨٧	(٨٦ ٠٦٥ ٢٢٣)	(٩٠ ٢١٦ ٦٤٢)

الرصيد في بداية الفترة

الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها خلال الفترة

الرصيد بالإجمالي في نهاية الفترة

أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
(٤٨ ٢٤٤ ٥٦٧)	(٥٠ ٢٣٣ ٢٥٧)
(٣ ٢٤٤ ٥٠٦)	(٣ ٢٤٤ ٥٠٦)

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع

اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

١٣٤ ٨٨١ ٢٥٨	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨
-------------	-------------

- المزايا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن :

١٧ ٠٨٩ ٣٦٨	٣٢ ٧٧٨ ١٦٨
------------	------------

- المزايا العلاجية بعد التقاعد

المزايا العلاجية بعد التقاعد

تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي :

١٧٦ ٧٦٦ ١٢٩	١٤٠ ٧٨٢ ٣١٦
-------------	-------------

القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها

(٤١ ٨٨٤ ٨٧١)	(٢١ ١٨٣ ٤٧٨)
--------------	--------------

خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها

١٣٤ ٨٨١ ٢٥٨	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨
-------------	-------------

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨	٩١ ٩١٨ ٠٠٠
-------------	------------

الرصيد في أول الفترة المالية

٢ ٤٧٩ ٧٦٧	٣ ٤٨٨ ٢٦٢
-----------	-----------

تكلفة الخدمة الحالية

٤ ١٨٤ ٧٦٩	٧ ٧٨٣ ٢٦٩
-----------	-----------

تكلفة العائد

١٠ ٤٢٤ ٨٣٢	٢١ ٥٠٦ ٦٣٧
------------	------------

خسائر اكتوارية

(١ ٨٠٦ ٩٤٨)	(٥ ٠٩٧ ٣٣٠)
-------------	-------------

مزايا مدفوعة

١٣٤ ٨٨١ ٢٥٨	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨
-------------	-------------

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي :

٢ ٤٧٩ ٧٦٧	٣ ٤٨٨ ٢٦٢
-----------	-----------

تكلفة الخدمة الحالية

٤ ١٨٤ ٧٦٩	٧ ٧٨٣ ٢٦٩
-----------	-----------

تكلفة العائد

١٠ ٤٢٤ ٨٣٢	٢١ ٥٠٦ ٦٣٧
------------	------------

صافي الخسائر (الأرباح) الاكتوارية المحققة خلال الفترة

١٧ ٠٨٩ ٣٦٨	٣٢ ٧٧٨ ١٦٨
------------	------------

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٥,٠٠%	٥,٠٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في البنك الأهلي سوسيتيه جنرال
٤,٩٠%	٤,٩٠%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٨,٢٦%	٨,٢٦%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في البنك الأهلي سوسيتيه جنرال
٧,٥٠%	٧,٥٠%	الزيادة طويلة الأجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
فيما يلي تأثير الحركة بمقدار ١% في معدل تكلفة المزايا الطبية:		
الآثر على إجمالي تكلفة	الآثر على الالتزامات	
الخدمة الحالية وتكلفة العائد	المحددة	
-٢٦,٠٥%	-٢٢,١٦%	المزايا العلاجية بعد التقاعد-NSGB
--	-١٤,٦٨%	المزايا العلاجية بعد التقاعد - EX -MIBank

الالتزامات المتوقعة المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٤ ٨٨١ ٢٥٨	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨	القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة
٢ ٦٠٢ ٠٦١	٥ ٢٠٤ ١٢٢	التعديلات في الافتراضات المستخدمة في قياس التزامات نظم خدمات ما بعد التقاعد الناتجة عن الخبرة السابقة

٣٢- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩٨٠ ٥٨٥ ٦٦٥ ٣ جنيه مصري في ١ يناير ٢٠١١ موزع علي ٥٩٨ ٥٥٨ ٣٦٦ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥٩٨ ٢٣٥ ٢٤١ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٣٢٣ ١٢٥ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١ زيادة رأس المال من ٩٨٠ ٥٨٥ ٦٦٥ ٣ جنيه مصري إلى ٥٧٠ ١٤٤ ٠٣٢ ٤ جنيه مصري بزيادة قدرها ٥٩٠ ٥٥٨ ٣٦٦ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وستة وستون مليون وخمسمائة وثمانية وخمسون ألف وخمسمائة وتسعون جنيه لا غير) وذلك خصما من الاحتياطي العام .

