

لا يوجد ما هو أقوى
من روح الفريق

التقرير السنوي ٢٠١١



معاً نبني روح الفريق



البنك الأهلي سوسيتيه جنرال
NATIONAL SOCIETE GENERALE BANK

إتصلوا بنا
19700

www.nsgb.com.eg

محتويات التقرير

٤	نبذة عن بنك سوسيتيه جنرال
٥	كلمة رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب
٨	نظرة عامة
١٠	مجلس الإدارة واللجان
١٢	الأنشطة المختلفة لتمويل الشركات
١٤	منتجات و خدمات التجزئة المصرفية
١٨	المشروعات الصغيرة و المتوسطة
٢٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
١٠٠	الموارد البشرية
١٠٢	المسئولية الإجتماعية
١٠٤	فروع البنك الأهلي سوسيتيه جنرال
١١١	شبكة الصراف الآلى ATM

نبذة عن بنك سوسيتيه جنرال

تعتبر مجموعة سوسيتيه جنرال أحد أكبر المؤسسات المالية في أوروبا. وتقوم المجموعة على أساس نموذج مصرفي عالمي ومتنوع، حيث تجمع بين الصلابة المالية وإستراتيجية النمو المستدام، وتهدف إلى أن تكون مرجعًا للمعاملات المصرفية وأن يذيع صيتها في الأسواق التي تعمل بها، وأن تقترب من العملاء، وأن يتم اختيارها على أساس جودة خدماتها والتزام موظفيها. ويبلغ عدد موظفي مجموعة سوسيتيه جنرال حول العالم ١٦٠ ألف موظفًا*، ويتواجدون في ٧٧ دولة ويتعاملون بشكل يومي مع أكثر من ٣٣ مليون عميل في جميع أنحاء العالم. يقدم موظفي المجموعة الإستشارات والخدمات المصرفية للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات في ثلاثة قطاعات أساسية هي :

- ١- الخدمات المصرفية للتجزئة في فرنسا من خلال شبكة فروع سوسيتيه جنرال وكريدي دو نورد وبورسوراما
- ٢- الخدمات المصرفية للتجزئة العالمية من خلال التواجد في وسط وشرق أوروبا وروسيا وحوض المتوسط ودول إفريقيا جنوب الصحراء وآسيا والمناطق الفرنسية الجنوبية
- ٣- والخدمات المصرفية للشركات والاستثمار من خلال خبرة عالمية في الخدمات المصرفية للاستثمار والتمويل والأسواق العالمية.

كما يلعب بنك سوسيتيه جنرال دورًا أساسياً في التمويل والتأمين والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات إدارة الأصول والأوراق المالية وهو مدرج في مؤشري الاستثمار المستدام : FTSE4 Good, ASPI, DJSI World, DJSI Europe .

www.societegenerale.com

شبكات الفروع الدولية:

عملياتها من خلال مجموعة مبتكرة من المنتجات والخدمات والشراكات التي عقدتها مع عملائها. ولذلك تضم الشبكات الدولية ٣٨١٧ فرعًا في ٣٧ دولة، وأكثر من ٦٢٤٠٠ موظفًا من مختلف الجنسيات والخبرات الواسعة، وذلك لخدمة حوالي ١٢,٣ مليون عميل من الأفراد وقراية الـ ٨٠٠٠٠٠ عميل من الشركات. ومن الجدير بالذكر أنه بنهاية عام ٢٠١٠، بلغت قروض التجزئة المصرفية الدولية غير المدفوعة ٦٥,٢ مليار يورو، وهو ما يقرب من ٨ أضعاف الرقم المسجل عام ٢٠٠٠، كما بلغ إجمالي الودائع ٦٦,٤ مليار يورو، وهو ما يمثل ٧ أضعاف ما حققته المجموعة عام ٢٠٠٠.

لأكثر من عقد من الزمن، اهتمت مجموعة سوسيتيه جنرال بتنفيذ إستراتيجية تنوع المنتجات بهدف تحقيق المزيد من التطور عالمياً في المناطق الواعدة. وجاء نجاح المجموعة مع عملائها نتيجة لتنفيذ نموذج مصرفي عالمي تم إتباعه وفقاً للظروف المحلية الخاصة بكل منطقة. ونظرًا لريادة خدمات التجزئة المصرفية الدولية في العديد من المناطق، مثل وسط وشرق أوروبا بما يشمل آسيا وشمال أفريقيا وإفريقيا جنوب الصحراء والمناطق الفرنسية الجنوبية، وتعتبر عمليات التجزئة المصرفية الدولية في آسيا منذ ٢٠٠٨ جزءًا من إستراتيجية خاصة بالتوسع في المناطق المتميزة. وساعدت المجموعة أيضاً في تمويل العديد من الاقتصادات بالمنطقة، حيث وسعت قاعدة

* بما في ذلك موظفي بنك سوسيتيه مرسيلز دو كريدي الذي استحوذ عليه بنك كريدي دو نورد في سبتمبر ٢٠١٠.

كلمة رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

وما من شك أن عام ٢٠١١ كان من أكثر الأعوام صعوبة على الاقتصاد المصري والذي تمثل في انخفاض معدل نمو الدخل القومي، الإحتياطي النقدي، تناقص الاستثمار الخارجي المباشر، التخفيض المستمر للتصنيف الائتماني لمصر، والوضع الأمني الغير معتاد.

إلا أنه بالرغم من كل تلك التحديات ، استطاع البنك الأهلي سوسيتيه جنرال استثمار تلك التحديات وتحويلها إلى فرص من شأنها تعظيم العائد على الاستثمار. إن قوة وترابط إدارة البنك جنب الى جنب مع جميع العاملين الذين اظهروا تفاني وإصرار مكنتهم من التغلب على تلك التحديات، بالإضافة الى سلسلة من الإجراءات التي اتخذها البنك في إدارة المخاطر والدراسات الائتمانية المتأنية التي مكنته من تهيئة مناخ آمن لتنمية الأصول.

وتعكس نتائج مصرفنا عن عام ٢٠١١ نجاح تلك السياسات وقدرتنا على التكيف مع المتغيرات السياسية والاقتصادية التي تشهدها البلاد. حيث زادت محفظة قروض البنك لتصل ٣٦٣.٩ مليون جنيه بنسبة نمو بلغت ١٢٪ عن العام السابق وتحسنت نسبة الديون الرديئة لتسجل ٣,٠٤٪ مقارنة بـ ٣,٤٢٪ خلال عام ٢٠١٠. وجدير بالذكر أن معدلات القروض الى الودائع بلغت ٧٠٪ مما يجعلها الأعلى في السوق. كما نمت ودائع العملاء لتصل إلى ١٧١٠ مليون جنيه بنسبة



نجح البنك الأهلي سوسيتيه جنرال في الحفاظ على مكانته الرائدة في القطاع المصرفي المصري خلال عام ٢٠١١ بالرغم مما شهدته مصر من تغييرات سياسية واقتصادية فارقة إثر ثورة ٢٥ يناير وما تبعها من تحديات في الكثير من الأنشطة الاقتصادية امتدت الى عملاء القطاع المصرفي من الشركات والأفراد. ولم تقتصر الاضطرابات على الصعيد الداخلي فقط حيث شهد العالم العديد من الاضطرابات تمثلت في ثورات بعض الشعوب العربية والتي عرفت بالربيع العربي إلى جانب الاضطرابات الاقتصادية في عدة دول أوروبية.

المؤسسات الكبرى في ثناءه على مصرفنا بقوله «أنه من دواعي سرورنا أن نظهر للجميع ما يمكننا فعله من معجزات عندما نساند بعضنا البعض في تلك الأوقات العصيبة». كما يجب أن أشير إلى إن روح التفاني والولاء لدى العاملين بالبنك لم تكن وليدة الظروف الدقيقة خلال عام ٢٠١١ وإنما كانت نتاج سياسة فعالة لإدارة الموارد البشرية على مدار الأعوام السابقة. فلم يدخر البنك وسعاً في تهيئة وتطوير مناخ عمل مناسب لجميع العاملين. ولهذا وافقت إدارة البنك على هيكل أجور جديد بما يتناسب مع وضع العاملين وانتمائهم لأحد أكبر المؤسسات المالية في مصر، كما تم تطوير وزيادة قنوات الاتصال الداخلي ووضع خطط تدريب من شأنها رفع المستوى المهني لهم وتطوير نظام تقييم الأداء للعاملين بهدف تحفيزهم على تقديم أفضل ما لديهم لخدمة العملاء.

وإيماناً من البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بأنه لا يمكن النهوض بالاقتصاد قبل النهوض بالإنسان وبأن مكانة البنك في السوق المصرية تلقى عليه بمسئولية كبيرة في تطوير المجتمع، ولهذا قام البنك بالاشتراك في عدة مشروعات في مجالات المسئولية الاجتماعية على رأسها التجهيز الكامل لإحدى المدارس الإعدادية بمحافظة سوهاج وكذلك تمويل غرفة الرنين المغنطيسي بمؤسسة مجدى يعقوب لأمراض وأبحاث القلب بأسوان، هذا بالإضافة إلى العديد من المساهمات في المجالات الطبية والتعليمية والثقافية التي من شأنها العمل على مكافحة الفقر وتنمية المجتمعات الريفية. لقد كان النجاح الذي حققه البنك الأهلي سوسيتيه جنرال في

نمو ٣٪ عن العام السابق أخذاً في الاعتبار أن النمو الإجمالي للسوق طبقاً لبيانات البنك المركزي المصري بلغ فقط ٣,٩٢٪. هذا بالإضافة إلى اعتماد البنك سياسة مرنة في ترشيد النفقات وليس ضغطها، ولهذا فقد نمت مصروفات التشغيل بنسبة ١٤٪ لتصل إلى ١٠٥٠ مليون جنيه - مدفوعة بإعادة هيكله أجور العاملين وكذلك افتتاح ١٥ فرعاً جديداً لتصل إجمالي شبكة فروع البنك إلى ٦٠ فرعاً بنهاية عام ٢٠١١.

ولهذا فقد نجح البنك في تحقيق معدل نمو إيجابي بلغ ١١٪ في نسبة صافي الربح مقارنة بعام ٢٠١٠ ليصل إلى ١٤٩٠ مليون جنيه.

وقد صاحب تلك المؤشرات الجيدة مجهود كبير من أجل استحداث منتجات جديدة تناسب السوق المصرية وتحديث إجراءات العمل الداخلية في ذات الوقت. فقد شهد عام ٢٠١١ تقديم منتجات جديدة ومتطورة مثل عمليات إدارة حسابات العملاء وتمويل التجارة عبر الانترنت في أمان تام، وكذلك الانتهاء من المرحلة الثانية من خطة تصنيف جميع خدماتنا بما يتناسب مع كافة شرائح العملاء والتي أنتجت حزمة حلول بنكية متميزة تحت أسم «تميز».

كل ما سبق إنجازه كان تقديراً من كافة العاملين بالبنك الأهلي سوسيتيه جنرال للثقة التي أولاها عملائنا لنا والتي يمكن وصفها بأنها ليست مجرد علاقة عميل بمؤسسة مصرفية، وإنما تتعدى لتصبح علاقة شراكة دائمة هدفها النجاح المستمر. ويجوز لي أن أستخدم عبارة أحد رؤساء

ومتنوعة ساهمت كلها فى ذلك النجاح منها ثقة السادة المساهمين فى البنك وثقة العملاء به مروراً بمجلس إدارته ومجموعة العاملين به.

عام ٢٠١١ - والذي يعد بحق أحد أكثر الأعوام سلبية - مناسباً تماماً لإطلاق شعارنا الجديد «معاً نبني ورح الفريق» ليعكس إيماننا بأن ذلك النجاح لم يكن مرجعه إلى دائرة واحدة من الأفراد وإنما كان بالأساس يعود إلى عدة دوائر مختلفة

نظرة عامة



نظرة عامة

شركة ان اس جي بي لتأمينات الحياة (NSGB Life Insurance Company)

تأسست عام ٢٠٠٣

مملوكة لشركة سوجيكاب و تعد رقم ٤ بالنسبة للتأمين البنكي الفرنسي لدخل الأقساط في ٢٠١٠ يصل الي ١١.٥ بليون يورو و الإحتياطيات الفنية تصل الي ٧٨ بليون. كما إنها مملوكة بالكامل لسوسيتيه جنرال و البنك الأهلي سوسيتيه جنرال وقد طورت الشركة عدد كبير من منتجاتها الخاصة بوثائق التامين علي الحياة (الادخار والحماية) لتلبي الاحتياجات الأساسية للأفراد والعاملين بالشركات وتعمل الشركة تحت إشراف الهيئة العامة للرقابة المالية، كما تعد من أبرز شركات التأمين في جمهورية مصر العربية التي تجمع بين المعايير المحلية والدولية

شركة ايه ال دي اوتوموتيف (ALD AUTOMOTIVE)

تأسست عام ٢٠٠٥

بدأت الشركة نشاطها في سبتمبر ٢٠٠٥ في مجال إيجار السيارات للمدى الطويل و إدارة القوافل و يمتلك البنك الأهلي سوسيتيه جنرال ١٢,٥ ٪ من رأس مال الشركة بينما تمتلك شركة ايه ال دي العالمية باقي حصة رأس المال و قدرها ٨٧,٥ ٪.

من خلال عقد التأجير التشغيلي سيكون العميل قادرا علي التركيز علي نشاطه الأساسي تاركا مهمة متابعة الأسطول الخاص به لشركة ايه ال دي،

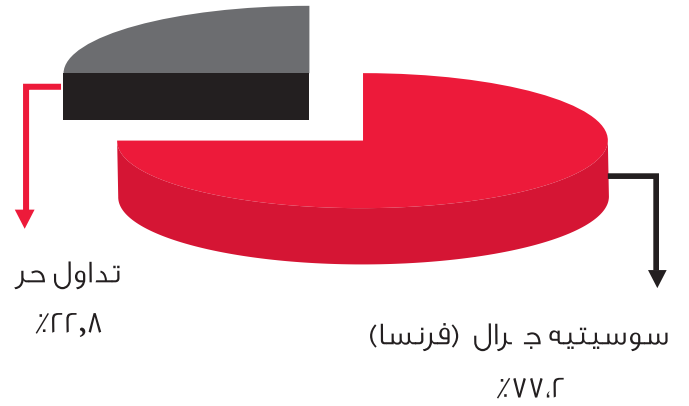
كما انه من خلال عقود إدارة الأسطول التي ستمكن العميل من اختيار طريقة التمويل الأمثل لسيارته التي تديرها شركة ايه ال دي من خدمات الصيانة و غيرها من الخدمات من خلال تحليل البيانات لمراقبة و تخفيض تكلفة التشغيل.

تقدم الشركة خدماتها للشركات المحلية و العالمية من خلال تعاقداتها مع صناع , مستوردي و وكلاء و موردي السيارات بأسعار و مزايا تنافسية للسوق المحلي كواحدة من أهم الشركات في مجال جودة الخدمة و تطويرها . و تعتبر شركة ايه ال دي رائدة في السوق المصري و تتميز بمرونة عالية في تقديم خدماتها للشركات العالمية و المحلية.

هيكل المساهمون:

سوسيتيه جنرال (فرنسا)
آخرون(تداول حر)

٪ ٧٧,٢
٪ ٢٢,٨



الشركات التابعة للبنك الأهلي سوسيتيه جنرال:

قام البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بتأسيس شركات تابعة له تعمل في عدة مجالات متخصصة مما أسهم في إبراز مكانة البنك كمؤسسة مالية لها وضعها تشترك في الأنشطة المالية والمصرفية سواء للأفراد أو للشركات داخل السوق المصري ويظهر إنشاء هذه الشركات بوضوح التزام مجموعة سوسيتيه جنرال العالمية تجاه العمل بمصر.

شركة سوجيليس إيجت للتأجير التمويلي (SOGELEASE EGYPT)

تأسست عام ١٩٩٧

تعد أولى الشركات المساهمة التي أنشئت في مجال التأجير التمويلي بمساهمة تصل إلى نسبة ٤٠٪ من سوسيتيه جنرال و ٤٠٪ من البنك الأهلي سوسيتيه جنرال و ٢٠٪ من البنك الأهلي المصري والهدف من تأسيس هذه الشركة تقديم خدمات التأجير التمويلي للشركات المصرية، وهي بحق تعد إحدى الشركات الرائدة في السوق المصري حيث وصلت قيمة الأصول المؤجرة ١,٦٣٢ مليار جنيه مصري .

مجلس الإدارة واللجان

مجلس الإدارة:

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
عضو مجلس الإدارة ونائب العضو المنتدب
عضو مجلس الإدارة ونائب العضو المنتدب
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية:

رئيس اللجنة التنفيذية
عضو اللجنة التنفيذية
عضو اللجنة التنفيذية
عضو اللجنة التنفيذية
عضو اللجنة التنفيذية
عضو اللجنة التنفيذية

مجلس الإدارة:

الأستاذ / محمد عثمان الديب
الأستاذ / جون فيليب كوليه
الأستاذ / محمد فتحي عوض
الأستاذ / جيروم جاكيه
الأستاذ / برناردو سانثيز انثيرا
الأستاذ / جان لويس ماتييه
الأستاذ / محمد مديولي
الأستاذ / صابر محمد علي فرج
الأستاذ / باتريك لوبوف
الأستاذ / برنارد دافيد

اللجنة التنفيذية:

الأستاذ / محمد عثمان الديب
الأستاذ / جون فيليب كوليه
الأستاذ / محمد فتحي عوض
الأستاذ / جيروم جاكيه
الأستاذ / طارق فايد
الدكتور / حسن صالح



لجنة المراجعة:

رئيس لجنة المراجعة
عضو لجنة المراجعة
عضو لجنة المراجعة

الأستاذ / محمد مدبولي
الأستاذ / صابر محمد علي فرج
الأستاذ / باتريك لوبوف

قطاعات المركز الرئيسي:

رئيس قطاع الفروع
رئيس قطاع الاستثمار و ائتمان الشركات
رئيس القطاع الإداري والعمليات
الأمين العام
رئيس قطاع الخدمات البنكية و تكنولوجيا المعلومات
رئيس القطاع المالي
رئيس قطاع الموارد البشرية
رئيس قطاع المخاطر
مسئول التجزئة المصرفية

الأستاذ / محمد فتحي عوض
الأستاذ / طارق فايد
الدكتور / حسن صالح
الأستاذ / إيهاب رأفت
الأستاذ / طارق المحمودي
الأستاذ / جيري شبيرل
الأستاذ / باسم نور
الأستاذ / فيليب ريتشارد
الأستاذ / فريدريك لي ريتز



الأنشطة المختلفة لتمويل الشركات



الأنشطة المختلفة لتمويل الشركات

وبين الاستمرار في مراقبة الأحداث وتقييم المخاطر بدقة بما يضمن سرعة رد الفعل والعمل على تجنب التداعيات الخطيرة و هو ما تحقق بالفعل حيث نمت ارباح البنك بشكل جيد كما تم الاحتفاظ بالجودة العالية التي تتميز بها أصوله من ائتمان الشركات.

وتدعيما لسياسة البنك في تقديم وتحديث الخدمات المصرفية للشركات فقد شهد عام ٢٠١١ إطلاق البنك لخدمات سوجيكاش نت وسوجى نت للقيام بعمليات إدارة الحسابات وتمويل التجارة عبر الانترنت في آمان تام وذلك للتسهيل على السادة العملاء القيام بعملياتهم المصرفية من أى مكان في العالم ودون الحاجة للذهاب الى البنك.

وسوف يشهد عام ٢٠١٢ استكمالاً لسياسة البنك في التطوير والتحديث في منتجاته حيث أن البنك بصدد إطلاق شركة جديدة للقيام بنشاط التخصيم. وبالرغم من التوقعات بأن عام ٢٠١٢ سيكون عاما صعبا على كافة القطاعات الاقتصادية نتيجة لظهور تداعيات الأحداث التي شهدها عام ٢٠١١ من عدم استقرار سياسي وأمنى إلا أن الاقتصاد المصري يملك المقومات التي تؤهله لعبور تلك المرحلة بأقل الخسائر ولذا سيستمر البنك الأهلي سوسيتيه جنرال في دعم عملائه والعمل على إيجاد فرص جديدة للأعمال جنبا إلى جنب مع التقييم المستمر للمخاطر والاستعداد لكافة الاحتمالات لضمان سرعة رد الفعل بما يتلاءم مع الأحداث.