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٧٠ ١٤٤ ٠٣٢ ٤ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ موزع على ٤٥٧ ٢١٤ ٤٠٣ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٥٧ ٨٩١ ٢٧٧ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ٣٢٣ ١٢٥ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٢ زيادة رأس المال من ٥٧٠ ١٤٤ ٠٣٢ ٤ جنيه مصري إلى ٣٥٩ ٠٢٠ ٤٣٥ ٤ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٥٠ ٢١٤ ٤٠٣ جنيه مصري (فقط أربعمائة وثلاثة مليون ومائتان وأربعة عشر ألف و أربعمئة وخمسون جنيه لاغير) وذلك خصما من الاحتياطي العام وجارى إتخاذ إجراءات موافقة البنك المركزي على تلك الزيادة .

٣٣- المدفوعات المبنية على أسهم

- قامت مجموعة سويسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، وهي الشركة الأم للبنك الأهلي سويسيتيه جنرال، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك الاهلي سويسيتيه جنرال وفقا لأجتماع مجلس ادارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على أسهم من أسهم سويسيتيه جنرال باريس للعاملين بالبنك الاهلي سويسيتيه جنرال على شرط استيفاء شروط استحقاق محددة:

أ- ١٦ سهم سوف يتم منحهم إذا حققت المجموعة عام ٢٠١٢ عائد على حقوق الملكية بعد الضرائب يصل إلى ١٠% على الأقل، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٥.

ب- ٢٤ سهم سوف يتم منحهم في حالة التحسن في إرضاء العملاء خلال الفترة من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣. وفي حالة تحقيق ذلك الشرط جزئياً، سيتم تخصيص الأسهم جزئياً، على أن يسمح التعامل على الأسهم الممنوحة في نهاية مارس ٢٠١٦.

- تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الاستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها. هذا ويتم تحميل قائمة الدخل في نهاية كل فترة مالية بالعبء الإضافي للمزايا التي يكتسبها الموظفون بموجب هذا النظام مقابل تعليية نفس المبلغ على الحساب المجنب لإثابة العاملين المعروض ضمن حقوق الملكية وذلك في ضوء تقديرات الإدارة لعدد السهم التي سيتم إصدارها في نهاية كل فترة ، ويتم المحاسبة عن التغير في تلك التقديرات من فترة لأخرى بقائمة الدخل في الفترات التي ينشأ فيها التغير في التقديرات.

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٦٢ ٢١٣ ٦٥٦	١ ١١٩ ٨٤٦ ٩٤٤	الاحتياطي العام (أ)
٢٥٤ ٧١٩ ٦٥٨	٣٧٩ ٣٢٦ ٥٢٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٣٩٣ ٧٨٠ ١٧٨	٣١٩ ٣٤٢ ٩٧٥	احتياطي قانوني (ج)
(٣٣ ٧٨٨ ١٥٣)	(٣٠ ٢٥٣ ٤٤٩)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٨ ٦٧٥ ١٤٤	٧ ٨٠٧ ١٤٤	احتياطي رأسمالي
٨ ٢١٠ ٢٣٠	٨ ٠٢٦ ١٧٤	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
٢ ٥٦٧ ٤٩٢ ٦٨١	١ ٩٧٧ ٧٧٨ ٢٨٢	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية
		وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

(أ) الاحتياطي العام

١ ١١٩ ٨٤٦ ٩٤٤	٩٣٤ ٩٠٥ ٥٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٤٢ ٣٦٦ ٧١٢	٥٥١ ٥٠٠ ٠٠٠	محول من الأرباح المحتجزة
--	(٣٦٦ ٥٥٨ ٥٩٠)	المحول لزيادة رأس المال
١ ٧٦٢ ٢١٣ ٦٥٦	١ ١١٩ ٨٤٦ ٩٤٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٧٩ ٣٢٦ ٥٢٦	٢٤٨ ٩٧٩ ١٦١	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٢٤ ٦٠٦ ٨٦٨)	١٣٠ ٣٤٧ ٣٦٥	محول إلى الأرباح المحتجزة / محول من أرباح الفترة
٢٥٤ ٧١٩ ٦٥٨	٣٧٩ ٣٢٦ ٥٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ج) احتياطي قانوني

٣١٩ ٣٤٢ ٩٧٥	٢٥٢ ٤٨١ ٥٨٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٤ ٤٣٧ ٢٠٣	٦٦ ٨٦١ ٣٩٢	محول من أرباح الفترة المالية السابقة
٣٩٣ ٧٨٠ ١٧٨	٣١٩ ٣٤٢ ٩٧٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
(٣٠ ٢٥٣ ٤٤٩)	١٣٦ ٩٥٤ ٣١٤
(٥ ٥٢٣ ٣٩٤)	(١٣٠ ٠١٦ ٥٠٧)
١ ٩٨٨ ٦٩٠	(٢٧ ٩٨٢ ٠٩٧)
—	(٩ ٢٠٩ ١٥٩)
(٣٣ ٧٨٨ ١٥٣)	(٣٠ ٢٥٣ ٤٤٩)