شهدت مصر تغييرات سياسية واقتصادية كبيرة بعد ثورة ٢٥ يناير وما تبعها من اضطرابات نتيجة تعطل بعض القطاعات الحيوية في الاقتصاد المصري مثل السياحة بالإضافة إلى تعطل حركة الإنتاج فى بعض المصانع والموانئ بسبب الإضرابات والإعتصامات الفتوية.و قد انعكست هذه الاضطرابات بالسلب على الاقتصاد المصري حيث انخفض معدل نمو الدخل القومي و الاحتياطي النقدي لمصر كما خفضت مؤسسات التقييم العالمية التصنيف الائتماني لمصر عدة مرات خلال عام ٢٠١١ وبالتالي انخفض حجم الاستثمارات الأجنبية الموجهة لمصر.

وخلال هذه الظروف الصعبة، استطاع نشاط تمويل الشركات في البنك الأهلي سوسيتيه جنرال الحفاظ على مرتبة البنك الرائدة كأحد أنشط البنوك العاملة في مصر عام ٢٠١١ مستمرا في تقديم جميع الخدمات المصرفية للعملاء في أصعب الظروف التي مرت بها البلاد أثناء فترة الثورة وبعدها انطلاقا من إيمان البنك بدوره تجاه الوطن وتجاه عملائه. وقد تحقق ذلك بفضل التزام العاملين و الإدارة بالاستمرار في مساندة العملاء وقد انعكس هذا النشاط في نمو محفظة القروض والسلفيات للشركات لتسجل ٣.٠٢ مليار جنيه في حين نمت ودائع الشركات والمؤسسات لتصل إلى ٣.٠٦ مليار جنيه كما شهدت عمليات تمويل التجارة نموا كبيرا وقد انتهج قطاع تمويل الشركات سياسة حكيمة اتسمت بالتوازن بين الاستمرار في مساندة العملاء وتقديم التمويل لمشروعات جديدة أو شركات ومؤسسات قائمة

منتجات و خدمات التجزئة المصرفية



منتجات و خدمات التجزئة المصرفية

لمزيد من المنتجات و الخدمات لتحقيق المزيد من رضا العملاء

من منطلق حرص البنك الأهلي سوسيتيه جنرال الدائم على دراسة السوق المصرية من أجل إطلاق منتجات جديدة بهدف توسيع قاعدة عملاء البنك و تحقيق المزيد من رضا العملاء و زيادة ولائهم للبنك. لذلك قام البنك الأهلي سوسيتيه جنرال فى عام ٢٠١١ بتطوير أوعيته الإذخارية من خلال إعادة إطلاق حساب التوفير ليصبح «حساب توفير بلس» و هو حساب توفير ذو شرائح العائد المتزايد، فكلما قام العميل بإيداع مبلغ أكبر إنتقل إلى شريحة أعلى و تمتع بعائد أكبر على مدخراته. و بالإضافة إلى ذلك، قام البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بتيسير عملية تحويل الأموال عن طريق خدمة تحويل الأموال الداخلية المجانية «ترانس كليك». كما تم إتاحة ربط «وديعتى» الوديعة متوسطة الأجل للعمليات الأجنبية بعملة الجنيه الإسترليني كعملة إضافية لكى نقدم لعملائنا المزيد من العملات المختلفة لمدخراتهم الأجنبية. و علاوة على ذلك، فلقد قام البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بتدعيم محفظة منتجاته الإستثمارية بإضافة صندوق إستثمار «تداول» للإستثمار فى الأسهم لإستيعاب محافظ إستثمارية متنوعة و لتلبية جميع متطلبات العملاء طبقاً لدرجة إستعدادهم لتحمل مخاطر الإستثمار فى الأسهم. و من جهة أخرى، قام البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بإطلاق برنامج تمويل السيارات «إيزى أوتو» الذى يسمح للعملاء بإختيار و شراء سيارات جديدة من خلال معارض السيارات عن طريق خدمة متميزة و سريعة يمكن أن تصل إلى ٤٨ ساعة مع تقديم أنظمة تمويل متعددة لتناسب جميع العملاء.

أصحاب المهن الحرة. و كان إطلاق نقاط البيع واحدة من أهم هذه التغييرات. و أيضاً قام البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بإطلاق مرحلة إختبارية لباقات المتخصص الجديدة التى تستهدف مختلف شرائح أصحاب المهن الحرة بمنتجات جديدة و مبتكرة.

إستمرار تحسن أداء البنك

إستطاع البنك الأهلي سوسيتيه جنرال أن يعزز نجاحه المستمر فى السوق المصرية عن طريق زيادة مستوى ودائع عملاء التجزئة المصرفية فى نهاية عام ٢٠١١. و من ناحية أخرى، زادت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية بنهاية عام ٢٠١١ مقارنة مع عام ٢٠١٠.

فى الوقت نفسه، سوف يستمر البنك الأهلي سوسيتيه جنرال فى خطته للتوسع فى قنوات التوزيع مع تنويع خدماته و زيادة محفظة منتجاته المصرفية لتلبية إحتياجات العملاء و الوصول إلى أقصى درجات رضا العملاء.

توطيد إستراتيجية تصنيف العملاء

منذ أن أثبت إستراتيجية تصنيف العملاء نجاحها فى عالم الصفوة الذى أعيد إطلاقه فى عام ٢٠١٠، قام البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بالإستمرار فى تطبيق إستراتيجية تصنيف العملاء من خلال تحديد قطاعات السوق طبقاً للبيانات الشخصية للعميل وإحتياجاته المالية. كان هذا النجاح ملحوظاً فى زيادة عدد حاملي بطاقات فيزا البلاتينية الائتمانية للصفوة ليحتل البنك الأهلي سوسيتيه جنرال المركز الأول فى إصدار بطاقات فيزا البلاتينية بحصة ٥٢٪ من إجمالى السوق المصرى.

و طبقاً لهذه الإستراتيجية، فلقد تم تصميم عروض و باقات متنوعة لتلبية إحتياجات العملاء المختلفة و توطيد العلاقة مع العميل.

و لخدمة الحياة المهنية، فلقد طرأت العديد من التغييرات على برنامج المتخصص الذى صمم لتلبية إحتياجات

منتجات و خدمات التجزئة المصرفية

الحسابات:

خدمة صرف عائد شهادات الإيداع مقدماً
خدمة صرف الراتب مقدماً
تسهيلات ائتمانية بضمان «وديعتي»
برنامج التمويل العقاري السكنى «عقارات

حساب جارى
حساب جارى ذو عائد
حساب توفير «توفير بلس»
حساب توفير القصر

الخدمات المصرفية الإلكترونية:

خدمة البنك المحمول "PortaBank"
الخدمة الهاتفية المصرفية "FonaBank"
الخدمة المصرفية عبر الإنترنت "NetaBank"
خدمة البريد الإلكتروني "Email@Bank"

الأوعية الإيداعية:

ودائع:

■ ودائع قصيرة الأجل بالعملة المحلية و الأجنبية
■ ودائع متوسطة الأجل «وديعتي» بالدولار، اليورو
و الأسترليني

شهادات إيداع «هارموني» بالعملة المحلية:

■ معدل عائد ثابت لمدة ٣، ٤، ٥، ٧ و ١٠ سنوات
■ معدل عائد متغير لمدة ٣ سنوات
■ معدل عائد تراكمى لمدة ٣، ٥، ٦، ٧ و ٨ سنوات
■ شهادات «نهر الخير» الخيرية ذات العائد المتغير
لمدة ٣ سنوات

بطاقات الدفع الإلكترونية:

بطاقة فيزا إلكترون للخصم المباشر
بطاقة فيزا الائتمانية (البلاطينية للصفوة، جولد و كلاسيك)
بطاقة فيزا للإنترنت
بطاقة ماستر كارد للمرتبات

الخدمات:

خدمة التحويل الآلى «ترانس كليك»
خدمة تأجير الخزائن الشخصية
خدمات التحويل الداخلى و الخارجى

منتجات الإستثمار:

صندوق إستثمار «ثمار» ذو العائد اليومى التراكمى
صندوق إستثمار «توازن» ذو العائد الدورى التراكمى
صندوق إستثمار «تداول» ذو العائد الدورى التراكمى

الباقات:

«عالم صفوة» لكبار العملاء
باقة الشباب «YO!»

التسهيلات الائتمانية و برامج التمويل:

تسهيل نقدى

تسهيل نقدى بالدولار

تمويل السيارات «إيزى أوتو»

تمويل المصاريف الدراسية

تسهيل نقدى فوري

تسهيل «إسبريسو» تسهيلات ائتمانية بضمان شهادات

و ودائع البنك

برنامج المتخصص:

باقات المتخصص:

■ باقة المتخصص
■ باقة المتخصص المزودة بنقاط البيع
■ باقة المحلات التجارية

موظفي الشركات
بطاقة فيزا بزنس الشركات

برنامج تأمينات الحياة و منتجات الحماية

من خلال شركة إن إس جى بى لتأمينات الحياة:

- برنامج الإدخار «الرفيق للتخرج»
- برنامج الإدخار «الرفيق للزواج»
- برنامج الإدخار «الرفيق للمشاريع»
- برنامج الإدخار «الرفيق للمعاش»
- برنامج الإدخار «النخبة» بالدولار
- برنامج الإدخار «النخبة» بالجنيه المصرى
- برنامج التغطية التأمينية ضد الحوادث
- برنامج تأمينات الحياة الإقتصادي

- باقة المحلات التجارية المزودة بنقاط البيع
- باقة محطات الوقود

حساب توفير المتخصص

التسهيلات الائتمانية للقطاع الطبي:

- تمويل شراء الأجهزة الطبية
 - تمويل تجديد مقر العمل
 - تمويل شراء مستلزمات الصيدلية
 - تمويل شراء أنظمة إدارة الصيدلية
- تسهيلات الائتمانية لأصحاب الأعمال الحرة:
تمويل بضمان شهادات إيداع المتخصص
تمويل شراء مقر العمل

مجموعة الخدمات المقدمة

للشركات وموظفيها:

خدمة دفع الرواتب لموظفي الشركة آلياً
الإتفاقية المتكاملة لخدمات

المشروعات الصغيرة والمتوسطة



المشروعات الصغيرة والمتوسطة

تنفيذا لإستراتيجية البنك الأهلي سوسيتيه في استهداف شريحة المشروعات الصغيرة والمتوسطة لتعزيز مساهمتها في الإقتصاد القومي و توفير فرص العمل ، فقد واصل قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة النجاح في اجتذاب و دعم المشروعات الناشئة ورواد الأعمال في هذا القطاع على الرغم مما حمله هذا العام من تحديات و اقتصاد متغير.

خلال عام ٢٠١١، شهدت محفظة قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بالبنك نمو بنسبة ٢٧٪ بأجمالي ٢٣٩٠ مليون جنيه مصري (للتسهيلات النقدية والعرضية) ومحفظة تأجير تمويلي ٢٥١ مليون جنيه مصري مقارنة بأجمالي ١٨٧٧ مليون جنيه و محفظة تأجير تمويلي ١٧٣ مليون جنيه في نهاية عام ٢٠١٠ كما نما عدد العملاء بمعدل ٢٤٪ بأجمالي ٢٣٥٢ عميل مقارنة بإجمالي ١٨٩٣. ويأتي هذا النمو الصحي مع تنوع المحفظة ليشمل قطاعات الإقتصاد الصناعية والتجارية والخدمية ومختلف محافظات الجمهورية.

هذا ويقوم قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة بتعزيز مفهوم البنك الأهلي سوسيتيه جنرال كبنك شامل من خلال تضافر الجهود مع قطاع الشركات و قطاع الأفراد بالبنك. حيث يتم تقديم عرض مصرفي شامل إلى موردين الشركات الكبرى من المشروعات الصغيرة والمتوسطة و كذلك أصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة فضلا عن موظفيهم. هذا بالإضافة إلى اتحاد الجهود مع الشركات التابعة للبنك والتي وسعت نطاق الخدمات المقدمة إلى عملاء البنك الأهلي سوسيتيه جنرال.

ويقدم البنك الأهلي سوسيتيه جنرال للمشروعات الصغيرة والمتوسطة برنامج متكامل يشتمل على:

تسهيلات قصيرة الأجل مدعمة (أوراق تجارية ، تنازل عقود ، مستندات التصدير ، وأوامر التوريد المحلية).
تسهيلات ائتمانية لإصدار الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان

الخدمات :

- فتح حسابات، ربط الودائع لأجل وصندوق الإستثمار « ثمار ».
- إصدار الشيكات المصرفية ومقبولة الدفع والتحويلات الخارجية ، وتحصيل الشيكات والكمبيالات.
- التحصيلات المستندية استيراد / تصدير
- تعزيز و إبلاغ الاعتمادات المستندية
- إصدار جميع أنواع خطابات الضمان المحلية – الأجنبية.

بالإضافة الى باقتي (مرحبا و مزايا) للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وأصحاب الشركة / الشركاء. و تتضمن أول كارت ائتمان شخصي لأصحاب الأعمال في البنك الاهلي سوسيتيه جنرال.

الاستشارات :

- الاستشارات المالية:
- تقديم المشورة (المصرفية / التمويلية) و دعم المشاريع في إعداد الدراسات المطلوبة وفقا لأنواع التمويل المختلفة.
- إستشارات التجارة الخارجية:
- مستشار الاستثمار الشخصي:

لرجال الأعمال والمديرين حيث تتنوع فرص الاستثمار الآمنة والتي تختلف تبعا لنوع العملة و الأوعية الادخارية في الأسواق المحلية و العالمية

التمويل:

- توسعات وتطوير المشروعات القائمة:
- تقديم أفضل الحلول لتمويل (خطوط الإنتاج والآلات و المعدات و سيارات النقل والشاحنات، و المكاتب الإدارية، والمعارض، ومستودعات) لمدد تصل إلى ٥ سنوات وبأسعار منافسة.

- تمويل رأس المال العامل:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١



البنك الأهلي سوسيتيه جنرال ” شركة مساهمة مصرية ”

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٥ ١٥٤ ٣٤٨ ٦٠٢	٥ ٠٢٤ ٢٠٢ ٦٠٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤ ٧٢٤ ٠٣٨ ٩٩٠	٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٢ ٣٤٨ ٦٩٢ ٧٠٣	٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	(١٧)	أذون خزانة
٣١ ٣٤٥ ٣٢٠ ٤٦١	٣٥ ٠٩٩ ٠٣٢ ٩٩٩	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
٣٤ ٦٩٧ ٤٣٤	٣٦ ٢٠٤ ٠٨٠	(١٩)	مشتقات مالية
٥ ٣١٥ ٩١٩ ٢٠٥	٥ ٤٣١ ٩٤٩ ٨٧٤	(٢٠)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠ ١٩٦ ٢٤٧	١٣٥ ٠٠٨ ١٦٠	(٢٠)	محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٩ ١٦٦ ٣٤٠	١٠٩ ٠٤٥ ٦٨٩	(٢١)	إستثمارات في شركات شقيقة
١٠٥ ٣٣٤ ٢٠١	٩٣ ٦٤٦ ١٦٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٦٧٨ ٢٩٨ ٤٩٣	٧٦٢ ٨٢٧ ٣٩٠	(٢٣)	أصول أخرى
١٨١ ٧٧٠ ٤٦٨	١٩٠ ٣٤٤ ٣٤٥	(٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٧٠٠ ٧٧ ٤٧٣	٧٩٣ ٣٦٥ ٦٣٨	(٢٤)	أصول ثابتة (بالصافي)
٦ ٨٨٤ ٨٦ ١٠٧	٦٢ ٥٥٢ ٢١٦ ٩٠٣		إجمالي الأصول
٩٤٢ ٣٧٥ ٩٧٥	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك

الإلتزامات وحقوق الملكية

الإلتزامات

٩٤٢ ٣٧٥ ٩٧٥	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
-------------	-------------	------	---------------------

٥٠. ٨٨٣ ٦٢٤ ٨٣	٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١	(٢٦)	ودائع العملاء
٣ ٩٣ ٥٩٩	—	(١٩)	مشتقات مالية
٧٩ ٥٦٧ ٥٦٢	١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢	(٢٧-أ)	قروض أخرى
١ ٥١١ ٨٦٩ ٧١٢	١ ٤٢٥ ٢٩٩ ٥٦١	(٢٨)	التزامات أخرى
٣٨٦ ٨٠٣ ٦٠٩	٥٠٠ ١٤٧ ١٥١	(٢٩)	مخصصات أخرى
٣٥١ ٥٤٧ ٤١٢	٣٤٩ ٤٣٧ ٦٤٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٩١ ٩١٨ ...	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
٥٣ ٤٥٠ ٨٠٠ ٧٥٢	٥٤ ٣٣٠ ٧٩٦ ١٠٠		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
٣ ٦٦٥ ٥٨٥ ٩٨٠	٤ ٣٢٢ ١٤٤ ٥٧٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٧٥٦ ٢١١ ٤٧٣	١ ٩٧٧ ٧٧٨ ٢٨٢	(٣٤)	احتياطات
٨٣١ ٧٨٥	٧ ٦٩٥ ٠٧٨	(٣٣)	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١ ١٩٨ ٧٤٤ ٦٢٧	١ ٣٥٩ ٣٣٦ ٨٧٣	(٣٤)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٦ ٦٢١ ٣٧٣ ٨٦٥	٧ ٣٧٦ ٩٥٤ ٨٠٣		إجمالي حقوق الملكية
٨١٢ ٦٨٦ ...	٨٤٤ ٤٦٦ ...	(٢٧-ب)	قرض مساند
٧ ٤٣٤ ٠٥٩ ٨٦٥	٨ ٢٢١ ٤٢٠ ٨٠٣		إجمالي حقوق الملكية والقرض المساند
٦ ٨٨٤ ٨٦٠ ٦١٧	٦٢ ٥٥٢ ٢١٦ ٩٠٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاح	من ١ أكتوبر ٢٠١٠	من ١ يناير ٢٠١٠	من ١ أكتوبر ٢٠١٠	من ١ يناير ٢٠١٠
رقم	الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنييه مصري	جنييه مصري	جنييه مصري	جنييه مصري
(٦)	١ ١٨٦ ٦٧٨ .٧٩	٤ ٤١٩ ٩٨١ ٧٠٠	١ ١٨٦ ٦٧٨ ٠٣٢	٣ ٨٦٦ ٢٨٨ ٣٧٠
(٦)	(٦٠٠ ٥١٨ ٥٦٢)	(٢ ٢٩٠ ٨٩٤ ٧٢٤)	(١٥١ ١٥١ ٠٤٥)	(١ ٩٧٠ ١٤٩ ٣٩٤)
	٥٨٦ ١٥٩ ١١٧	٢ ١٢٩ ٠٨٦ ٩٧٦	٤٨٧ ١٨٧ ١٨١	١ ٨٩٦ ١٣٨ ٩٧٦
(٧)	٢٠٥ ٢٨٧ ٩٢٩	٧٣١ ٩٤٩ ٨٣٥	١٨١ ٦٤٣ ١٨١	٦٩٧ ٥٢٧ ٨٨٣
(٧)	(٣ ٦٦٩ ٩٨٤)	(١٤ ٢٦٧ ٨٥٤)	(٣ ٢٦٥ ٠١٠)	(١٢ ٢٥٨ ٣٧١)
	٧٨٧ ٧٧٧ ٤٦٢	٢ ٨٤٦ ٧٦٨ ٩٥٧	٢٠٢ ٥٦٥ ٦٦٢	٢ ٥٨١ ٤٠٨ ٢٨٨
(٨)	١	٢٠١٧ ١٧٤	(٦٢٢ ٨٢٢)	٢٠٣ ٩٧٣
(٩)	٣١ ٦٨٤ ٢٧١	١٤١ ٠٥٥ ٩٢٣	١٨ ٣٥٩ ٢٢٥	١٣٥ ٧٢٣ ٨٣٢
(٢٠)	٢١ ٣٢٩ ٦٧٩	٣٥ ٨٩٠ ٧٨٥	٣١ ٦٠١ ٤٨٢	٦٠ ٩٨٧ ٦٩
(١٢)	(٥٨ ٥٠٣ ٣٤٦)	(١٣٧ ٧٢٥ ٤٦٤)	٤٢ ٦٣٤ ٩٢٧	٧١ ٣٠٥ ٩٦٥
(١٠)	(٢٤٦ ٧٤٤ ٩٢٣)	(٩٨٦ ٢٥٨ ٢٦١)	(٢٦٤ ٤٨٣ ٦٦٥)	(٨٦٧ ٥٩١ ١٩٥)
	---	---	(٩٠ ٤٧٩ ٤٠٥)	(٣٦٩ ٩١٧ ٦٥٩)
(١١)	(٨١ ٢٠٢ ٨٠٠)	(١٣٩ ١٧١ ٣٧٧)	(١٥ ١٨٤ ٠٩٠)	(٦٠ ٨٠٠ ٤٣٤)
	٦ ٤٤٩ ٦٤٩	٢١ ٢٠٣ ٩٥٥	(٣٨٢ ١٨١)	٦ ٦٨٠ ٤٤٧
	٤٦١ ٧٨٩ ٩٩٢	١ ٨٠١ ٨٧١ ٦٩٢	٣٩٢ ٥٧٣ ٠٠٤	١ ٥٩٠ ٨٦٠ ٢٨٦
(١٣)	(٥٩ ٥٤٧ ٢٣٤)	(٣١٢ ٢٥٩ ٢٢٣)	(٥٠ ٤٢٤ ٣٦٩)	(٢٥٣ ٣٣٤ ٦٦٩)
	٤٠٢ ٢٤٢ ٧٥٨	١ ٤٨٩ ٦٠٢ ٤٦٩	٣٤١ ٥٨٠ ٢٠٤	١ ٣٣٧ ٨٢٦ ١٧٠
(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح العام	٣٣٥	٣٠٢	٣٠٢

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

قائمة التغير في حقوق المساهمين

إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٥ ٩٦٦ ٤٨٣	١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	٦٥. ٤٤. ٦٢٤	١٩٣ ٣٧٨ ٦٨٧	٣ ٣٣٢ ٣٥٠. ٨٩.	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
١ ٢٤٢ ٤٨٨	--	٦١٧ ٧٠٠ ...	٥٩ ١٠٢ ٨٩٦	--	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
--	--	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠٠٩
--	--	(٣٣٣ ٢٣٥ .٩)	--	٣٣٣ ٢٣٥ .٩.	المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
--	--	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)
--	--	--	--	--	صافي أرباح العام
--	--	--	--	--	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
--	--	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)
--	--	--	--	--	المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
٧ ٢٠٨ ٩٧١	١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	٩٣٤ ٩٠٥ ٥٣٤	٢٥٢ ٤٨١ ٥٨٣	٣ ٦٦٥ ٥٨٥ ٩٨٠	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١
					٣١ ديسمبر ٢٠١١
٧ ٢٠٨ ٩٧١	١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	٩٣٤ ٩٠٥ ٥٣٤	٢٥٢ ٤٨١ ٥٨٣	٣ ٦٦٥ ٥٨٥ ٩٨٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
٥٩٨ ١٧٣	--	٥٥١ ٥٠٠ ...	٦٦ ٨٦١ ٣٩٢	--	تحويلات للاحتياطيات والأرباح المحتجزة
--	--	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٠
--	--	(٣٦٦ ٥٥٨ ٥٩٠)	--	٣٦٦ ٥٥٨ ٥٩٠.	المحول من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال
--	--	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (بعد خصم الأرباح التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل نتيجة بيع استثمارات وكذا الضرائب - إيضاح رقم ٣٤)
--	--	--	--	--	صافي أرباح العام
--	--	--	--	--	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
--	--	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التغطية لمخاطر التدفقات النقدية (بعد الضرائب)
--	--	--	--	--	المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
٧ ٨٠٧ ١٤٤	١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	١ ١١٩ ٨٤٦ ٩٤٤	٣١٩ ٣٤٢ ٩٧٥	٤ ٣٣٢ ١٤٤ ٥٧٠	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	صافي ارباح العام	أرباح محتجزة	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٧٦٠ ٠٤٣	---	١١٩. ٦٣٤. ٥٣	٧ ٤٩٧	---	١٠٢ ٥٤٥ ٤٦٦	١١٢. ٥٦ ٨٧٥
---	---	(٦٨٥ ٣٩٠ ١٩٢)	٧ ٣٤٤ ٨٠٨	---	---	---
(٥٠٥ ٢٤٣ ٨٦٠)	---	(٥٠٥ ٢٤٣ ٨٦٠)	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---
٢٤ ٨٩٧ ٤٣٩	---	---	---	---	---	٢٤ ٨٩٧ ٤٣٩
١ ٣٣٧ ٨٢٠ ٠٧	---	١ ٣٣٧ ٨٢٠ ٠٧	---	---	---	---
٨٣١ ٧٨٥	٨٣١ ٧٨٥	---	---	---	---	---
١ ٩٩٩ ٩٤٢	---	---	---	١ ٩٩٩ ٩٤٢	---	---
---	---	(١٤٦ ٤٣٣ ٦٩٥)	---	---	١٤٦ ٤٣٣ ٦٩٥	---
٦ ٣٧٣ ٣٧٢ ٠٦	٨٣١ ٧٨٥	١ ١٩١ ٣٩٢ ٣٢٢	٧ ٣٥٢ ٣٠٥	١ ٩٩٩ ٩٤٢	٢٤٨ ٩٧٩ ١٦٠	١٣٦ ٩٥٤ ٣١٤
٦ ٣٧٣ ٣٧٢ ٠٦	٨٣١ ٧٨٥	١ ١٩١ ٣٩٢ ٣٢٢	٧ ٣٥٢ ٣٠٥	١ ٩٩٩ ٩٤٢	٢٤٨ ٩٧٩ ١٦٠	١٣٦ ٩٥٤ ٣١٤
---	---	(٦٠٩ ٤٢٩ ٧٧٠)	(٦٠٩ ٤٢٩ ٧٧٠)	---	---	---
(٥٧٩ ٧١٢ ٨٩٣)	---	(٥٧٩ ٧١٢ ٨٩٣)	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---
(١٦٧ ٢٠٧ ٧٦٣)	---	---	---	---	---	(١٦٧ ٢٠٧ ٧٦٣)
١ ٤٨٩ ٢٠٢ ٠٩	---	١ ٤٨٩ ٢٠٢ ٠٩	---	---	---	---
٦ ٢٩٣ ٣٨٦ ٠٦	٦ ٢٩٣ ٣٨٦ ٠٦	---	---	---	---	---
٦ ٢٩٣ ٣٨٦ ٠٦	---	---	---	٦ ٢٩٣ ٣٨٦ ٠٦	---	---
---	---	(١٣. ٣٤٧ ٣٤٧)	---	---	١٣. ٣٤٧ ٣٤٧	---
٧ ٣٧٦ ٩٥٤ ٨٠٣	٧ ٦٩٥ ٠٧٨	١ ٣٥٩ ٢٦٤ ٧٠٤	٧٢ ١٦٩	٨ ٠٢٠ ١٧٤	٣٧٩ ٣٢٢ ٥٢٦	(٣. ٢٥٣ ٤٤٩)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
١ ٥٩٠ ٨٦٠ ٢٨٦	١ ٨٠١ ٨٧١ ٦٩٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٦٩ ٩٦١ ٧٦٢	١١١ ٨٥٠ ٨٥١	إهلاك وإستهلاك
(٧١ ٣٠٥ ٩٦٥)	١٣٧ ٧٢٥ ٤٦٤	عبء اضمحلال الائتمان /المرتد من ذلك العبء
(١٢٦ ٣٥١ ٨٦٥)	(٦٦ ٦٠ ١٤٥)	المستخدم من مخصصات القروض
٨ ٢٦٦ ٨٢٨	٤٥٤ ٦٣٧	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٧٥ ٣١١ ١٦٧	١٢٧ ٦٢١ ١٢٤	عبء المخصصات الاخرى
(١١٧ ٦٩١ ٩٨٠)	(١٩ ٥٥٤ ٧١١)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٣ ٠٧٨ ٥٢٤	٥ ٢٧٧ ١٢٩	فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية
٤٤ ٧٣٠ ...	٣١ ٧٨٠ ...	فروق تقييم القرض المساند
(٥٩٨ ١٧٣)	(... ٨٦٨)	ارباح بيع اصول ثابتة
(١٤ ٣٩٤)	--	إيرادات غير محصلة من توزيعات ارباح
(٦ ٦٨٠ ٤٤٧)	(٢١ ٢٠٣ ٩٥٥)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٦٥ ٩٨٧ ٦٩)	(٣٧ ٨٦٦ ٧٦٨)	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
--	١ ٩٧٥ ٩٨٣	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٨٣١ ٧٨٥	٦ ٨٦٣ ٢٩٣	المدفوعات المبنية على الاسهم
١ ٨٠٤ ٤١٠ ٤٥٩	٢ ٠٧٩ ٨٦٦ ٥٩٤	أرباح التشغيل قبل التخيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

٤٦ ٩٦٩ ٤٦٦	٣٧٣ ٥٧٤ ٥٩٨	أرصدة لدى البنوك
(٣ ٨٩٩ ٨٧٢ ٢٨١)	٣ ٧٣٥ ٧٢٨ ٣٧٤	أذون خزانة
(٤ ٥٨٦ ٨٦٥ ٩٧٥)	(٣ ٨٢٥ ٩١٢ ٩٨٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤ ٣٣٧ ٢٠٧	٣ ٤٤٧ ٧٩٣	مشتقات مالية
(١٤٣ ٨٣٧ ٢٧٥)	(٨٤ ٠٢٨ ٨٩٧)	أصول أخرى
٢٦ ٩٢٣ ٢٣٩	(٨٣٢ ١١٤ ٧٩٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٣٦٨ ١٥١ ٣٤	١ ٦٢٦ ٠٦٨ ٢٥٨	ودائع العملاء
٧٧ ٥٦٤ ٨٧٧	(٨٦ ٥٩٢ ٣٩٦)	التزامات أخرى
١٦ ٤١٢ ...	٢٧ ٦٨٠ ٨٣٨	التزامات مزايا التقاعد
(٢٥٢ ١٨٨ ٥٦٥)	(٣٥٢ ٩٥٠ ٦٧٦)	ضرائب الدخل المسددة
<u>٣٢ ٠٤ ١٤٦</u>	<u>٢ ٦٦٤ ٧٦٦ ٧٠٥</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٠٧ ٧٨٢ ١١٢)	(١٩٣ ٣٦٦ ٩٧٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الفروع
٥٩٨ ١٧٣	٨٦٨ ...	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢ ٦٦ ٢٤٧ ١٠٨	٢ ٤٩٣ ٨١٥ ٢٠٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١ ٧٧٤ ٠٨٥ ٨٧٣)	(٢ ٦٤١ ٩٩٢ ٦٣٣)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٤ ٠٢٦ ٠١)	--	مدفوعات في استثمارات في شركات شقيقة
٢ ٠٤٩ ٢١٢	١ ٨٢٤ ٠٦٦	متحصلات من توزيعات أرباح من شركات شقيقة
<u>١٨٣ ... ٥٠٧</u>	<u>(٣٣٨ ٨٥١ ٨٣٦)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة عن أنشطة الإستثمار (٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

١٨ ١١٧ ٣٥١	٣٦ ٧٩١ ٠٢٠	القروض طويلة الأجل
(٥٠٥ ٥٧٠ ٢٩٢)	(٥٧٩ ٦٩٠ ٦٤٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة

(٤٨٧ ٤٥٢ ٩٤١)	(٥٤٢ ٨٩٩ ٦٢٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢٧٢ ٤٤٨ ٢٨٨)	١ ٧٨٣ .١٥ ٢٤١	صافي الزيادة / النقص في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٦ ٢٠٤ ٧٨٤ ٥٣١	٥ ٩٣٢ ٣٣٦ ٢٤٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
<u>٥ ٩٣٢ ٣٣٦ ٢٤٣</u>	<u>٧ ٧١٥ ٣٥١ ٤٨٤</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية (٣٥)
<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</u>		
٥ ١٥٤ ٣٤٨ ٦٠٢	٥ .٢٤ ٢٠٢ ٦٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤ ٧٢٤ .٣٨ ٩٩.	٤ ٩٧٧ ٣٠٥ ٦٩١	أرصدة لدى البنوك
١٢ ٣٤٨ ٦٩٢ ٧٠٣	٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	أذون خزانة
(٣ ٩٩٢ ٥٠٤ ٣٤٣)	(٣ ٧٢٧ ١٥٧ ٣٣٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧٣٦ ٧٠٣ ٥٤٣)	(٦٢٨ ٤٧٥ ٩٥٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١١ ٥٦٥ ٥٣٦ ١٦٦)	(٧ ٨٢٩ ٨٠٧ ٧٩٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٥ ٩٣٢ ٣٣٦ ٢٤٣</u>	<u>٧ ٧١٥ ٣٥١ ٤٨٤</u>	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيته مصري	جنيته مصري	
١٧.٨٢٦.٣٣٧	١٩.٦١٢.٤٨٩	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		<u>يخصم :</u>
(١٧٣.٥٩٨)	(... ٨٦٨)	أرباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون
(٦٩٥.٤٣٣.١٤٦)	(٣٦٥.٣٤٧.١٣٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
١٤٩.٧٩٤.١١٩	٧.٤٣٩٦.٣٥٨	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يضاف:
٣.٥٢٧	١٦٩.٧٢	أرباح محتجزة في اول العام
<u>١٩٨.١٤٦.٤٥٤</u>	<u>١٣٥٨.٤٦٨.٨٧٣</u>	الاجمالي
		يوزع كالتى :
٦٦.٨٦١.٣٩٢	٢.٣٤٣٧.٧٤	احتياطي قانوني
... ٥٠١.٥٥١	٧١٢.٣٦٦.٦٤٢	احتياطي عام
٤٥٨.١٩٨.٢٤٨	١٨.٥٠٤.٠٧١	توزيعات المساهمين
١١٩.٨١٤.٦٤٥	٨٨٧.٨٤٦.١٣٥	حصة العاملين
١.٧٠٠.٠٠٠	... ١.٨٠٠.٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٧٢.١٦٩	---	أرباح محتجزة في آخر العام
<u>١٩٨.١٤٦.٤٥٤</u>	<u>١٣٥٨.٤٦٨.٨٧٣</u>	الاجمالي

البنك الأهلي سوسيتيه جنرال ” شركة مساهمة مصرية “ الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١- النشاط :

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

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 ٤٢٠٠ موظفاً في تاريخ الميزانية والبنك مدرج في بورصة الأوراق المالية المصرية.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا 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 والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقا 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 من ٢٠ ٪ إلى ٥٠ ٪ في 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

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 يبويها 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.

(٣ / هـ) 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 السنة الحالية أو السنتين السابقتين ببيع أو إعادة تبويب مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

(٤ / هـ) 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 التخيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة لكافة الأصول المالية :

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

– يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية – بخلاف تلك التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر – بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".

– يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا إلى حد كبير كل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

■ صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
■ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
– يتم تحليل التخيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ما بين فروق تقييم نتجت عن التخيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتخيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتخيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي التخيرات في القيمة العادلة بيند 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 والخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

(هـ) الأصول المالية :

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

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

والخسائر

وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

(هـ / ٢) القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد

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 والخسائر.

■ 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 للبند المغطى.

(ز- 1) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل 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 المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح و الخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات

- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة عند نشأتها 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 عند نشأتها 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 للنفذ 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 المخضومة 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، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية

ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

■ 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 يعلى العائد المحسوب 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 القائم ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

■ يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً 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 تعويضاً 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

التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ز- ٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغييرات 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 تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها 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» بالعائد على وبالتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات 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.

الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للاستثمار "حدث الخسارة" (loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق فإن فترة تأكيد الخسارة تساوي واحد صحيح. لذا يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة 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 منفرداً ونتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر الاضمحلال لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

بالتأعب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. يتم الاعتراف بالتأعب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو أن يحتفظ البنك بجزء من القرض بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

■ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتأعب 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 بالتأعب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بالتأعب 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 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 بالميزانية. أما بالنسبة للأدوات المالية المشتراة بموجب اتفاقيات تلزم البنك بإعادة بيعها فيتم عرض التزام البنك بإعادة البيع مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بالميزانية. 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.

(ل) اضمحلال الأصول المالية

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

(ل / ١) الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال احد الأصول المالية أو مجموعة من

المستقبلية لضمان تقليل أي 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 المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند 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. إذا ما حدث لاحقا ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف 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 أيضا من خلال قائمة الدخل.

(م) الأصول غير الملموسة

(م/١) الشهرة

تتمثل الشهرة في الزيادة في تكلفة جميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المقتناة بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد وذلك في تاريخ الاقتناء. ويتم اختبار الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنويا أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(م/٢) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها 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.

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 مخصصة 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. وللأغراض 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 الائتمان مشابهة للأصول التي تضمها تلك المجموعة. ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار تلك الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الظروف التي كانت سائدة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

ويعمل البنك على التأكد من أن توقعاته للتغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية تعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معها من فترة إلى أخرى. ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية

التاريخية كافة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء 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.

يقوم البنك باعتبار القيمة التخريدية للأصول الثابتة غير ذات قيمة وغير مؤثرة 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:

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

المباني	الهيكل الخرسانية و المباني الأسطح و موانع المياه الواجهات	٥. سنة ٢٠. سنة ١٠ سنوات
التجهيزات	التجهيزات و الديكورات المساعد أعمال الكهرباء و أعمال التكييف مولدات الكهرباء شبكة التليفونات و الشبكة التليفزيونية نظام الحريق و نظام مكافحة الحريق تجهيزات أخرى	١٠ سنوات ١٥ سنة ١٠ سنوات ٣٠ سنة ١٠ سنوات ١٠ سنوات ١٠ سنوات
التجهيزات للمباني المؤجرة		١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل

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

الأثاث الخرائن الحديدية معدات حاسب ألي أجهزة كهربائية السيارات	١٠ سنوات ٢٠-٣٠ سنة ٥ سنوات ٥ سنوات ٥ سنوات

(ن) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ 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 الميزانية (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ الميزانية. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها قبل إثني عشر شهرا من تاريخ الميزانية 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 الأولي 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 الأولي (مخصوصا 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 الميزانية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

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 - ويتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة 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 تاريخ كل ميزانية بمراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ع) الإيجارات

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

(١/ع) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصوصا 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 الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار مخصوصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ر) مزايا العاملين**(1/ر) التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة**

البنك الأهلي سوسيتيه جنرال مسئول بالفعل عن الالتزامات الخاصة بمزايا العاملين والمتطابقة مع معظم المبادئ المحددة أدناه. واعتباراً من الأول من يناير ٢٠٠٩، التزم البنك بالسياسة التالية بالكامل ومعالجة أي تسويات تنشأ عن التطبيق الأولى لتعديلات قواعد البنك المركزي 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 بالميزانية تحت بند "التزامات مزايا التقاعد" لتغطي جملة هذه الالتزامات. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة بصفة دورية عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتنطوي هذه التقنية علي فرضيات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين ومعدل نمو 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 (الخصائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتحمل على قائمة الدخل تلك الأرباح (الخصائر) التي تزيد عن 1٠٪ من القيمة العادلة لأصول اللائحة أو 1٠٪ من القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة (قبل خصم قيمة تلك الأصول) في نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى. وفي حالة زيادة الأرباح (الخصائر) الاكتوارية عن النسبة المشار إليها عليه يتم استهلاك تلك الزيادة بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل للموظفين المشاركين في تلك النظم.

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

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

عن خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات في القطاع 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 تعطيههم الحق في تلك الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً 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 كل ميزانية 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 بالبنود التي يتم معالجتها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم احتساب ضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح

أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

(ج) 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. ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً أو أرباحاً تخص البنك.