(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

الرصيد في أول الفترة المالية

صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)

ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)

صافي الأرباح المحولة الى الدخل نتيجة الاستبعاد (إيضاح ٢٠)

الرصيد في آخر الفترة المالية

(هـ) احتياطي خاص

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

١١٢ ٧٣٩ ٣٢٠

مخصصات أضمحلل القروض

٣٩ ٤٨٦ ٤٨٤

مخصصات الالتزامات العرضية

التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات

٢٥٣ ٦٠٧

الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية

المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات

٣٩٣ ٩٣٠

الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة

للبيع

٢٦ ٦٣٧ ٧٨٩

تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة

(٢٢ ٢٨٨ ٠٣٠)

الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)

١٦ ٤٥٨ ٨٦٨

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)

١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨

الإجمالي

(٢) أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٥٩ ٣٣٦ ٨٧٣	١ ١٩٨ ٧٤٤ ٦٢٧	الحركة على الأرباح المحتجزة :
٧٨٥ ٥٧٢ ٨٠٠	١ ٤٨٩ ٦١٢ ٠٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٠٤ ٠١٨ ٠٧١)	(٤٥٨ ١٩٨ ٢٤٨)	صافي أرباح الفترة المالية
(١٣٥ ٨٤٦ ٨٨٧)	(١١٩ ٨١٤ ٦٤٥)	توزيعات الفترة السابقة
(١ ٨٠٠ ٠٠٠)	(١ ٧٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٨٦٨ ٠٠٠)	(٥٩٨ ١٧٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٤٢ ٣٦٦ ٧١٢)	(٥٥١ ٥٠٠ ٠٠٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٧٤ ٤٣٧ ٢٠٣)	(٦٦ ٨٦١ ٣٩٢)	محول الى الاحتياطي العام
١٢٤ ٦٠٦ ٨٦٨	(١٣٠ ٣٤٧ ٣٦٥)	محول الى الاحتياطي القانوني
٩١٠ ١٧٩ ٦٦٨	١ ٣٥٩ ٣٣٦ ٨٧٣	محول من / الى احتياطي المخاطر البنكية العام
		الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٤١١ ٩٣٥ ٢٨٥	١ ٤٥٢ ٠٦٤ ٩٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤ ٧٦٧ ٦٥٢ ٩٢٩	٣ ٧٨١ ٨٦٩ ٣٧٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤٩٤ ٩٧٧ ٦٣٧	٤ ٠٣٤ ٣٣٨ ٣١٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم
٦ ٦٧٤ ٥٦٥ ٨٥١	٩ ٢٦٨ ٢٧٢ ٦٧٨	الإجمالي

٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٧١.٠٩٦ ٩٧ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مقابل ٢٣١.٠٣٣ ١٤٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ متمثلة في مشتريات مبانى ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٩ ١٥١ ٥٨٩	١٤٦ ٦٣٠ ٧٨٦	ارتباطات عن قروض
٩٨٦ ٣٦٤ ٢١٥	١ ١٢٦ ٥٣٨ ٨٧٧	الأوراق المقبولة
١٢ ٠٥٤ ١١٢ ٤٠٢	١٢ ٥١٣ ٣٨٥ ٠٠٦	خطابات ضمان
٢ ٢٤٣ ٤٨٥ ٤٨٥	١ ٥٦٠ ٤٠٩ ٦٩٦	اعتمادات مستندية استيراد
١٩٤ ٤٠٢ ٩٧٨	٢٦٧ ٦٣٤ ٩١٩	اعتمادات مستندية تصدير
٢ ١٣٤ ٧٢٥	٢ ١٣٢ ٨٢٨	التزامات محتملة أخرى (ضمانات)
١٥ ٦٣٩ ٦٥١ ٣٩٤	١٥ ٦١٦ ٧٣٢ ١١٢	

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠ ٥٤٠ ١٤٨	٣٦ ٨٠٦ ٤٩٨	لا تزيد عن سنة واحدة
١١١ ٠٨١ ١٢٧	١١٤ ١٩٥ ٦٢٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٣ ١٢٠ ٩٩٠	٤٦ ٥١٧ ٦٧٠	أكثر من خمس سنوات
١٩٤ ٧٤٢ ٢٦٥	١٩٧ ٥١٩ ٧٩١	