(ذ) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات 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. ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي 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 أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلاتها بحيث تعكس التغييرات 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 وبيئة الرقابة كل على حد.

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

(ث) رأس المال

(ث/١) تكلفة رأس المال

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

(ث/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة لمساهمي البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة

إستراتيجية إدارة المخاطر

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 التغيير 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 بالميزانية أو خارجها - والناشئة عن التغييرات 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 سوسيتيه 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 وقوي. 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

يمارس البنك الأهلي سوسيتيه 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 إدارة 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 حسابها 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- تدخل 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 إجلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع

(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 الميزانية.

(أ-1) إدارة مخاطر الائتمان : التنظيم و الهيكل

يمثل خطر الائتمان المصدر الرئيسي للمخاطر في البنك الأهلي سوسيتيه جنرال؛ لذا فإن وجود إدارة ورقابة شاملة و فعالة لخطر الائتمان يعتبر أمراً جوهرياً للحفاظ على قوة البنك المالية و ربحيته 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 و موافقة من قبل مجلس الإدارة.

ويعتبر العاملين داخل قسم المخاطر مسؤولين عن :

- تحديد حدود الائتمان على مستوى العميل أو مجموعة من العملاء أو عمليات تجارية فردية.
- اعتماد درجات التصنيف الائتماني للعملاء والمعايير الداخلية المستخدمة في تحديد الجدارة الائتمانية لهم (التي تعبر عن مصداقية العميل بشأن السداد).
- رصد ومراقبة الائتمان الممنوح لكبار العملاء ومحافظ الائتمان المختلفة.
- مراجعة سياسات تكوين المخصصات الخاصة والعامه. 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.

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

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

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

وتقوم لجنة المراجعة والمحاسبة التي تجتمع كل ثلاثة أشهر بالإشراف على مراقبة مخاطر التشغيل وإجراءات المراقبة الدائمة (إدارة المخاطر التشغيلية) والمراقبة الدورية (إدارة التفتيش الداخلي).

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

إدارة خطر الاستبدال

يهتم البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بشكل كبير بالمراقبة الدقيقة لخطر الاستبدال بهدف تقليل الخسائر في حالة إخلال أطراف العقد الآخرين بالالتزامات. 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.

(أ-٢) 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.

(أ-٣) سياسة مخصصات الاضمحلال

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز قيمتها معامل محدد للأهمية النسبية مرة واحدة

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 اضطرار البنك لإحلال عقد محل عقد عند حدوث حالة إخلال من الطرف الأصلي (ويحتوي أيضاً 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.

■ استناداً إلى سياسة تفويض سلطات منح الائتمان، تقع مسؤولية تحليل واعتماد المخاطر على عاتق خط الأعمال المناسب وكذا وحدة مخاطر الائتمان حيث تقوم الأخيرة بمراجعة كل طلبات الموافقة على الحدود الائتمانية المطلوب منحها 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 التغييرات 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 بالالتزامات. وتتضمن المعاملات التي ينشأ عنها ذلك الخطر عقود مبادلة أسعار العائد وعقود الصرف الأجل.

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 مجمعة 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 السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بالميزانية للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٧%	٩٤%	١٠%	٩٣%	- ديون جيدة
١٠%	٢%	١٢%	٤%	- المتابعة العادية
١%	١%	٠%	٠%	- المتابعة الخاصة
٨٢%	٣%	٧٨%	٣%	- ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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 السنة المالية.

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

(٤-أ) 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 ووضعه 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

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

(أ-٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قيل الضمانات)
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
١٢ ٣٤٨ ٦٩٢ ٧٠٣	٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد</u>
٧٦١ ٨١٦ ٥٢٩	٧١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	- حسابات جارية مدينة
١٦٩ ١٤٨ ٩٢٩	٢٠٧ ٨٧٢ ٦٢٠	- بطاقات ائتمان
٤ ٥٠١ ٤٦٠ ٤٠٤	٥ ٠٩٩ ٠٠٦ ٨٩٥	- قروض شخصية
١٠٣ ٠٥٦ ٠٢٦	١٣٠ ٤٧٩ ٢٥١	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات</u>
١٤ ٨٢٣ ٣٩٤ ٧١٦	١٥ ٨٨٧ ٠٤٨ ٥٣٣	- حسابات جارية مدينة
٧ ٢٣٧ ٣١٩ ٦٧٥	٨ ٧١١ ١٧٩ ١٥٥	- قروض مباشرة
٤ ٢٣١ ٤٨٦ ٤٦٤	٤ ٥٧٠ ٥٩٨ ٨٠٤	- قروض مشتركة
٦٧١ ٨٤٥ ٧٥٠	٩٨٨ ٥١٦ ١٧٠	- قروض أخرى
(١ ١٥٤ ٢٠٨ ٠٣٢)	(١ ٢٠٩ ٦١٥ ٧٨٤)	- مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
٣٤ ٦٩٧ ٤٣٤	٣٦ ٢٠٤ ٠٨٠	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٥ ٠١٧ ٥٤٤ ١٦٠	٥ ١٥٢ ١٦٢ ٢٧٢	- أدوات دين
٢٨٤ ٢٧٠ ٩٥٥	٣١٨ ٣٢٤ ٩٩٩	أصول أخرى
٤٩ ٠٣٠ ٥٢٥ ٧١٣	٥٠ ٥٠٥ ٠٠٨ ٦١٩	الإجمالي

البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
١٥ ٩٩٠ ٦٧٨	٢ ١٣٢ ٨٢٨	ضمانات مالية
٥٤٣ ٦٤٩ ٢٤٦	١٤٦ ٦٣٠ ٧٨٦	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن قروض والتزامات إئتمانية أخرى
٢ ٠٧٨ ٣٦٠ ١٥٨	١ ٨٢٨ ٠٤٤ ٦١٥	اعتمادات مستندية
٧٢٧ ٧٧٩ ٩٣٨	١ ١٢٦ ٥٣٨ ٨٧٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١١ ٠١٨ ٦٠٤ ٢٤٩	١٢ ٥١٣ ٣٨٥ ٠٠٦	خطابات ضمان
١٤ ٣٨٤ ٣٨٤ ٢٦٩	١٥ ٦١٦ ٧٣٢ ١١٢	الإجمالي

المالية الحالية يقع تصنيفها في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦٪ في آخر سنة المقارنة. ■ أن ٩٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية لا يوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لمؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦٪ في آخر سنة المقارنة. ■ القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد والبالغ قدرها ٨٤٠ ٩٦٧ ١٠٢ جنيه في نهاية السنة المالية الحالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٦٪ من قيمتها مقابل ٢٤١ ٦١٠ ١١٠ 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 السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١١. ■ أن ٨٥٪ من حجم الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة في نهاية السنة المالية الحالية يمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٣٪ في آخر سنة المقارنة.

تمثل الجداول السابقة أقصى حد لخطر الائتمان يمكن التعرض له في آخر ديسمبر ٢٠١١ وآخر ديسمبر ٢٠١٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبندود الميزانية تمثل المبالغ المدرجة بالجدول صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وبناء على البيانات الواردة بالجدول السابق يتضح أن ٦٩٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان في نهاية السنة المالية الحالية ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٤٪ في نهاية سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات الدين ١٠٪ مقابل ١٠٪ في آخر سنة المقارنة وتمثل أذون الخزانة ٢٠٪ مقابل ٢٥٪ في آخر سنة المقارنة. وثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في التحكم في الإبقاء 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 السنة

(أ-٦) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
--	٣١ ١٢٩ ٦٠٣ ٢٨١	--	٣٤ ٥٣٥ ٦٧٩ ٤١٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
--	٢٥٩ ٣١٤ ٩٧١	--	٦٧٠ ٠٠١ ٥٢٥	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
--	١١٠ ٦١٠ ٢٤١	--	١١٠٢ ٩٦٧ ٨٤٠	محل اضمحلال
--	٣٢ ٤٩٩ ٥٢٨ ٤٩٣	--	٣٦ ٣٠٨ ٦٤٨ ٧٨٣	الأجمالي

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٧ ٤٤٣ ٤٧٦)	--	(١٠٤١ ٥٧٤ ٨٢٨)	--
يخصم : العوائد المجنبية	(٧٥ ٦٩٨ ٣٩٠)	--	(٩٤ ٤٨٥ ٢٣٩)	--
يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة	(١٦ ٤٧٣ ٩١٨)	--	(١٨ ١٤٧ ٩٦٥)	--
الصافي	٣٥ .٩٩ .٣٢ ٩٩٩	--	٣١ ٣٤٥ ٣٢ . ٤٦١	--

نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

شهدت السنة المالية الحالية زيادة في محفظة البنك من القروض والسلفيات بنسبة ١٢٪ نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض. ويقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية جيدة.

بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية ١١٧ ٤٤٣ ٤٧٦ جنيه مقابل ٨٧٣ ٢٦٥ ٩١٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة منها ٨٧٣ ٢٦٥ ٩١٠ جنيه يمثل مخصص اضمحلال قروض منفردة مقابل ٣٩٤ ١٢٠ ٨٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة والباقي البالغ قدره ٤٦٦ ١٧٧ ٢٤٤ جنيه يمثل مخصص الاضمحلال المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان مقابل ١٨٤ ١٨٠ ٧٠٨ جنيه في

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي القروض والتسهيلات
١- جيدة	٧١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	١٤٨ ٧٤٧ ١١١	٤ ٦٤٦ ١٥٥ ٥١١	١٢٢ ٨٩٠ ٢٥١	٥ ٦٣١ ٧٤٠ ٢٢٨
الإجمالي	٧١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	١٤٨ ٧٤٧ ١١١	٤ ٦٤٦ ١٥٥ ٥١١	١٢٢ ٨٩٠ ٢٥١	٥ ٦٣١ ٧٤٠ ٢٢٨

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض والتسهيلات
١- جيدة	١٥ ٥٨٠ ٦٨١ ٦٩٢	٧ ١١٨ ٨٧٢ ٣٥٠	٤ ٥٠٨ ٣٥٨ ٢٩	٩٧٢ ٩٧٧ ٩٩٦	٢٨ ١٨٠ ٨٩٠ ٦٧
٢- المتابعة العادية	٢٩٢ ٨٠٢ ٥٩٩	٤٠٦ ٧٠٦ ٦٠	--	١٥ ٥٣٨ ١٧٤	٧١٥ ٤٧ ٣٧٣
٣- المتابعة الخاصة	٧ ٥٤٤ ٤٠٦	٤٥٧ ٣٤٤	--	--	٨ ٠١ ٧٥٠
الإجمالي	١٥ ٨٨١ ٢٨ ٦٩٧	٧ ٥٢٦ ٣٦ ٢٩٤	٤ ٥٠٨ ٣٥٨ ٢٩	٩٨٨ ٥١٦ ١٧٠	٢٨ ٩٠٣ ٩٣٩ ١٩٠

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي القروض والتسهيلات
١- جيدة	٧٦١ ٨١٦ ٥٢٩	١٢٩ ٤٤٥ ٠١١	٤ ١٧٩ ٤٦٧ ٧٣١	٩٨ ٩٥٠ ٢٦	٥ ١٦٩ ٦٧٩ ٢٩٧
الإجمالي	٧٦١ ٨١٦ ٥٢٩	١٢٩ ٤٤٥ ٠١١	٤ ١٧٩ ٤٦٧ ٧٣١	٩٨ ٩٥٠ ٢٦	٥ ١٦٩ ٦٧٩ ٢٩٧

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض والتسهيلات
١- جيدة	١٤ ٦١٣ ١٤٠ ٢٤٧	٥ ٩٩٥ ٦٠٥ ٤٨٥	٣ ٩٨٥ ٧٦٣ ١٨٩	٦٧١ ٨٤٥ ٧٥٠	٢٥ ٢٦٦ ٣٥٤ ٦٧١
٢- المتابعة العادية	١٦٣ ٣٧٥ ٣٨٥	٢٨١ ١٥٣ ٣٨٨	١٧٧ ٥٤٦ ٥١٥	--	٦٢٢ ٠٧٥ ٢٨٨
٣- المتابعة الخاصة	٤٦ ١١٠ ٢٦٩	٢٥ ٣٨٣ ٧٥٦	--	--	٧١ ٤٩٤ ٠٢٥
الأجمالي	١٤ ٨٢٢ ٦٢٥ ٩٠١	٦ ٣٠٢ ١٤٢ ٦٢٩	٤ ١٦٣ ٣٠٩ ٧٠٤	٦٧١ ٨٤٥ ٧٥٠	٢٥ ٩٥٩ ٩٢٣ ٩٨٤

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 للاضمحلال :

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

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
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	الاجمالي
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
أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	١٩ ٣١٦ ٩١٨	١٢٠ ٨٠٩ ٦٧٣	--	١٤٠ ١٢٦ ٥٩١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	--	--	--	--	--
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	--	--	--	--	--
أكثر من ٩٠ يوم	--	--	--	--	--
الإجمالي	--	١٩ ٣١٦ ٩١٨	١٢٠ ٨٠٩ ٦٧٣	--	١٤٠ ١٢٦ ٥٩١

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	٩٦ ٥٨٧ ٦١٨	--	--	٩٦ ٥٨٧ ٦١٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	--	١١ ٦٦٤ ٥٧٤	--	--	١١ ٦٦٤ ٥٧٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	--	٨ ٣٣٦ ٢٩٩	--	--	٨ ٣٣٦ ٢٩٩
أكثر من ٩٠ يوم	--	٢ ٥٩٩ ٨٨٩	--	--	٢ ٥٩٩ ٨٨٩
الإجمالي	--	١١٩ ١٨٨ ٣٨٠	--	--	١١٩ ١٨٨ ٣٨٠

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

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد فى المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك عادة المتأخرات لفترات تتراوح من يوم واحد وحتى ٩٠ يوما. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر فى الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة قروض وتسهيلا للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التي اضمحلت بصفة منفردة فى نهاية السنة المالية الحالية ٨٤٠ ٩٦٧ ١٠٢ جنية وذلك قبل أخذ التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها فى الاعتبار مقابل ٢٤١ ٦١٠ ١١٠ جنية فى نهاية سنة المقارنة. وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصفة منفردة.

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٣٣ ١٩٩ ...	٢٧٢ ٣١٩ ...	٧ ٥٨٩ ...	٣١٣ ١٠٧ ...
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦ ٠١٩ ٨٣٦	٧٢١ ٦٠٠ ٢٢٩	٦٢ ٢٤٠ ٧٧٥	--	٧٨٩ ٨٦٠ ٨٤٠
أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٢٠ ٣٨٧ ...	٢٠ ١١٨٣ ...	٤ ١٠٦ ...	٢٢٥ ٦٧٦ ...
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٦٨ ٨١٥	٨١٥ ٩٨٨ ٦٦٦	٦٨ ١٧٦ ٧٦٠	--	٨٨٤ ٩٣٤ ٢٤١

جنيه مقابل ... ٦٧٤ ٣٤٤ 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. وتقضى السياسات المصرفية للبنك بمراعاة الإبقاء على القروض التي أعيد هيكلتها ضمن تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة طالما استمرت حالة عدم تأكد البنك من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية في المستقبل بما يتفق مع تعريف الإخفاق طبقا لاتفاقية بارل ٢.

قروض وتسهيلات أعيد 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 السنة المالية الحالية ... ٨٤١ ٣٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لمؤسسات
٣٤٤ ٦٧٤ ...	٣٢٢ ٨٤١ ...	- قروض مباشرة
٣٤٤ ٦٧٤ ...	٣٢٢ ٨٤١ ...	الإجمالي

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى في نهاية كل سنة مالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
١٢ ٣٤٨ ٦٩٢ ٧٠٣	٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	أذون الخزانة المصرية
		استثمارات مالية متاحة للبيع
٣ ٥٢٩ ٨١٧ ٦٨٩	٢ ٧٥٣ ٤٠٤ ٩٣٧	سندات الخزانة المصرية
١ ٢٩١ ٥٣٠ ٢٢٤	١ ٦٩١ ٧٨٣ ٨٢٢	سندات الخزانة الأمريكية
--	١٩٦ ٥٠٠ ٧٢١	سندات الخزانة الفرنسية
--	٣٩٠ ٤٦٤ ٦٣٢	سندات الخزانة الألمانية
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩٦ ١٩٦ ٢٤٧	١٢٠ ٠٠٨ ١٦٠	سندات الخزانة المصرية
١٧ ٣٦٦ ٢٣٦ ٨٦٣	١٥ ٠٥١ ٤٤٦ ٥٤١	الإجمالي

(أ-٨) الاستحواد على الضمانات

خلال السنة المالية الحالية قام البنك بالاستحواد على بعض الضمانات بغرض تسوية بعض المديونيات القائمة كما يلي:

القيمة الدفترية	طبيعة الأصل
٢٧ ٤٥٨ ٧٥٢ جنيه مصري	أراضي

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

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

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية		
القاهرة	الجيزة	
٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	--	أذون خزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤٣٦ ٨٦٢ ٥٣٠	١٤٤ ٣٥٧ ٨٩٨	حسابات جارية مدينة
٨٨ ١٧٦ ٧٨٤	٧٢ ٤٠٧ ٣٢٠	بطاقات ائتمان
١ ٩٧٦ ٢٣٨ ٩٣٨	١ ٥٩٤ ٥٦٢ ٥٦٣	قروض شخصية
٤٧ ٩٩٦ ٤١٣	٥٠ ٢٤١ ٩٧٨	قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٧ ٦١٣ ٠٣٨ ٥٥٩	٤ ١٧٢ ٨٠١ ٤٩٩	حسابات جارية مدينة
٤ ٩٤٩ ٦٨١ ٩٥٦	١ ٩٠٢ ٩٣٩ ٨١٨	قروض مباشرة
٢ ١٦٠ ٢٦٤ ٠٠٤	١ ٧٩٧ ٢٤٠ ١٢٥	قروض مشتركة
٧٠٦ ١٣٩ ٦٨٧	١٢٤ ١٦٢ ٤٠٣	قروض أخرى
٨٨١ ١٩٣	--	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢ ٨٧٣ ٤١٣ ٠٩٧	--	أدوات دين
١٩٩ ٠٠٥ ٨٩٩	٣٤ ٣٧٤ ٣٩٢	أصول أخرى
٣٠ ٩٥٠ ٩٨٣ ٣٢٩	٩ ٨٩٣ ٠٨٧ ٩٩٦	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٣٢ ٦٠١ ٤٣٥ ٥١٦	٨ ٦٩١ ١٠٤ ١٦٦	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي	الجنوب والبحر الأحمر	الإسكندرية والدلتا	
٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	--	٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	--	--	
٧١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	--	٧١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	٤٨ ٨٣٥ ٥٢٤	٨٣ ٨٩١ ٤٠٣	
٢٠٧ ٨٧٢ ٦٢٠	--	٢٠٧ ٨٧٢ ٦٢٠	١٥ ٩٢٧ ٧٧٢	٣١ ٣٦٠ ٧٤٤	
٥ ٠٩٩ ٠٠٦ ٨٩٥	--	٥ ٠٩٩ ٠٠٦ ٨٩٥	٤٤١ ٨٧٢ ٧٨٦	١٠٨٦ ٣٣٢ ٦٠٨	
١٣٠ ٤٧٩ ٢٥١	--	١٣٠ ٤٧٩ ٢٥١	١٥ ٥٩٥ ١١٣	١٦ ٦٤٥ ٧٤٧	
١٥ ٨٨٧ ٠٤٨ ٥٣٣	--	١٥ ٨٨٧ ٠٤٨ ٥٣٣	١ ٨٨٣ ٥٢٩ ٧٥٦	٢ ٢١٧ ٦٧٨ ٧١٩	
٨ ٧١١ ١٧٩ ١٥٥	--	٨ ٧١١ ١٧٩ ١٥٥	٣٦٢ ١٩١ ٣٣٦	١ ٤٩٦ ٣٦٦ ٤٥	
٤ ٥٧٠ ٥٩٨ ٨٠٤	--	٤ ٥٧٠ ٥٩٨ ٨٠٤	--	٦٧٥ ٠٩٤ ٣٠١	
٩٨٨ ٥١٥ ١٧٠	--	٩٨٨ ٥١٥ ١٧٠	١١٩ ٣٤٠ ١٣٨	٣٨ ٨٧٣ ٩٤٢	
٣٦٢ ٠٤٠ ٠٨٠	٢٥ ٤٦٠ ١٧٠	١٠ ٧٤٣ ٩١٠	٩ ٨٦٢ ٧١٧	--	
٥ ١٥٢ ١٦٢ ٢٧٢	٢ ٢٧٨ ٧٤٩ ١٧٥	٢ ٨٧٣ ٤١٣ ٠٩٧	--	--	
٣١٨ ٣٢٤ ٩٩٩	٣٢ ٣١٨ ٦٤٧	٢ ٨٦٠ ٠٠٣ ٥٢٢	٢٠ ٩٤٠ ٦٦٩	٣١ ٦٨٥ ٣٩٢	
٥١ ٧١٤ ٦٢٤ ٤٠٣	٢ ٣٣٦ ٥٢٧ ٩٩٢	٤٩ ٣٧٨ ٠٩٦ ٤١١	٢ ٩١٨ ٠٩٥ ٨١١	٥ ٥٦٩ ٩٢٩ ٢٧٥	
٥ ١٨٤ ٧٣٣ ٧٤٥	١ ٣٣٨ ٤٩٦ ٩٥٣	٤٨ ٨٤٦ ٢٦٣ ٧٩٢	٢ ٢٣٦ ٤٤٨ ٠٣١	٥ ٣١٧ ٢٤٩ ٠٧٩	

قطاعات النشاط

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

	مؤسسات زراعية	مؤسسات صناعية	مؤسسات تجارية	مؤسسات خدمية	
أذون خزانة	--	--	--	--	
قروض وتسهيلات للعملاء					
قروض لأفراد					
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	
قروض شخصية	--	--	--	--	
قروض عقارية	--	--	--	--	
قروض لمؤسسات					
حسابات جارية مدينة	٨٩ ٨٩٩ ٤٤٢	١٠ ٧٨٨ ٤٦٢ ٦٥٢	١ ٩٤٣ ٣٣١ ٥٥١	٣ ٠٦٥ ٣٥٤ ٨٨٨	
قروض مباشرة	٢٠٧ ٨٥٣ ٠٠٧	٦ ١٨٧ ٣١٣ ٠٣٥	١ ٢٧٣ ٩٩٧ ١٩٣	١ ٠٤٢ ٠١٥ ٩٢٠	
قروض مشتركة	--	٣ ١٨٠ ٨٧٤ ٦٠٠	٥٤ ٢٨٧ ١٠٠	١ ٣٣٥ ٤٣٧ ١٠٤	
قروض أخرى	--	٥٦٢ ٣٨٨ ٩٨٥	١٧ ٨٩٧ ٢٠٩	٢١ ٨٩٠ ٨٤٩	
أدوات مشتقات مالية	--	١٠ ٧٤٣ ٩١٠	--	--	
استثمارات مالية					
أدوات دين	--	--	--	--	
أصول أخرى	١ ٥٣٦ ٩٣٠	١٠ ٦ ٩٤٦ ٩٥٢	١٦ ٩٧٩ ٧١٦	٢٨ ٢٠٧ ٥٢٨	
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٢٩٩ ٢٨٩ ٣٧٩	٢٠ ٨٣٦ ٧٣٠ ١٣٤	٣ ٣٠٦ ٤٩٢ ٧٦٩	٥ ٤٩٢ ٩٠٦ ٢٨٩	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٣٠٠ ٢٩٢ ٤٦٢	١٧ ٩٦٧ ٣٩٠ ٧٤٤	٣ ٠٨٢ ٢٨٨ ٢٦٢	٥ ٤٨٩ ٢١٥ ٥٢٧	

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	حكومات خارجية	قطاع حكومي	
٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	--	--	--	٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	
٧١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	٧١٣ ٩٤٧ ٣٥٥	--	--	--	
٢٠٧ ٨٧٢ ٦٢٠	٢٠٧ ٨٧٢ ٦٢٠	--	--	--	
٥٠٩٩ ٠٠٦ ٨٩٥	٥٠٩٩ ٠٠٦ ٨٩٥	--	--	--	
١٣٠ ٤٧٩ ٢٥١	١٣٠ ٤٧٩ ٢٥١	--	--	--	
١٥ ٨٨٧ ٠٤٨ ٥٣٣	--	--	--	--	
٨ ٧١١ ١٧٩ ١٥٥	--	--	--	--	
٤ ٥٧٠ ٥٩٨ ٨٠٤	--	--	--	--	
٩٨٨ ٥١٦ ١٧٠	--	٣٨٦ ٣٣٩ ١٢٧	--	--	
٣٦٢ ٠٤٠ ٠٨٠	--	٢٥ ٤٦٠ ١٧٠	--	--	
٥ ١٥٢ ١٦٢ ٢٧٢	--	--	٢ ٢٧٨ ٧٤٩ ١٧٥	٢ ٨٧٣ ٤١٣ ٠٩٧	
٣١٨ ٣٢٤ ٩٩٩	٣١ ٧٥١ ٦٣٨	--	٣٢ ٣١٨ ٦٤٧	١٠٠ ٥٨٣ ٥٨٨	
٥١ ٧١٤ ٦٢٤ ٤٠٣	٦ ١٨٣ ٠٥٧ ٧٥٩	٤١١ ٧٩٩ ٢٩٧	٢ ٣١١ ٠٦٧ ٨٢٢	١٢ ٨٧٣ ٢٨٠ ٩٥٤	
٥٠ ١٨٤ ٧٣٣ ٧٤٥	٥ ٥٣٧ ٥١٣ ٠٣١	٣١٦ ٧٠٨ ٨٢١	١ ٣٠٣ ٧٩٩ ٥١٩	١٦ ١٨٧ ٥٢٥ ٣٧٩	

(ب) خطر السوق

■ 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 له البنك.

(ب-1) 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 10٪ من الحد المصرح به طبقاً للقواعد الداخلية للبنك.

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات

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 لمحاظف البنك التي يتم تقييمها على أساس القيمة السوقية.

ويتبع البنك سياسة حذرة بالنسبة لخطر السوق ويتلخص ذلك في:

■ الحد من المنتجات ذات مخاطر السوق العالية التي يقوم البنك بتقديمها إلى عملائه بحيث لا تتعدى 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 وبتطبيق حد حذر لا يسمح بتجاوزه.

■ الإدارة والتسوية المركزية للمراكز المفتوحة.

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

■ إجراء تحليل للقيم المعرضة للخطر واختبارات الضغوط والمخاطر المرتبطة بالأنشطة السوقية للبنك ومقارنة تلك القيم والمخاطر بالحدود الموضوع مسبقاً ورفع تقارير يومية ودورية عن ذلك بخلاف تلك التحليلات والتقارير التي تقوم بها خدمة العملاء.

(ب-2) اختبار الضغوط المتعلق بخطر سعر الصرف

يعرض الجدول التالي موقف الفائض والعجز في مراكز العملات وذلك بالنسبة لجميع البنود داخل وخارج الميزانية.

العملة	الفائض (العجز)	العجز	الفائض	نسبة الفائض (العجز) من الحد المصرح به طبقاً لقواعد البنك	أقصى خسارة متوقعة	نسبة الخسارة من الحد المصرح به طبقاً لقواعد البنك
USD	٧٩٨ ٣٠١	--	٧٩٨ ٣٠١	٪٣	٧٩ ٨٣٠	٪٣
EUR	٦ ٣٢٦ ٧٣٦	--	٦ ٣٢٦ ٧٣٦	٪٢٠	٦٣٢ ٦٧٤	٪٢٠

٪	١٦٤٩٠	٪	١٦٤٨٩٨	--	١٦٤٨٩٨	GBP
٪	٢٧٦٣	٪	٢٧٦٢٧	--	٢٧٦٢٧	JPY
٪	١١٦٢٥	٪	١١٦٢٤٥	--	١١٦٢٤٥	CHF
٪	١٧٢	٪	١٧٢٤	--	١٧٢٤	DKK
٪	(٣٨١٩)	٪	--	(٣٨١٩)	(٣٨١٩)	NOK
٪	٦٩٥	٪	٦٩٥٢	--	٦٩٥٢	SEK
٪	٧٦٧٣	٪	٧٦٧٣	--	٧٦٧٣	CAD
٪	(٤٣٩٩)	٪	--	(٤٣٩٩)	(٤٣٩٩)	AUD
٪	٢٤٣٠	٪	٢٤٣٠	--	٢٤٣٠	AED
٪	٢٤٨٠	٪	٢٤٨٠	--	٢٤٨٠	KWD
٪	(I)	٪	--	(II)	(II)	OMR
٪	٢٤٢٥	٪	٢٤٢٥	--	٢٤٢٥	QAR
٪	(١١٨٥٥)	٪	--	(١١٨٥٥)	(١١٨٥٥)	SAR
		٪	--	(٧٨٣٣٧٤٥)	(٧٨٣٣٧٤٥)	EGP
	٧٨٣٣٧٦	أقصى خسارة متوقعة للعجز في كافة مراكز العملات الأجنبية إلى الجنيه المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				
	٩٧٣٤٨٨	أقصى خسارة متوقعة للعجز في كافة مراكز العملات الأجنبية إلى الجنيه المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠				

(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 السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
						الأصول المالية
٥.٢٤٢.٢٠٦.٤	٨٥٣٩٥٦٧	٥١٠٩٥٢٥	٦٩٧٢٦٧٢٥	١٣٣٨٤١٨٥٦	٤٨٠٦٩٨٤٩٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩٧٧٣.٥٦٩١	٩٥٧٦٧٤١٤	٣١٦.٢٩٦٦٣	٢٢٢١٢٦٦٠	٢٢٩٩٦.٥٩٥	٤٦٤٢.١٣	أرصدة لدى البنوك
٩٨٩٩٢٨٤٢٦٩	--	--	--	٤٤٣٤٥٥٨٨٦	٩٤٥٥٨٢٨٣٨٣	أذون خزانة
٣٥.٩٩.٣٢٩٩٩	٢٩٦٢٣٥٨	١٦٦٢١٨٠	٥١٦.٢١٥٥٥	١.٥٨٥٥٤٥٩٠	٢٣٩٥١٢٣١٣٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦٢.٤.٨٠	--	--	--	--	٣٦٢.٤.٨٠	مشتقات مالية
						استثمارات مالية
٥٤٣١٩٤٩٨٧٤	--	--	٥٨٧١٩٦.٩٥	١٦٩١٧٨٣٨٢٢	٣١٥٢٩٦٩٩٥٧	متاحة للبيع
١٣٥.٨٠١٦٠	--	--	--	--	١٣٥.٨٠١٦٠	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١٨٣٢٤٩٩٩	١٩١٤٤	١٥٧٢٢٢	٢١٢٦٥٨٢٧	٣٨٥٠٢.٨١	٢٥٨٣٨٠٧٢٥	أصول مالية أخرى
٦.٩٢١٣١٢٦٧٦	١٣٣٩٣٨٤٨٣	٣٣٧٩١٨٢١١	٣٤٥٥٤٧٦٢.٨	١٥١٩٢٧٣.١٤١	٤١٨٠١٢٤٩٦٣٣	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١١.٢٦١١٨٢	٥٩٧٦٤٥٦	٧١٦٢٧٣٥	٤٧٤١١٩٧	٧٥٣٥٥٢٤٠	١٧.٢٥٥٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١٧.٠٩٦٩٣١٤١	١٣٥.٣٦٢٩٢	٣٣٤٨١٩٨٤٥	٣٢٧٦٩.٧.٨٣	١٣.٤٩٢.٢٥.٤	٣٤٩١٣٧٢٧٤١٧	ودائع العملاء
١١٦٣٥٨٥٨٢	--	--	٥٨٧٩٣٨٦٠	١.٣٦٣٤٢٦	٤٧٢.١٢٩٦	قروض أخرى
٨٤٤٤٦٦...	--	--	--	٨٤٤٤٦٦...	--	قرض مساند
١.٦٥٩٤٦٧١٤	٢٢.٩٣	٣٢١٣٢٧	٣٧٥٧١٨٤	٢٢٨٦٦٣٥٤	١.٣٨٩٧٩٧٥٦	التزامات مالية أخرى
٥٣٨٤٦٧٢٥٦١٩	١٤١.٣٤٨٤١	٣٤٢٣.٣٩.٧	٣٣٤٤١٩٩٣٢٤	١٤.٢.٢٥٣٥٢٤	٣٦.٦.٩٣٤.٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
٧.٧٤٥٨٧.٥٧	(٧.٩٦٣٥٨)	(٤٣٨٥٦٩٦)	١١١٢٧٦٨٨٤	١١٩.٤٧٦١٧	٥٧٨٤٣١٥٦٠	صافي المركز المالي
						في نهاية سنة المقارنة
٥٩٤١٣٤٨٤٥٩٧	١١٤٧٢٦٥٢١	٣٦٥٨٢٩.٧٦	٣١٨٣١١٥٢٥٧	١٤٦٩٧٣٩٥.٣	٤١.٥٢٤١٨٧١٣	اجمالي الأصول المالية
٥٣.٣٤٨٦٥٣١٩	١١٤٥٨٢٣٨٦	٣٦٥٣٦٦٣١	٣٥٢.٣٣١١٨٦	١٣١٧٥١٦.٦٢٦	٣٥٨٥٩٤٢٤٧٩.	إجمالي الالتزامات المالية
٦٣٧٨٦١٩٢٧٨	١٤٤١٣٥	٤٦٢٧٤٥	(٣٣٧٢١٥٩٢٩)	١٥٢٢٢٣٤٤.٤	٥١٩٢٩٩٣٩٢٣	صافي المركز المالي

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 سوسيتيه 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 1٪ بمنحنى سعر العائد. وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة.

قياس ومتابعة مخاطر هيكل أسعار الفائدة

وأغراض تحديد التأثير الكمي للمخاطر الهيكلية لأسعار الفائدة التي يتعرض لها البنك ، يتم تحليل جميع أصول والتزامات 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 طبقاً للشروط التعاقدية للمعاملات التي تولدت عنها تلك الأصول والالتزامات والسلوك التاريخي للعميل (كما في حالة حسابات التوفير) وكذا في ضوء الافتراضات التقليدية لبعض بنود الميزانية (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 1٪ في منحنى سعر العائد مع مراعاة ألا تزيد إجمالي قيمة الحساسية لكل العملات وكذا لكل عملة منها عن الحد المشار إليه بعاليه.

(ب-٤) مخاطر أسعار الفائدة الهيكلية

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 على 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 لإدارة المالية بالبنك الأهلي سوسيتيه 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

ويُلخص 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.

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية السنة الحالية
<u>الأصول المالية</u>							
٥.٢٤٢.٢٠٢.٦.٤	٥.٢٤٢.٢٠٢.٦.٤	--	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤.٩٧٧.٣.٥.٦٩١	١٤١.٩٣٩.٧٧٦	--	--	٢١٦.٩١٦.١٦٨	٦٨٦.٣١٨.٣٠٣	٣.٩٣٢.١٣١.٧١٧	أرصدة لدى البنوك
٩.٨٩٩.٢٨٤.٢٦٩	--	--	--	٥.٣٧٠.٩٠٢.٠٠٨	٢.٧٧٤.٢١٥.١٣٠	١.٧٥٤.١٦٧.١٣١	أذون خزانة
٣٥.٠٩٩.٣٢.٩٩٩	--	٦٧٠.٨٦٢.١٦٢	٥.٥٣٧.١٨٦.٤٩٢	٧.٢٩٦.٩٨١.٥٩٧	٧.٤٦٩.٧٨٣.٩٨٩	١٤.١٢٤.٢١٨.٧٥٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦٢.٤.٨٠	٣٦٢.٤.٨٠	--	--	--	--	--	مشتقات مالية
<u>استثمارات مالية</u>							
٥.٤٣١.٩٤٩.٨٧٤	٣٩٩.٧٩٥.٧٦٢	٩٧٠.٩٨٦.٦.٣	٣.٠٦٤.٢٣.٥٥٩	٥٧٦.٢٥٧.٥٥٢	٣٦.٥٦١.٤٥٧	٣.٨٤٣.٣٢٥.٤٤١	متاحة للبيع
١٣٥.٠٠٨.١٦٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	--	٥.٠٠٠.٠٠٠	٧٠.٠٠٨.١٦٠	--	--	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١٨.٣٢٤.٩٩٩	٣١٨.٣٢٤.٩٩٩	--	--	--	--	--	أصول مالية أخرى
٦.٩٢١.٣١٢.٦٧٦	٥.٩٣٥.٤٦٧.٢٢١	١.٦٤١.٨٤٨.٧٦٥	٨.٦٥١.٢٠٩.٥٥١	١٣.٥٣١.٠٦٥.٤٨٥	١٠.٩٦٦.٨٧٨.٦.٦	٢.٠١٩٤.٨٤٣.٠٤٨	إجمالي الأصول المالية
٣.٦٧٠.٠٦٨.٤٣٣	--	٦.٣١٩.٠٠٠	١.١٦٦.٤٢٢.٢٣٤	١.٧٢.٨٩٤.٥٥٢	١.٩٥.٢٤٩.٠٢٩	١.١١٧.٥١٨.١١٨	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
<u>الالتزامات المالية</u>							
١١.٢٦١.١٨٢	٣٢.٢١٨.٤٨٠	--	--	٢٨.٩٥٩.١٥٢	١٢.٠٦٣.٨٠٠	٣٧.٠١٩.٧٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١.٧٠٩.٦٩٣.١٤١	١٢.٨٠٧.٧٩٨.٢٦٥	١٣٢.٢٥٤.٠٠٠	٥.٣١٣.٦٠٠.٨٦١	٥.٩٢٤.٢٦٧.٨٧٦	١.٤٢٤.٧٩٧.٦٧٦	١٧.١٠٦.٩٧٤.٤٦٣	ودائع العملاء
١١٦.٣٥٨.٥٨٢	٥٨.٧٩٣.٨٥٩	--	--	٥٧.٥٦٤.٧٢٣	--	--	قروض أخرى
٨٤٤.٤٦٦.٠٠٠	--	--	--	--	--	٨٤٤.٤٦٦.٠٠٠	قرض مساند
١.٠٦٥.٩٤٦.٧١٤	١.٠٦٥.٩٤٦.٧١٤	--	--	--	--	--	التزامات مالية أخرى
٥٣.٨٤٦.٧٢٥.٦٠٩	٣١.٩٦٤.٧٥٧.٣١٨	١٣٢.٢٥٤.٠٠٠	٥.٣١٣.٦٠٠.٨٦١	٦.١٠.٧٩١.٧٥١	١.٤٣٦.٨٦١.٤٧٦	١٧.٩٨٨.٤٦.٢١٣	إجمالي الالتزامات المالية

٣ ٦٧٠.٦٨ ٤٣٣	--	--	--	--	٢ ١٨٨ ٢٤٩ ١٠٩	١ ٤٨١ ٨١٩ ٣٢٤	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٧.٧٤ ٥٨٧.٥٧	(٨.٢٩ ٢٩٠.٩٧)	١ ٥٦٩ ٩١٣ ٧٦٥	٤ ٥٠٤.٣٠ ٩٢٤	٨ ٥٩٣ ١٦٧ ٧٨٦	(١ ٤٦٢ ٩٨٢ ٩٥٠)	١ ٨٩٩ ٧٤٧ ٦٢٩	فجوة إعادة تسعير العائد
							في نهاية سنة المقارنة
٥٩ ٤١٣ ٤٨٤ ٥٩٧	٦ ١٢٣ ٢٨٤ ٩٦٠	١ ٥٦٢ ١٨٦ ٥٧٩	٨ ٢٤٣ ٧١٠.٩٣	١٣.٤٥ ٥٨١ ٨٣٠	١٣ ٤٨٢ ١٩٧ ٤٢٣	١٦ ٩٥٦ ٥٢٣ ٧١٢	إجمالي الأصول المالية
٢ ٨١٥ ٨٥٥.٩٧	--	٥٨.٤٩ ...	٢ ٣١٥.٢٤ ٥٨٤	٤٤٢ ٧٨١ ٥١٣	--	--	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٥٣.٣٤ ٨٦٥ ٣١٩	١٣ ٥٨٣ ٩٦٣ ٩٤٤	٣ ٥٧ ٩٥٦ ...	٤ ٧٢٣.٨٩ ٤٦٦	٤ ٧٢٣ ٢٦٤.٢٤	١٠.٧٢٧.٥٢ ٩١٣	١٨ ٩١٩ ٥٣٨ ٩٧٢	إجمالي الالتزامات المالية
٢ ٨١٥ ٨٥٥.٩٧	--	--	--	--	٢ ٤٩٣ ١٢٩ ٨٣٣	٣٢٢ ٧٢٥ ٢٦٤	إجمالي عقود أسعار العائد (القيمة التعاقدية)
٦ ٣٧٨ ٦١٩ ٢٧٨	(٧ ٤٦٠.٦٧٨ ٩٨٤)	١ ٢٦٢ ٢٧٩ ٥٧٩	٥ ٨٣٥ ٦٤٥ ٢١١	٨ ٧٦٥.٩٩ ٣١٩	٢ ٢٢٠.١٤ ٦٧٧	(٢ ٢٨٥ ٧٤٠.٥٢٤)	فجوة إعادة تسعير العائد

* 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

(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 سوسيتيه 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 والسكربتير 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.