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك موسيته 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 المعتاد للبنك بما في ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠٣ ٣٧٤ ٢٨٣	١٥٥ ١٤٤ ٠٠١
أرصدة لدى البنوك	
١٧٩ ٩٣١ ٠٩٤	٢٨ ٩٥٩ ١٥٢
أرصدة مستحقة للبنوك	
٨٤٨ ٢٦٠ ٠٠٠	٨٤٤ ٤٦٦ ٠٠٠
القروض المساندة	
١٥ ٦٣٣ ٩٢٧	٧٧ ٠٥٣ ٥٧٨
اعتمادات تصدير	
٢ ٨٢٩ ٣٨٢ ١١١	٣ ٠٥٠ ٤٨١ ١٦٠
خطابات ضمان خارجية	
١٤٣ ٩٢٣ ١٦٥	١٣٥ ٦٥٦ ٢٣١
عقود الصرف الأجلة	
٢ ٩٤٨ ٣٩٤ ٦٨٨	٣ ١٠٥ ٩٠١ ٢٥٦
عقود مبادلة أسعار العائد	

قام البنك الأهلي موسيته جنرال بتاريخ ٢٠١٢/٠٣/٠٧ بالتعاقد مع البنك الشركة الأم بنك موسيته جنرال باريس (فرنسا) لشراء قرض خاص بأحد العملاء كالتالي:

القيمة الاسمية للقرض ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكي مقابل ٤ ٩٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكي تمثل القيمة العادلة للقرض في ذلك التاريخ .

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٥٣ ٢٢٩	٥٩٠ ٩٧٧	١ ٢٨٢ ٩٢٤ ٤٥٣	١ ٠٨٣ ٨٦٨ ٠٨٥
القروض القائمة في أول الفترة المالية			
١ ٤٩٠ ٣٧١	٥١٦ ٣٠٧	١١ ٣١١ ٥٥٤ ٥١٠	١٠ ٢٨٦ ١٧١ ٧٦٥
القروض الصادرة خلال الفترة المالية			
(٨٧١ ٠٠٦)	(٧٥٤ ٠٥٥)	(١١ ٥١٠ ٦١٠ ٨٧٨)	(١٠ ٠٨٤ ٤٩٦ ٨٨٩)
القروض المحصلة خلال الفترة المالية			
٩٧٢ ٥٩٤	٣٥٣ ٢٢٩	١ ٠٨٣ ٨٦٨ ٠٨٥	١ ٢٨٥ ٥٤٢ ٩٦١
القروض القائمة في آخر الفترة المالية			
١٨ ٦٠٠	٣٣ ٨٠٩	١٠١ ١٧٤ ٣٥٥	٤٢ ٩٦٦ ٤٩٤
عائد القروض			

القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية الفترة ٩٧٢ ٥٩٤ مقابل ٣٥٣ ٢٢٩ في نهاية سنة المقارنة وبوضوح

البيان التالي طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٦,٦٥% (مقابل متوسط عائد ٦,٣% في سنة المقارنة)

- لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

١٢ ٨٧٧ ٤٠٦	٢٤ ٤٦٦ ٨٢٣	٤٥ ٧١٨	٤٩٦ ٧١٨	حسابات جارية مدينة
---	---	٢٤٥ ٠٧٠	١٩٤ ٠٢٦	قروض موظفين
٩٧٩ ٧٥٩ ١٧٦	٧٩٥ ٠٠٣ ٤٥٧	---	---	حسابات جارية مدينة تجدد
٧٣٤	٤ ٠٧٣	٦٢ ٤٤١	٢٨١ ٨٥٠	فيزا كارد
٩١ ٢٣٠ ٧٦٩	٤٦٦ ٠٦٨ ٦٠٨	---	---	قروض لشراء معدات
١ ٠٨٣ ٨٦٨ ٠٨٥	١ ٢٨٥ ٥٤٢ ٩٦١	٣٥٣ ٢٢٩	٩٧٢ ٥٩٤	

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢٤ ٠٧٢ ٦٥٥	٢٣٠ ٨٤١ ٨٠٩	١٥ ٣١٠ ٥٥٩	١٦ ٥٤٦ ٤٧٠	الودائع فى أول الفترة المالية
١٣ ٤١٤ ٥٧٠ ٤٩٧	٢ ٧٢٩ ٤١٤ ١٨٧	٨٠ ٧١٠ ٨٢٢	٢٨ ٨٨٩ ٦٢١	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية
(١٣ ٧٠٧ ٨٠١ ٣٤٣)	(٢ ٧٢٣ ٧٨٩ ٧٧٠)	(٧٩ ٤٧٤ ٩١١)	(٢٧ ٩٦٥ ٧١٠)	الودائع المستردة خلال الفترة المالية
٢٣٠ ٨٤١ ٨٠٩	٢٣٦ ٤٦٦ ٢٢٦	١٦ ٥٤٦ ٤٧٠	١٧ ٤٧٠ ٣٨١	الودائع فى آخر الفترة المالية
١٠ ٨٥٨ ٩١٤	٣ ٧١٨ ٩٠٤	٧٤٥ ٢٤٧	٤٠٠ ٢٩٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