إدارة السيولة في المدى القصير وفقا للإطار الرقابي.
تنوع مصادر التمويل.
الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

التمويل وعرض تقارير بالتأثير المحتمل على فجوة السيولة.
اختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل من طرح أي منتج جديد على مراكز هيكل السيولة.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية:
التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.
متابعة تنوع مصادر التمويل.
تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.
يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بميزانية 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 في حالة حسابات التوفير) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود الميزانية (كما في حالة حقوق المساهمين).

* مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room)

■ المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
إعداد تقارير دورية بأي مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأي اختناقات في السيولة.
تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات.
إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك الأهلي سوستيه جنرال

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

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 الموعدين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣١ ديسمبر ٢٠١١						
الأجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩ ٧٢٧ ٤٠٩	١٢ ٠٦٣ ٨٠٠	٢٩ ٧٩٨ ٢٣١	---	---	١١١ ٥٨٩ ٤٤٠
ودائع العملاء	٢٩ ٢٨٦ ٠٢٩ ٥٢٠	١٠ ٩٧٩ ٠٤٤ ٤٨٨	٦ ٧١١ ٦٩٨ ٣٤٦	٦ ٣٥٠ ٧٧٧ ٤٣٢	١٨٣ ٣٧١ ٧٩٠	٥٣ ٥١٠ ٩٢١ ٥٧٦
قروض أخرى	---	٥٧ ٥٦٤ ٧٢٣	---	---	٥٨ ٧٩٣ ٨٥٩	١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢
القرض المساند	١٥ ٠٧٤ ٤٢١	---	---	٨٧٤ ٦١٤ ٨٤١	---	٨٨٩ ٦٨٩ ٢٦٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٢٩ ٣٧٠ ٨٣١ ٣٥٠	١١ ٠٤٨ ٦٧٣ ٠١١	٦ ٧٤١ ٤٩٦ ٥٧٧	٧ ٢٢٥ ٣٩٢ ٢٧٣	٢٤٢ ١٦٥ ٦٤٩	٥٤ ٦٢٨ ٥٥٨ ٨٦٠

* تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصصة و التي تشمل أصل الالتزام 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 ٢٠١٠						
الأجال التعاقدية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩١٤ ١٩٩ ٣٠٧	---	٣٠٠ ٩٤ ١٢٥	---	---	٩٤٤ ٢٩٣ ٤٣٢
ودائع العملاء	٢٨ ٢٥٩ ١٥١ ٣٧٦	١٠ ٧٩٤ ٢٠٠ ٧٠٣	٥ ٦٥٨ ١٠٧ ٧٥٣	٦ ٧٤٣ ٨٢٨ ٥٣٢	٤٢٢ ٧٤٤ ١٧٨	٥١ ٨٧٨ ٠٣٢ ٥٤٢
قروض أخرى	---	---	٢١ ٣١٦ ٨٨٦	---	٥٨ ٢٥٠ ٦٧٦	٧٩ ٥٦٧ ٥٦٢
القرض المساند	١٤ ٥٠٧ ١٢١	---	---	٨٥٦ ٢٠٧ ٣٦٤	---	٨٧٠ ٧١٤ ٤٨٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٢٩ ١٨٧ ٨٥٧ ٨٠٤	١٠ ٧٩٤ ٢٠٠ ٧٠٣	٥ ٧٠٩ ٥١٨ ٧٦٤	٧ ٦٠٠ ٣٥ ٨٩٦	٤٨٠ ٩٩٤ ٨٥٤	٥٣ ٧٧٢ ٦٠٨ ٠٢١

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها على أساس إجمالي

يعتبر البنك طرفا في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديد 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 الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات 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 الالتزامات. وللمنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

آجال استحقاق البنود المدرجة بالقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١						
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
						عقود أسعار صرف آجلة
٢٥٧ ٨٦٥ ١٤٦	--	--	١٢١ ٤٧٤ ٢٣١	٧٧ ٦٤٢ ٤٤٤	٥٨ ٧٤٨ ٤٧١	-تدفقات خارجية
٢٦٨ ٠٠٨ ٩٥٩	--	--	١٣٠ ٣٣٣ ٢٩١	٧٨ ٩٣٥ ٨٨٤	٥٨ ٧٣٩ ٧٨٤	-تدفقات داخلية
٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة
						عقود أسعار صرف آجلة
١٠٢٤ ٥٧٥ ٦٤٢	--	٧٤ ٠٠٣ ٧٦٦	٢٢٧ ٠١٩ ٧٨٢	٢٠٠ ٧٢٩ ٧٤٤	٥٢٢ ٨٢٢ ٣٥٠	-تدفقات خارجية
١٠٢٣ ٣٦٩ ٤٠٧	--	٧٤ ١١٤ ٠٥٩	٢٣٥ ٢٧٢ ٧١٥	٢٠٠ ٢٤٤ ١٧٤	٥١٣ ٧٣٨ ٤٥٩	-تدفقات داخلية

آجال استحقاق البنود المدرجة خارج القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١				
الإجمالي	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 الإيجار 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	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
٥٤٣ ٦٤٩ ٢٤٦	--	--	٥٤٣ ٦٤٩ ٢٤٦	ارتباطات عن قروض
١٥ ٩٩٠ ٦٧٨	--	--	١٥ ٩٩٠ ٦٧٨	ضمانات مالية
١٧٥ ٥٦٩ ١٧٧	٤٦ ٠٠١ ٦٩٦	٩٥ ١٥١ ٧٧٩	٣٤ ٤١٥ ٧٠٢	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٦٢ ٦٧٦ ٢٨٢	--	--	١٦٢ ٦٧٦ ٢٨٢	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٨٩٧ ٨٨٥ ٣٨٣	٤٦ ٠٠١ ٦٩٦	٩٥ ١٥١ ٧٧٩	٧٥٦ ٦٣١ ٩٠٨	الاجمالي

بحقوق الملكية ضمن «احتياطي التخير 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 الميزانية وإدراج فروق التقييم بحقوق الملكية ضمن «احتياطي التخير 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) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التخير 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 التخير في القيمة العادلة

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
				أصول مالية
٤ ٧٢٤ .٣٨ ٩٩٠	٤ ٩٧٧ ٣.٥ ٦٩١	٤ ٧٢٤ .٣٨ ٩٩٠	٤ ٩٧٧ ٣.٥ ٦٩١	أرصدة لدى البنوك
٣١ .٤١ ٤٧٢ ...	٣٤ ٣٥٥ ٥٨٣ ٢٨٩	٣١ ٣٤٥ ٣٢٠ ٤٦١	٣٥ .٩٩ .٣٢ ٩٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية:
لم يتم تحديدها	لم يتم تحديدها	٢٤٧ ١٦٩ ٤٣٢	٢٣٤ ١٠٠ .٥٠	أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع غير مدرجة بالبورصة
				محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠١.٩٤ .٩٠	١١٦ ٩٦٨ .٤٨	١٩٦ ١٩٦ ٢٤٧	١٢٠ ..٨ ١٦٠	أدوات دين
١٢ .٥٤ ٨٦٥	١٦ ٤٣٥ ٦١٣	١٠	١٥	وثائق صناديق استثمار
				التزامات مالية:
٩٤٢ ٣٧٥ ٩٧٥	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	٩٤٢ ٣٧٥ ٩٧٥	١١٠ ٢٦١ ١٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨ ٤٣٣ ٤٩٠ ...	٥٢ ٢٣١ ٢٣٥ ٧٩٨	٥٠ .٨٣ ٦٢٤ ٨٨٣	٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١	ودائع العملاء
٧٩ ٥٦٧ ٥٦٢	١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢	٧٩ ٥٦٧ ٥٦٢	١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢	قروض أخرى
٨١٢ ٦٨٦ ...	٨٤٤ ٤٦٦ ...	٨١٢ ٦٨٦ ...	٨٤٤ ٤٦٦ ...	القرض المساند

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 السنة المالية الحالية ٥٧٠ ١٤٤ ٣٢٠ ٤٠٠ 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 ١٤,٨١٪ في نهاية السنة المالية الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٥,٤١٪). 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 الأساس 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 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 والمحفوظ 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.

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

أرصدة لدى البنوك

القيمة الدفترية للإيداعات والودائع لليلة 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 محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول السابق سندات الخزينة المصرية المبوبة كاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى ٥٪ من عدد وثائق صناديق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على السعر المعلن ببورصة الأوراق المالية المصرية أما بالنسبة لوثائق صناديق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه جنرال فتحدد قيمتها العادلة طبقا لسعر الاسترداد المعلن من البنك في تاريخ القوائم المالية.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى:

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودايع 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.

(هـ) إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق

الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٪/ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣ ٦٦٥ ٥٨٥ ٩٨٠	٤ ٣٢ ١٤٤ ٥٧٠	أسهم رأس المال
٩٣٤ ٩٠٥ ٥٣٤	١ ١١٩ ٨٤٦ ٩٤٤	الاحتياطي العام
٢٥٢ ٤٨١ ٥٨٣	٣١٩ ٣٤٢ ٩٧٥	الاحتياطي القانوني
٧ ٢٠٨ ٩٧١	(٢٢ ٤٤٦ ٣٠٥)	احتياطات أخرى
٧ ٣٥٢ ٣٠٥	٧٢ ١٦٩	الأرباح المحتجزة *
٤ ٨٦٧ ٥٣٤ ٣٧٣	٥ ٤٤٨ ٩٦٠ ٣٥٣	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٧٨ ٢٩٥ ٢٠٠	٥٣٣ ٥٨٩ ٩٦٠	ما يعادل مخصص المخاطر العامة **
٤٨٧ ٦١١ ٦٠٠	٣٣٧ ٧٨٦ ٤٠٠	القرض المساند
٦٣ ٨٣٣ ٤٧١	--	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٠٢٩ ٧٤٠ ٢٧١	٨٧١ ٣٧٦ ٣٦٠	إجمالي رأس المال المساند
٥ ٨٩٧ ٢٧٤ ٦٤٤	٦ ٣٢٠ ٣٣٦ ٧١٣	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
٣٣ ٠٦٧ ٥٨٨ ٧٠٠	٣٧ ٠٣٠ ٩٦٠ ١٩١	الأصول داخل الميزانية
٥ ١٩٦ ٠٢٧ ٣١٧	٥ ٦٥٦ ٢٣٦ ٦١٢	الالتزامات العرضية
٣٨ ٢٦٣ ٦١٥ ٠١٧	٤٢ ٦٨٧ ١٩٦ ٨٠٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
١٥,٤١٪	١٤,٨١٪	معدل كفاية رأس المال (%)

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 التقديرات.

ويقوم البنك بمراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في

* بعد استبعاد الخسائر المرحلة إن وجدت
** بشرط ألا يزيد عن 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

بمقدار ٨٣٤ ٦٧١ ١ 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 وقيل 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 بدلا 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 السنة المالية الحالية لهذه النوعية من الاستثمارات بمبلغ ٣.٤.١١٢ جنيه لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الاعتراف بذلك النقص ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة

السنة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك السنة فقط ، أو في السنة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من السنة الحالية والفترات اللاحقة.

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

للبيع بيند حقوق الملكية.

ه- التحليل القطاعي

(ه-أ) التحليل القطاعي طبقا 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 وفقا للأنشطة المصرفية ما يلي:

■ الشركات: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات

الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

■ الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية 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 وفقا لدورة النشاط المعتاد للبنك وتتضمن أصول والتزامات كل قطاع الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

السنة الحالية	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي					
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٤ ٧٧٨ ٥٤٧ ٩٣٨	١ ٦٤٤ ٦٩٣ ٣٤٦	٢ ٣٨٣ ٧٤٨ ٤٤٥	(٤ ٣٥٧ ٠٠٨ ٠٢٩)	٤ ٤١٩ ٩٨١ ٧٠٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٣ ٧٨٩ ١٢٩ ٣٩٧)	(١ ٦٨٣ ١٤٣ ٤١١)	(١ ٥٩٣ ٨٩٥ ٧٨٣)	٤ ٧٧٥ ٢٧٣ ٨٦٧	(٢ ٢٩٠ ٨٩٤ ٧٢٤)
صافي الدخل من العائد	٩٨٩ ٤١٨ ٥٤١	(٦٥ ٤٥٠ ٠٦٥)	٧٨٩ ٨٥٢ ٦٦٢	٤١٨ ٢٦٥ ٨٣٨	٢ ١٢٩ ٠٨٦ ٩٧٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	٤٩٤ ٠٩١ ٩٣١	٢ ٥١٥ ٦٠١	٢٢٧ ٦٢٦ ٩١٢	٧ ٧١٥ ٣٩١	٧٣١ ٩٤٩ ٨٣٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٣ ٩٩٤ ٩٩٩)	--	(١٠ ٢٧٢ ٨٥٥)	--	(١٤ ٢٦٧ ٨٥٤)
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	١ ٤٧٩ ٥١٥ ٤٧٣	(٦٥ ٩٣٤ ٤٦٤)	١ ٠١٧ ٣٥٠ ٧١٩	٤٢٥ ٩٨١ ٢٢٩	٢ ٨٤٦ ٧٦٨ ٩٥٧
إيرادات من توزيعات أرباح	--	٢٠ ١٠٧ ١٧٤	--	--	٢٠ ١٠٧ ١٧٤
صافي دخل المتاجرة	--	--	--	١٤١ ٠٥٥ ٩٢٣	١٤١ ٠٥٥ ٩٢٣
أرباح الاستثمارات المالية	--	٤٠ ٠٤٧ ٥٢٣	--	(٤ ١٥٦ ٧٣٨)	٣٥ ٨٩٠ ٧٨٥
(عبء) الأضحوال المرتبط بالائتمان/رد العبء	(١٠٤ ٤٦٦ ٨٧٦)	--	(٣٣ ٢٥٨ ٥٨٨)	--	(١٣٧٧٢٥٤٦٤)
مصروفات إدارية	(٣٧٨ ٢٢٧ ١٩٥)	(١ ٢٨٢ ٠٠٧)	(٦٤٥ ٢١٦ ١٦١)	٣٨ ٤٦٧ ١٠٢	(٩٨٦ ٢٥٨ ٢٦١)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٦ ٣٥٥ ٧٠٣)	(٥٥٧ ٠٨٩)	(٤٦ ٠١٢ ٦٨٩)	(٥٦ ٢٤٥ ٨٩٦)	(١٣٩ ١٧١ ٣٧٧)
النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة	--	٢١ ٢٠٣ ٩٥٥	--	--	٢١ ٢٠٣ ٩٥٥
الربح قبل ضرائب الدخل	٩٦ ٤٦٥ ٦٩٩	١٣ ٥٨٥ ٠٩٢	٢٨٢ ٧١٩ ٢٨١	٥٤٥ ١٠١ ٦٢٠	١ ٨٠١ ٨٧١ ٦٩٢
مصروفات ضرائب الدخل	(١٦٦ ٤٤٦ ١٧٩)	(٢ ٣٥٤ ٢٦١)	(٤٨ ٩٩٤ ٥٠٧)	(٩٤ ٤٦٤ ٦٧٦)	(٣١٢ ٢٥٩ ٦٢٣)
صافي أرباح السنة الحالية	٧٩٤ ٠١٩ ٥٢٠	١١ ٢٣٠ ٨٣١	٢٣٣ ٧٢٤ ٧٧٤	٤٥٠ ٦٣٦ ٩٤٤	١ ٤٨٩ ٦٠٢ ٠٦٩
صافي أرباح السنة المقارنة	٩٠٤ ٤٥٧ ١١٩	(٣٨ ٦١٥ ٨٠١)	٢٧٨ ٨٢٥ ٦٩٣	١٩٣ ١٥٩ ٠٠٦	١ ٣٣٧ ٨٢٦ ٠١٧

السنة الحالية	شركات	أستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي					
أرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	٣ ٧٢٧ ١٥٧ ٣٣٨	٣ ٧٢٧ ١٥٧ ٣٣٨
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	٤ ٩٧٧ ٣.٥ ٦٩١	٤ ٩٧٧ ٣.٥ ٦٩١
أذون خزانة	--	٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩	--	--	٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٣. ١٥٧ ٣٤٢ ٦٦٢	--	٦ ١٥١ ٣.٦ ١٢١	--	٣٦٣.٨ ٦٤٨ ٧٨٣
مخصص خسائر الاضطلاع والعوائد المجنبة والخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المخصوصة	(٩٣٦ ٤٩٠ ٤١٨)	--	(٢٧٣ ١٢٥ ٣٦٦)	--	(١ ٢٠٩ ٦١٥ ٧٨٤)
مشتقات مالية	١. ٧٤٣ ٩١.	--	--	٢٥ ٤٦٠ ١٧.	٣٦٢.٤ .٨٠.
استثمارات مالية متاحة للبيع	--	٥ ٤٣١ ٩٤٩ ٨٧٤	--	--	٥ ٤٣١ ٩٤٩ ٨٧٤
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	١٣٥ .٨ ١٦.	--	--	١٣٥ .٨ ١٦.
استثمارات في شركات شقيقة	--	١.٩ .٤٥ ٦٨٩	--	--	١.٩ .٤٥ ٦٨٩
أصول غير مصنفة					
نقدية	--	--	--	--	١ ٢٩٧ .٤٥ ٢٦٦
أصول غير ملموسة	--	--	--	--	٩٣ ٢٤٦ ١٦٤
أصول أخرى	--	--	--	--	٧٦٢ ٨٢٧ ٣٩.
أصول ضريبية مؤجلة	--	--	--	--	١٩. ٣٤٤ ٣٤٥
أصول ثابتة	--	--	--	--	٧٩٣ ٣٦٥ ٦٣٨
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٢٩ ٢٣١ ٥٩٦ ١٥٤	١٥ ٥٧٥ ٢٨٧ ٩٩٢	٥ ٨٧٨ ١٨. ٧٥٥	٨ ٧٢٩ ٩٢٣ ١٩٩	٦٢ ٥٥٢ ٢١٦ ٩.٣
التزامات النشاط القطاعي					
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	١١. ٢٦١ ١٨٢	١١. ٢٦١ ١٨٢
ودائع العملاء	٣١ ٥٩٨ ٦٣٤ ٤٥٥	--	٢. ١١١ .٥٨ ٦٨٦	--	٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١
قروض أخرى	--	--	--	١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢	١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢
التزامات غير مصنفة					
التزامات أخرى	--	--	--	--	١ ٤٢٥ ٢٩٩ ٥٦١
مخصصات أخرى	--	--	--	--	٥٠. ١٤٧ ١٥١
التزامات ضريبة الدخل الجارية	--	--	--	--	٣٤٩ ٤٣٧ ٦٤٥
التزامات مزايا التقاعد	--	--	--	--	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨
إجمالي الالتزامات	٣١ ٥٩٨ ٦٣٤ ٤٥٥	--	٢. ١١١ .٥٨ ٦٨٦	٢٢٦ ٦١٩ ٧٦٤	٥٤ ٣٣. ٧٩٦ ١.٠
حقوق الملكية والقروض المساند	--	--	--	--	٨ ٢٢١ ٤٢. ٨.٣
في نهاية سنة المقارنة					
إجمالي الأصول	٢٦ ١٣٩ ٩٣٧ ١٢١	١٧ ٩٠٥ ٥٠٥ ٥٨٩	٥ ٢٩٥ ٥٤٩ ٦٨٠	٨ ٧١٦ ٥٤٣ ٣٣٣	٦. ٨٨٤ ٨٦. ٦٠٧
إجمالي الالتزامات	٣١ ٥٨١ ٥٦٣ ٩٠١	--	١٨ ٤٨٨ ٩٩٧ .٨٤	١٠. ٣٨ ١.١ .٣٤	٥٣ ٤٥. ٨.٠. ٧٥٢
حقوق الملكية والقروض المساند	--	--	--	--	٧ ٤٣٤ .٥٩ ٨٦٥

هـ/ب- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الإسكندرية والدلتا	الجيزة	القاهرة	
						الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤ ٤١٩ ٩٨١ ٧٠٠	(٢ ٧٥١ ٧٢٦ ٠٢٠)	٥٠١ ٨١٠ ٧٤٧	١٢٥٣ ٨٦٧ ٣٨٧	٢ ٣٢٨ ٥٥١ ٢٧٨	٣ ٠٨٧ ٤٧٨ ٣٠٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢ ٢٩٠ ٨٩٤ ٧٢٤)	٣ ١٣٨ ٧٤٠ ٨١٣	(٣٦٩ ٦٣١ ٦٧٣)	(٩٢٣ ٧٨٨ ١٢٥)	(١ ٧٣٤ ٠١٤ ٠١٦)	(٢ ٤٠٢ ٢٠١ ٧٢٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢ ١٢٩ ٠٨٦ ٩٧٦	٣ ٨٧ ٠١٤ ٧٩٣	١٣٢ ١٧٩ ٠٧٤	٣٣٠ ٠٧٩ ٢٦٢	٥٩٤ ٥٣٧ ٢٦٢	٦٨٥ ٢٧٦ ٥٨٥	صافي الدخل من العائد
٧٣١ ٩٤٩ ٨٣٥	٩٩ ٧١٥ ٤١٣	٥٤ ٣٢٠ ٤٤١	١٠٦ ٨٩١ ٥٦٨	٢٠٩ ٤٣٧ ٩٦٣	٢٦١ ٥٨٤ ٤٥٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤ ٢٦٧ ٨٥٤)	(٧٤٢ ٦٦٥)	(١ ٦٨٢ ٣٦٢)	(٢ ٨٤٦ ٤١٣)	(٤ ٣٤٤ ٢٥٢)	(٤ ٦٥٢ ١٦٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢ ٨٤٦ ٧٦٨ ٩٥٧	٤٨٥ ٩٨٧ ٥٤١	١٨٤ ٨١٧ ١٥٣	٤٣٤ ١٢٤ ٤١٧	٧٩٩ ٣٠٠ ٩٧٣	٩٤٢ ٢٠٨ ٨٧٣	صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٠١٠٧ ١٧٤	٢٠١٠٧ ١٧٤	--	--	--	--	إيرادات من توزيعات أرباح
١٤١ ٠٥٥ ٩٢٣	٥٨ ٣٠٧ ١٥٠	٦ ٩٧٨ ١٦٢	١٧ ٨٣٧ ٧٤٣	٢٤ ٢٩٩ ٩٣٣	٣٣ ٦٣٢ ٩٣٥	صافي دخل المتاجرة
٣٥ ٨٩٠ ٧٨٥	٣٥ ٨٩٠ ٧٨٥	--	--	--	--	أرباح الاستثمارات المالية
(١٣٧ ٧٢٥ ٤٦٤)	(٨ ١٢٩ ٧٩٩)	(١٨ ٤١٦ ٤٨٣)	(٣١ ١٥٩ ١١٨)	(٤٧ ٥٥٥ ٦٥٧)	(٣٢ ٤٦٤ ٤٠٧)	(عبء) الاضمحلال المرتبط بالائتمان
(٩٨٦ ٢٥٨ ٢٦١)	(١١١ ٩١٦ ٣٨٥)	(١٠٨ ٧٥٧ ٠٥٣)	(١٨٤ ٠٠٧ ٦٥٥)	(٢٨٠ ٨٣٦ ٠٩٢)	(٣٠٠ ٧٤١ ٠٧٦)	مصروفات إدارية
(١٣٩ ١٧١ ٣٧٧)	(٦٠ ١٢٩ ٤٢٠)	(٧ ٥٣٥ ٣٩٤)	(١٢ ٧٤٩ ٢٤٤)	(١٩ ٤٥٨ ١٤٦)	(٣٩ ٢٩٩ ١٧٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢١٢٠٣ ٩٥٥	٢١٢٠٣ ٩٥٥	--	--	--	--	النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
١ ٨٠١ ٨٧١ ٦٩٢	٤٤١ ٣٢١ ٠٠١	٥٧ ٠٨٦ ٣٨٥	٢٢٤ ٠٤٦ ١٤٣	٤٧٦ ٠٨١ ٠١١	٦٠٣ ٣٣٧ ١٥٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣١٢ ٢٥٩ ٢٢٣)	(١٢ ٤٢٥ ٦٣٢)	(٩ ٠٠٨ ٤١٥)	(٥٧ ٣٢٩ ٤٧٤)	(١١٤ ٧٨٩ ٤٨٣)	(١١٨ ٧٠٦ ٦١٩)	مصروفات ضرائب الدخل
١ ٤٨٩ ٦٠٢ ٤٦٩	٤٢٨ ٨٩٥ ٣٦٩	٤٨ ٠٧٧ ٩٧٠	١٦٦ ٧١٦ ٦٦٩	٣٦١ ٢٩١ ٥٢٨	٤٨٤ ٦٣٠ ٥٣٣	صافي أرباح السنة الحالية
١ ٣٣٧ ٨٢٦ ٠١٧	١٦٠ ٤٠٥ ٦٦٠	٥٤ ٢٠١ ٦٧٩	١٧٦ ٩٤٦ ٢٠٢	٤٥٩ ٥٣٣ ٣٦٠	٤٨٦ ٧٣٩ ١١٦	صافي أرباح السنة المقارنة

الاجمالي	المركز الرئيسي	الجنوب والبحر الاحمر	الإسكندرية والدلتا	الجيزة	القاهرة	
						الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
						أصول القطاعات الجغرافية
٥.٢٤٢.٢٠٦.٠٤	٤٥٣٩٦٥٣٩٧٥	٧٨٥٠٩٨٢٦	١٢.٧٩٣٢٩١	١٥٣٧٦٣٦٨٩	١٣١٤٨١٨٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩٧٧٣.٥٦٩١	٤٩٧٧٢.٥٦٩١	--	--	--	١.٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٩٨٩٩٢٨٤٢٦٩	٩٨٩٩٢٨٤٢٦٩	--	--	--	--	أذون خزائنة
٣٦٣.٨٦٤٨٧٨٣	--	٢٨٨٧٢٩٢٤٢٥	٥٥٨٤٢٤٣٨٨٣	٩٨٥٨٧١٣٦.٤	١٧٩٧٨٣٩٨٨٧١	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٢.٩٦٥٧٨٤)	--	(١٣٦٢٨١.٢١)	(١٣٤٢٤٦٢٨٧)	(٥٤٣٤٠٩٦٧)	(٥٦٨٦٣٩٥.٩)	مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنية والخصم غير المكتسب للأوراق التجارية المخصومة
٣٦٢.٤٠٨٠	٢٥٤٦.١٧٠	٩٨٦٢٧١٧	--	--	٨٨١١٩٣	مشتقات مالية
٥٤٣١٩٤٩٨٧٤	٥٤٣١٩٤٩٨٧٤	--	--	--	--	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٣٥٠٠٨١٦٠	١٣٥٠٠٨١٦٠	--	--	--	--	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١.٩٤٥٦٩٠	١.٩٤٥٦٨٩	--	--	--	--	استثمارات في شركات شقيقة
٧٦٢٨٢٧٣٨٩	٥٨٦٧٠٩٩٦٢	٢٤٣٣٤٣٤٥	٣٤.٤٨٨٣٥	٤١٩٣٨٨٦٥	٧٥٧٩٥٣٨٣	أصول أخرى
٧٩٣٣٦٥٧٣٨	١٩١٤٥٢٦٦٥	٨٤٨٣٢٤٨٥	١٣٢.٤٩٣٩٠	٢٢٦٨٤٣٥٢٣	١٥٨١٨٧٥٧٥	أصول ثابتة
						أصول غير مصنفة
٩٣٦٤٦١٦٤	--	--	--	--	--	أصول غير ملموسة
١٩.٣٤٤٣٤٥	--	--	--	--	--	أصول ضريبية مؤجلة
٦٢٥٥٢٢١٦٩.٣	٢٥٨٩٥٧٧.٤٥٥	٢٩٤٨٥٥.٧٧٧	٥٧٣٦٨٨٩١١٢	٩٧٣٧٨٥٧٧١٤	١٧٩٤٩١٥٨٣٣٦	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
						التزامات القطاعات الجغرافية
١١.٢٦١١٨٢	٤٩٥٦٢٦٩٢	--	١.٦٤٥٦.٨	١٨٩.٨٢٦٩	٣١١٤٤٦١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١٧.٩٦٩٣١٤١	٨٦.٥١٦٦٤	٢٩.٥٠٦٣٨٤.٠	٩٢٩٤٣٢٦٦.٤	١٧٨٩٧١٥٢٢٥٥	٢١٥٢٧.٩٨٧٧٨	ودائع العملاء
١١٦٣٥٨٥٨٢	١.٩٤٨٤٣١١	--	١٩١.٢٢٤	٢٩٤٤٨٩٠	٢.١٩١٥٧	قروض أخرى
١٤٢٥٢٩٩٥٦١	٣.١١٤٩٩٨٧	٦٥٦٤١١٦٩	١٩٥٨٢٧١٩٤	٤٦٥٣٧٣٩.٩	٣٩٧٣.٧٣.٢	التزامات أخرى
						التزامات غير مصنفة
٥٠٠١٤٧١٥١	--	--	--	--	--	مخصصات أخرى
٣٤٩٤٣٧٦٤٥	--	--	--	--	--	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٩٥٩٨٨٣٨	--	--	--	--	--	التزامات مزايا التقاعد
٥٤٣٣.٧٩٦١.٠	٥٤٦٢٤٨٦٥٤	٢٩٧.٧.٥.٠.٩	٩٥.٢٧.٩٦٣.٠	١٨٣٨٤٣٧٩٣٢٣	٢١٩٥٧٥٦٩٨٥.٠	اجمالي الالتزامات

٨ ٢٢١ ٤٢٠ ٨٠٣	--	--	--	--	--	حقوق الملكية والقرض المساند
						في نهاية سنة المقارنة
٦٠ ٨٨٤ ٨٦٠ ٦٠٧	٢٨ ٠٤٠ ٩١٧ ٩١٠	٢ ٣٤٦ ٣٩٠ ٢٦٤	٥ ٣٣١ ٣٦٨ ٥٢٣	٨ ٥٣٨ ٩٨٦ ٨٦٤	١٦ ٣٤٠ ٠٩٢ ٣٨٧	إجمالي الأصول
٥٣ ٤٥٠ ٨٠٠ ٧٥٢	١ ٢٧٦ ٢٦٩ ٦٩٣	٣ ٣٣٩ ٨٠٠ ٨٥٩	٩ ١٣٥ ١٩٠ ١٩٨	١٨ ٠٤٥ ٧٦٨ ٣٧٢	٢٠ ٨٢٣ ٥٠٢ ٦٠٩	إجمالي الالتزامات
٧ ٤٣٤ ٠٥٩ ٨٦٥	--	--	--	--	--	حقوق الملكية والقرض المساند

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٢ ٢٨٠ ٢٩٤ ٣٧٢	٢ ٧١١ ٣٩٣ ٨٢٧	
٢ ٢٨٠ ٢٩٤ ٣٧٢	٢ ٧١١ ٣٩٣ ٨٢٧	
١ ٤٧٢ ١٩٩ ٠٦٠	١ ٦١٤ ٦٤٣ ٦٩٨	أذون وسندات خزانية
٨٢ ٥١٢ ٣٣٨	٦١ ٤٠١ ٥٢٣	ودائع وحسابات جارية
٣١ ٢٨٢ ١٠٠	٣٢ ٥٤٢ ٦٥٢	صافي عوائد أدوات التغطية (عقود سعر فائدة)
٣ ٨٦٦ ٢٨٨ ٣٧٠	٤ ٤١٩ ٩٨١ ٧٠٠	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
(٤ ٩٢٧ ٢٤١)	(١١ ١٠٠ ٩٩٦)	- للبنوك
(١ ٩٥٠ ٤٨٨ ٨٣٢)	(٢ ٢٦٥ ٥٣٨ ٣٢٥)	- للعملاء
(١ ٩٥٥ ٤١٦ ٠٧٣)	(٢ ٢٧٦ ٦٣٩ ٣٢١)	قروض أخرى
(١٤ ٧٣٣ ٣٢١)	(١٤ ٢٥٥ ٤٠٣)	الاجمالي
(١ ٩٧٠ ١٤٩ ٣٩٤)	(٢ ٢٩٠ ٨٩٤ ٧٢٤)	
١ ٨٩٦ ١٣٨ ٩٧٦	٢ ١٢٩ ٠٨٦ ٩٧٦	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤٦٦ ٣٦٦ ٦٢٣	٤٥٨ ١٩٥ ٩٠٢	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٦ ٩٣٦ ٨٨٤	١٠ ٠١٣ ٢٦٧	عمولات وأتعاب الاستثمارات
٣٣ ٧٧١ ٢٠٨	٢٧ ٥٤٩ ٣٧٣	أتعاب أخرى
٢٤٠ ٤٥٢ ٩٦٨	٢٣٦ ١٩١ ٦٠٣	الإجمالي
<u>٦٩٧ ٥٢٧ ٦٨٣</u>	<u>٧٣١ ٩٤٩ ٨٣٥</u>	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
		عمولات سمسة
(١ ٤٨٤ ٦١٣)	(١ ٩٢٥ ٢٩٩)	أتعاب أخرى
(١٠ ٧٧٣ ٧٥٨)	(١٢ ٣٤٢ ٥٥٥)	الإجمالي
<u>(١٢ ٢٥٨ ٣٧١)</u>	<u>(١٤ ٢٦٧ ٨٥٤)</u>	
<u>٦٨٥ ٢٦٩ ٣١٢</u>	<u>٧١٧ ٦٨١ ٩٨١</u>	الصافي

٨- إيرادات من توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠ ٠١٣ ٩٧٣	٢٠ ١٠٧ ١٧٤	الإجمالي
<u>٢٠ ٠١٣ ٩٧٣</u>	<u>٢٠ ١٠٧ ١٧٤</u>	

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي :
		- أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
١٣ ٣٦٧ ٦٤٤	١٢١ ٨٢٧ ٩٧٦	- فروق تقييم عقود صرف آجلة
(٢٣ ٤٦٨ ٤٦٧)	١٢ ٢٢١ ٦٠	- أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٨ ٨٢٤ ٦٥٥	٧ ٠٠٦ ٣٢٧	الإجمالي
<u>١٣٥ ٧٢٣ ٨٣٢</u>	<u>١٤١ ٠٥٥ ٩٢٣</u>	

١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
٣٧٥ ٦١٨ ٣٠١	٤٤١ ٩٩١ ٨٠٩	أجور ومرتبوات
١٤ ٩٥٦ ٨٥١	١٨ ٠٨٨ ٧٥٣	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
٢٦ ٨٦٢ ١٥٧	٣٤ ٦٢١ ٧٩٠	نظم الاشتراكات المحددة
٢٠ ٧٩٧ ٧٣٨	٣٢ ٧٧٨ ١٦٨	مزايا تقاعد أخرى (نظم مزايا محددة)
<u>٤٣٨ ٢٣٥ ٠٤٧</u>	<u>٥٢٧ ٤٨٠ ٥٢٠</u>	
١٠٨ ٠٤٤ ١٠٢	١١١ ٨٥٠ ٨٥١	إهلاك واستهلاك
٣٢١ ٣١٢ ٠٤٦	٣٤٦ ٩٢٦ ٨٩٠	مصروفات إدارية أخرى
<u>٨٦٧ ٥٩١ ١٩٥</u>	<u>٩٨٦ ٢٥٨ ٢٦١</u>	الاجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥ ٥٩٤ ٠٩٠	٤٣ ٧٨٨ ٧٣٢	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩٨ ١٧٣	٨٦٨ ...	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٢ ٧٦٢ ٠١٢)	(١٨ ٥٨٤ ٠١٠)	تكلفة برامج
(٤٠ ٤٩٦ ٥٦٣)	(٤٥ ٣٢٢ ٥٠٢)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
٣٨٨ ...	٢ ٧٧٤ ٩٦٣	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٤١٠ ...)	---	فروق تقييم أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(٧٥ ٣١١ ١٦٧)	(١٢٧ ٦٢١ ١٢٤)	(المخصصات الأخرى) (بالصافي بعد خصم المرتد
١ ٥٩٩ ٠٩٤	٤ ٩٢٤ ٥٦٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
<u>(٦٠ ٨٠٠ ٤٣٤)</u>	<u>(١٣٩ ١٧١ ٣٧٧)</u>	الاجمالي

١٢- عبء اضمحلال الائتمان /المرتد من ذلك العبء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧١ ٣٠٥ ٩٦٥	(١٣٧ ٧٢٥ ٤٦٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
<u>٧١ ٣٠٥ ٩٦٥</u>	<u>(١٣٧ ٧٢٥ ٤٦٤)</u>	الاجمالي

٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضرائب الجارية
(٣٥١ ٧٤٣ ٨٩٧)	(٣٤٨ ٨١٥ ٥٩٧)	الضرائب المؤجلة
٩٨ ٧٠٩ ٦٢٨	٣٦ ٥٥٥ ٩٧٤	الأجمالي
<u>(٢٥٣ ٠٣٤ ٢٦٩)</u>	<u>(٣١٢ ٢٥٩ ٦٢٣)</u>	

يتضمن إيضاح ٣ معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

١ ٥٩٠ ٨٦٠ ٢٨٦	١ ٨٠١ ٨٧١ ٦٩٢	الربح قبل الضرائب
٣١٨ ١٧٢ ٠٥٧	٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠٪
—	٤٤٧ ٩٦٧ ٩٢٣	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٥٪
		الأثر الضريبي لكل من:
(٤٥ ١٦١ ٧٩٢)	(٤٥ ٦٥١ ٠٧٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤ ٦٤١ ٥٥٥	٦ ٧٧٣ ٦٧٠	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٤٧ ١٦٢ ٣٥١	(٣٣ ٦٦٧ ٧٦٥)	الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يسبق الاعتراف بها
—	١ ٣٨٦ ٦٩٦	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
—	(٧٠ ٦٥٨ ٣٢٩)	فرق معدل الضرائب المطبق على أذون وسندات الخزنة المصرية
(٣ ١٩٣ ٦٦١)	٤٠ ٦٦٤ ٤٧٨	المخصصات و العوائد المجنبه
٣ ١٢٣ ٣٨٧	—	الفروق الناتجة عن تغيير السياسات المحاسبية
		تأثير أختلاف سياسات محاسبية
		مصروف ضريبة الدخل الفعال
<u>٣٥١ ٧٤٣ ٨٩٧</u>	<u>٣٤٨ ٨١٥ ٥٩٧</u>	

الموقف الضريبي

أولا : البنك الأهلي سوسيتيه جنرال :

ضريبة أرباح شركات الأموال :

تم الفحص والربط و سداد الضريبة من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠٠٦/١٢/٣١.

الأعوام ٢٠٠٧- ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

عام ٢٠١٠ تم إعداد الإقرار الضريبي و تقديمه فى المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط و سداد الضريبة حتى عام ٢٠٠٢ .

السنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والربط والإعتراض علي المطالبة وفي إنتظار إنعقاد اللجنة الداخلية.