٨ ٤٧٨ ٦٩٠	٩ ٠٧٨ ١٢٢	٣٩١ ٨١٣	٩٥٢ ٣٩١	ودائع تحت الطلب
---	---	٢٧٥ ٦٣٧	١٢٠ ٧٧٠	ودائع توفير
---	---	٦ ١٢٢ ٠٠٠	٦ ١٩٧ ٠٠٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٢٢ ٣٦٣ ١١٩	٢٢٧ ٣٨٨ ١٠٤	٩ ٧٥٧ ٠٢٠	١٠ ٢٠٠ ٢٢٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢٣٠ ٨٤١ ٨٠٩	٢٣٦ ٤٦٦ ٢٢٦	١٦ ٥٤٦ ٤٧٠	١٧ ٤٧٠ ٣٨١	

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٥٦٠ ٧٩٩	١ ٢٥٨ ٤٤٦	٢٠٦ ٠٥٩	١٤ ٠٨٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
١٥ ٨٠٩ ٥٩٤	٤٣ ٠٦٥ ٢٠٠	---	---	ضمانات صادرة عن البنك
٣٨ ٦٢٢	٢٩ ٧٣٢	---	---	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
١٥ ٧٧٠ ٩٧٢	٤٣ ٠٣٥ ٤٦٨	---	---	خطابات ضمان
١٥ ٨٠٩ ٥٩٤	٤٣ ٠٦٥ ٢٠٠	---	---	اعتمادات مستندية

٣٨- صناديق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال

(أ) صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال ذو العائد التراكمي (ثمار)

قام البنك بإنشاء 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 والتخصيص مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك الأهلي سوسيتيه جنرال خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري وتقوم بإدارة أموال الصندوق شركة المجموعة المالية لإدارة صناديق الاستثمار (إي إف جى هيرمس).

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٣٦ ٧٢٢ ٧٨٤ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ بقيمة إجمالية ٣٩٩ ٧٨٣ ٨٦٥ ٥ جنيه مصري يخص البنك الأهلي سوسيتيه جنرال منها عدد ٧٣٤ ٤٥٦ وثيقة بمبلغ ٩٩٧ ٣٢١ ١١٤ جنيه مصري منها مبلغ ٥ مليون جنيه مصري تمثل ٥% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومبلغ ٩٩٧ ٣٢١ ١٠٩ 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 الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٠٠٧ ٨٨٧ ١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال الثاني ذو العائد الدوري (توازن)

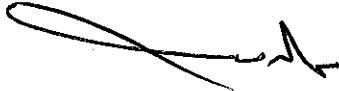
قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال الثاني ذو العائد الدوري (توازن) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص مائتين و خمسون ألف وثيقة تبلغ إجمالي قيمتها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

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٢٤٨ ٠١٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ بقيمة إجمالية ١٨٧ ٥٥٣ ٢٣ جنيه مصري يخص البنك الأهلي سوسيتيه جنرال منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٢٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي سوسيتيه جنرال على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥١٤ ٦٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

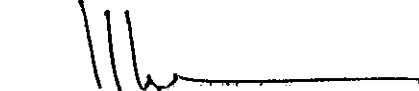
(ج) صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول)

قام البنك بطرح الاكتتاب في صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (تداول) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. هذا وقد طرحت وثائق استثمار الصندوق للاكتتاب العام بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري موزعة على مائتين وخمسون ألف وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه وقد تم تغطية الاكتتاب لعدد مائة وخمسة وعشرون ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مصري خصص منها للبنك الأهلي سوسيتيه جنرال خمسون ألف وثيقة قيمتها ٥ مليون جنيه مصري في ذلك التاريخ وتقوم شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثمار بإدارة هذا الصندوق. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٥٧ ٤٣٨ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ بقيمة إجمالية ٥٨٤ ٢٥٢ ٦ جنيه مصري يخص البنك الأهلي سوسيتيه جنرال منها عدد خمسون ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري، و تمثل ٤٠% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي سوسيتيه جنرال على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦ ٠٧٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.



رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

محمد عثمان الديب



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

جان فيليب كورييه