السنوات ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٦ تحت 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 ٢٠٠٦/٧/٣١، وجاري إستلام نماذج ربط الضريبة.

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ تحت الفحص مع مصلحة الضرائب.

ثانيا : بنك مصر الدولي سابقا :-**ضريبة أرباح شركات الأموال :**

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

ضريبة كسب العمل :

تم الفحص و الربط و سداد 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 ٢٠٠٦/٧/٣١، وجاري إستلام

نماذج ربط الضريبة.

١٤- نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح السنة
١ ٣٣٧ ٨٢٦ .١٧	١ ٤٨٩ ٦١٢ .٦٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)
(١٧٠٠ ...)	(١ ٨٠٠ ...)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة)
(١١٩ ٢١٤ ٦٤٥)	(١٣٥ ٨٤٦ ٨٨٧)	المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
١ ٢١٦ ٩١١ ٣٧٢	١ ٣٥١ ٩٦٥ ١٨٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤.٣ ٢١٤ ٤٥٧	٤.٣ ٢١٤ ٤٥٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة
٣.٢	٣.٣٥	

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
١ ١٦١ ٨٤٤ ٢٥٩	١ ٢٩٧ .٤٥ ٢٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣ ٩٩٢ ٥.٤ ٣٤٣	٣ ٧٢٧ ١٥٧ ٣٣٨	الاجمالي
٥ ١٥٤ ٣٤٨ ٦.٢	٥ .٢٤ ٢.٢ ٦.٤	
٥ ١٥٤ ٣٤٨ ٦.٢	٥ .٢٤ ٢.٢ ٦.٤	أرصدة بدون عائد
٥ ١٥٤ ٣٤٨ ٦.٢	٥ .٢٤ ٢.٢ ٦.٤	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٤.٥ ٥٦٣ ٧٠.	٤.٩ ٩٣٣ .٩.	

٢٩. ٤٧٥ ٣١٨	٦.١ ٣٧٢ ٥٦٧	ودائع
<u>٩٩. ٣٨ ٧٢٤</u>	<u>٩١ ٦٩٧ ٣.٥</u>	الاجمالي
١١١ ٢.٨ ٣٠٠	٢١٧ ١٤٧ ١.١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢.٩ ٣٤. ٤٢	٣٧٩ ٣٥٨ ١٣٤	بنوك محلية
٣ ٧٧٩ ٦٨	٩٥ ٨٠٠ ٢٤١	بنوك خارجية
<u>٩٩. ٣٨ ٧٢٤</u>	<u>٩١ ٦٩٧ ٣.٥</u>	الاجمالي
١٤٥ ٣٩٦ ٧٧٧	١٤١ ٩٣٩ ٧٧٦	أرصدة بدون عائد
٣٢٣ ٣٥٢ ٢٦٤	٣١٤ ٩٣. ٢٦٨	أرصدة ذات عائد متغير
٩٩. ٩٨٩ ٣١٣	٦.١ ٢٧٢ ٥٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٩. ٣٨ ٧٢٤</u>	<u>٩١ ٦٩٧ ٣.٥</u>	الاجمالي
٩٩. ٣٨ ٧٢٤	٦٩١ ٣.٥ ٩٧٧	أرصدة متداولة
<u>٩٩. ٣٨ ٧٢٤</u>	<u>٩١ ٦٩٧ ٣.٥</u>	الاجمالي

١٧- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
... ٧٨٦ ٦٢٥	... ٢٠٩٨ ٢٧٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
... ٢٧٥ ٩٣٩ ٥	... ٣٠٥٥ ٨٧٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
... ٩٤٧ ٦٢٥ ٥	... ٧٨٠ ٧٨٠ ٢٠٩ ٥	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
<u>... ٥٢٥ ٧٧٣ ١٢</u>	<u>... ٧٨٠ ٩٣٠ ٣٦٣ ١٠</u>	
(٢٩٧ ٨٣٢ ٣٢٤)	(٤٦٤ ٦٤٦ ٤١١)	
<u>٧.٣ ٦٩٢ ٣٤٨ ١٢</u>	<u>٩ ٨٩٩ ٢٨٤ ٢٦٩</u>	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
		الصافي

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢٩ ٨١٦ ٧١٦	٣٥٥ ٩٤٧ ٧١٣	أفراد
٩٢٩ ١٤٨ ١٦٩	٢٠٧ ٨٧٢ ٢٠٧	حسابات جارية مدينة
٤.٤ ٤٦٠ ٥٠١	٨٩٥ ٠٠٠ ٩٩	بطاقات ائتمان
٢٠٠ ٥٦٠ ١٠٣	٢٥١ ٤٧٩ ١٣٠	قروض شخصية
<u>٨٨٨ ٤٨١ ٥٣٥</u>	<u>١٢١ ٣٠٦ ١٥١ ٦</u>	قروض عقارية
		الاجمالي (١)

مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة	١٥ ٨٨٧ .٤٨ ٥٣٣	١٤ ٨٢٣ ٣٩٤ ٧١٦
قروض مباشرة	٨ ٧١١ ١٧٩ ١٥٥	٧ ٢٣٧ ٣١٩ ٦٧٥
قروض مشتركة	٤ ٥٧٠ ٥٩٨ ٨٠٤	٤ ٢٣١ ٤٨٦ ٤٦٤
قروض أخرى	٩٨٨ ٥١٦ ١٧٠	٦٧١ ٨٤٥ ٧٥٠
الاجمالي (٢)	٣. ١٥٧ ٣٤٢ ٦٦٢	٢٦ ٩٦٤ .٤٦ ٦٠٥
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٣٦ ٣.٨ ٦٤٨ ٧٨٣	٣٢ ٤٩٩ ٥٢٨ ٤٩٣
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ١١٧ ٤٤٣ ٤٧٦)	(١ ٠٤١ ٥٧٤ ٨٢٨)
يخصم : العوائد المجنبة	(٧٥ ٦٩٨ ٣٩٠)	(٩٤ ٤٨٥ ٢٣٩)
يخصم : خصم غير مكتسب	(١٦ ٤٧٣ ٩١٨)	(١٨ ١٤٧ ٩٦٥)
الصافي ويوزع كالتالي :	٣٥ .٩٩ .٣٢ ٩٩٩	٣١ ٣٤٥ ٣٢. ٤٦١
أرصدة متداولة	١٩ ٣٤٠ ٦٧٧ ٦٨٤	١٦ ٨٩٣ ٨٧٠ ٩٣٤
أرصدة غير متداولة	١٥ ٧٥٨ ٣٥٥ ٣١٥	١٤ ٤٥١ ٤٤٩ ٥٢٧
الاجمالي	٣٥ .٩٩ .٣٢ ٩٩٩	٣١ ٣٤٥ ٣٢. ٤٦١

(١٨-أ) مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١١	مجموعات متشابهة	الاجمالي	الرصيد في أول السنة المالية
أفراد	٥٩ ٧١٠ ١٢٧	٢٠٦ ٧٣٩ ٢٣٩	عقب الاضمحلال خلال السنة
محدد	--	٥٩ ٠٠٥ ٨١١	رد الاضمحلال خلال السنة
١٨٠ .٢٦ ٤٨٩	(٢٥ ٧٤٧ ٢٢٣)	(٢٥ ٧٤٧ ٢٢٣)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٥٩ ٠٠٥ ٨١١	--	(٦٥ ٤٣٠)	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٣٨ ٩٦٦ ٨٧٠	٣٣ ٩٦٢ ٩٠٤	٢٧٢ ٩٢٩ ٧٧٤	
مؤسسات	١٢٤ ٤٧٠ ٥٨١	٨٠١ ٨٣٨ ٢١٢	الرصيد في أول السنة المالية
محدد	٨١ ٩٥٠ ٣١٨	١٠٤ ٤٦٦ ٨٧٦	عقب الاضمحلال خلال السنة
٦٧٧ ٣٦٧ ٢٣١	--	(٦٥ ٩٩٤ ٧١٥)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٢٢ ٥١٦ ٥٥٨	٤٥٤ ٦٣٧	٤٥٤ ٦٣٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٦٥ ٩٩٤ ٧١٥)	٣ ٣٣٩ ١٢٦	٣ ٧٤٨ ٦٩٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٠٦ ٥٦٦	٢١٠ ٢١٤ ٦٦٢	٨٤٤ ٥١٣ ٧٠٢	الرصيد في آخر السنة المالية
٦٣٤ ٢٩٩ .٤٠	٢٤٤ ١٧٧ ٥٦٦	١ ١١٧ ٤٤٣ ٤٧٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
أفراد			
الاجمالي	مجموعات متشابهة	محدد	
١٩٨ ٣٦٦ ٥١٠	٣٧ ٤٩٨ ٧٧٧	١٦١ ١٦٤ ٧٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
٤١.٧٣.٥٥	٢٢ ٢١١ ٣٥٠	١٨ ٨٦١ ٧٠٥	عبء الاضمحلال خلال السنة
٢٣٩ ٧٣٩ ١٦٥	٥٩ ٧١٠ ١٢٧	١٨٠.٢٦ ٤٨٩	الرصيد في آخر السنة المالية
مؤسسات			
الاجمالي	مجموعات متشابهة	محدد	
١.٢٦ ٧٤٠.٧٩	١٤٧ ٧٩٧ ٦٥٨	٨٧٨ ٩٤٢ ٤٢١	الرصيد في أول السنة المالية
(١١٢ ٣٧٩.٠٢)	(٣٦ ٣٣٩ ٣٤٥)	(٧٥ ٨٣٩ ٦٧٥)	رد الاضمحلال خلال السنة
(١٢٦ ٣٥١ ٨٦٥)	---	(١٢٦ ٣٥١ ٨٦٥)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٨ ٢٦٦ ٨٢٨	٨ ٢٦٦ ٨٢٨	---	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٥ ٥٦٢ ١٩٠	٤ ٩٤٥ ٤٤٠	٦٠٦ ٧٥٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٠١ ٨٣٨ ٢١٢	١٢٤ ٤٧٠ ٥٨١	٦٧٧ ٣٦٧ ١٣١	الرصيد في آخر السنة المالية
١.٤١ ٥٧٤ ٨٢٨	١٨٤ ١٨٠ ٧٠٨	٨٥٧ ٣٩٤ ١٢٠	الاجمالي

١٩- المشتقات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١			
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى/ الاقتراضي	(أ) مشتقات بغرض المتاجرة
جنيه مصري	جنيه مصري		- عقود الصرف الآجلة
---	٩ ١٢٨.٠٢١	٢٥٧ ٨٦٥ ١٤٦	- عقود مبادلة أسعار العائد
---	١٣ ٦٥٢.٥٨	١ ٩٥٤ ٧٠٤ ٦٥٣	اجمالي
---	٢٢ ٧٨٠.٧٩		(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

٢٠- استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
جنيه مصري	جنيه مصري	مدرجة في السوق
٣ ٥٢٩ ٨١٧ ٦٨٩	٢ ٧٥٣ ٤٠٤ ٩٣٧	غير مدرجة في السوق
١ ٢٩١ ٥٣٠ ٢٢٤	٢ ٢٧٨ ٧٤٩ ١٧٥	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٧٧ ٧١٣ ٠٩٠	٤٧ ٢١٨ ٠٨٠	مدرجة في السوق
١٦٩ ٦٨٨ ٧٧٠	١١٨ ٤٧٧ ٦٣٢	غير مدرجة في السوق
٢٤٧ ١٦٩ ٤٣٢	٢٣٤ ١٠٠ ٠٥٠	(ج) أدوات حقوق ملكية بالتكلفة :
٥ ٣١٥ ٩١٩ ٢٠٥	٥ ٤٣١ ٩٤٩ ٨٧٤	غير مدرجة في السوق
		اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

١٩٦ ١٩٦ ٢٤٧	١٢٠ ٠٠٨ ١٦٠	(أ) أدوات دين
--	--	مدرجة في السوق
--	--	غير مدرجة في السوق
١٠	١٥	(ب) وثائق صناديق استثمار
٢٠٦ ١٩٦ ٢٤٧	١٣٥ ٠٠٨ ١٦٠	مدرجة في السوق
٥ ٥٢٢ ١١٥ ٤٥٢	٥ ٥٦٦ ٩٥٨ ٣٣٤	غير مدرجة في السوق
٨٨٦ ٠٢٨ ٤٠٧	١ ٠٥٢ ٩٧٦ ٩٤١	اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤ ٦٣٦ ٠٨٧ ٠٤٥	٤ ٥١٣ ٩٨١ ٠٩٣	اجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٥ ٥٢٢ ١١٥ ٤٥٢	٥ ٥٦٦ ٩٥٨ ٣٣٤	أرصدة متداولة
٥ ٠١٧ ٥٤٤ ١٦٠	٥ ١٥٢ ١٦٢ ٢٧٢	أرصدة غير متداولة
--	--	أدوات دين ذات عائد ثابت
٥ ٠١٧ ٥٤٤ ١٦٠	٥ ١٥٢ ١٦٢ ٢٧٢	أدوات دين ذات عائد متغير
		اجمالي أدوات دين

- وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠٦ ١٩٦ ٢٤٧	٥ ٣١٥ ٩١٩ ٢٠٥
٥	٢ ٦٤٨ ٨٧٥ ٩٤٣

الرصيد في أول السنة المالية الحالية
اضافات

(٤٢٤ .٨٧)	(٢٤ .٢٥ ٣٢١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧٥ ٧٦٤ ...)	(٢ ٣٨٢ ١٦. ٤١٥)	استبعادات (بيع / استرداد)
---	٥ ٣٣٢ ٩٥٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
---	(١٣. ١٦ ٥.٧)	فروق التغير في القيمة العادلة
---	(١ ٩٧٥ ٩٨٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٣٥ ..٨ ١٦.</u>	<u>٥ ٤٣١ ٩٤٩ ٨٧٤</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :
٢٠١ ٦٦٦ ٨٩٧	٥ ٤٦ ٣٩ ٢٢٣	الرصيد في أول سنة المقارنة
٥	١ ٧.٢ .٢٨ ٦٨٣	إضافات
(٤٧. ٦٥٠)	(١٢ ١٣. ٨٣٦)	أستهلاك علاوة / خصم الاصدار
---	(٢ ... ٢٦. ٣٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
---	١١٩ ٩٧٨ ٣٧٧	تحويلات
---	٧٥ ٤٦ ٣٥٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
---	٢٤ ٥٨٧ ٤٣٩	فروق التغير في القيمة العادلة
---	---	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٠٦ ١٩٦ ٢٤٧</u>	<u>٥ ٣١٥ ٩١٩ ٢٠٥</u>	الرصيد في آخر سنة المقارنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	<u>أرباح استثمارات مالية</u>
---	٩ ٢٠٩ ١٥٩	أرباح أستبعاد أصول مالية من السجلات
٦٥ ٩٨٧ .٦٩	٢٨ ٦٥٧ ٦.٩	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
---	(١ ٩٧٥ ٩٨٣)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
<u>٦٥ ٩٨٧ .٦٩</u>	<u>٣٥ ٨٩٠ ٧٨٥</u>	

تتمثل وثائق صناديق الأستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في نسبة الخمسة في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه 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 سوسيتيه جنرال الثاني ذو العائد الدوري (توازن) بالإضافة إلى نسبة عشرون في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي سوسيتيه 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 الاسمية لحصة البنك في كل صندوق خمسة ملايين جنيه.

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

يوضح الجدول التالي نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)
شركة سوجيليس ايجيبنت(شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١ ٧٨١ ٧٨٣ ١.٦	١ ٥٩١ ٩٦٢ ١٧٢
شركة NSGB لتأمينات الحياة (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٤٧٤ ٣٤٤ ١.٤	٣٦٠ ٩٩٩ ٨٧٩
شركة ALD Automotive (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٩٠ ٢٨٤ ...	٧٣ ٥٣٥ ...
شركة سنوحى لمواد البناء- مساهمة مصرية (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٤ ١١٠ ٩٤٧	٢ ٤٧١ ١٢٧
الإجمالي		٢ ٣٦٠ ٥٢٢ ١٥٧	٢ ٢٨ ٩٦٨ ١٧٨

بلغت نسبة مساهمة البنك بشركة أيه أل دي اوتوموتيف ١٢,٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مقابل ١٢,٥٪ في سنة المقارنة وعلى الرغم من ان البنك يمتلك أقل من ٢٠٪ من حقوق الملكية والتصويت بالشركة إلا ان 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 و شركة أيه أل 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 المنعقدة بتاريخ ٣٠/٦/٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	البلد التي يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	أصول الشركة	التزامات الشركة (بخلاف حقوق الملكية)
شركة سوجيليس ايجيبنت(شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٢ ٤٩٢ ٢٣٤ ٠.٦	٢ ٣٣٧ ١٢١ ٤٥٢
شركة NSGB لتأمينات الحياة (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	٣٥٢ ٢١٧ ٠.٦٤	٢٦٣ ٥٠٤ ٠.٤٩
شركة ALD Automotive (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٠٨ ٨٣٢ ...	٨٩ ١٧٧ ...
شركة سنوحى لمواد البناء- مساهمة مصرية (شقيقة)	جمهورية مصر العربية	١٥ ٥٦٧ ٩.٩	٢ ٦٣٥ ١١٩
شركة سرفي نيل (شقيقة)	جمهورية مصر العربية		
الإجمالي		٢ ٩٦٨ ٨٥٠ ٩٩٩	٢ ٦٩٢ ٤٣٧ ٦٢٠

لم يتضمن الجدول السابق البيانات الخاصة بمساهمة البنك في شركة سرفي نيل وباللغة ٥٠٠ ألف جنيه وذلك حيث أنه لم يكن هناك نشاط للشركة

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	(أرباح / خسائر الشركة)	إيرادات الشركة
%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٪	٧٥ ٩٢٨ ٣٧٤	٢٩ ١٩١ ٢٥١	٥٩٥ ١٠٧ ٧٨٢
٢٥٪	٢٨ ٣٣٦ ٠٥٦	١٢ ٢٥٨ ٧٣٤	١٩ ٠١٢ ٥٤٨
١٢,٥٪	٢ ٠٩٣ ٦٢٥	(٢ ٩٠٦ ...)	٣٦ ٧٩٣ ...
٢٣,٩٪	٢ ٦٨٧ ٦٣٤	(١٣٤ ٥١٥)	٩ ١٦٧ ٨٣٠
	<u>١٠٩ ٠٤٥ ٦٨٩</u>	<u>٣٨ ٤٠٩ ٤٧٠</u>	<u>٦٦٠ ٠٨١ ١٦٠</u>

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة
%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٪	٦٢ ٠٤٥ ٠٢٩	١٦ ٥٠٩ ٠٤٠	٥٤٠ ٨٢٧ ٧٤٤
٢٥٪	٢٢ ١٧٨ ٢٥٤	١٣ ٣٤٥ ٣٤١	٢٣ ٩٦١ ٦٦٠
١٢,٥٪	٢ ٤٥٦ ٨٧٥	(٢ ١٦٨ ...)	٤٣ ٨٥٥ ...
٢٣,٩٪	٢ ٩٨٦ ١٨٢	٧٧٤ ٧٣٠	١١ ٦٧٣ ٦٥٦
٢٥٪	٥٠٠ ...		
	<u>٩٠ ١٦٦ ٣٤٠</u>	<u>٢٨ ٤٦١ ١١١</u>	<u>٦٢٠ ٣١٨ ٦٠٠</u>

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	برامج الحاسب الآلي
١١٩ ٩٧٢ ٣١٨	١٠٥ ٣٣٤ ٢٠١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٨ ٠٨١ ٩٢٤	١١ ٠٠٥ ٠٥٥	الإضافات
(٢٢ ٧٢٠ ٠٤١)	(٢٢ ٦٩٣ ٠٩٢)	استهلاك السنة
<u>١٠٥ ٣٣٤ ٢٠١</u>	<u>٩٣ ٦٤٦ ١٦٤</u>	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٢٨٤ ٢٧٠ ٩٥٥	٣١٨ ٣٢٤ ٩٩٩	المصروفات المقدمة
٢٤ ٦١١ ١٧٨	٢٤ ١٣٦ ٢٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠٢ ٩٥٥ ٣٣٤	١٤٥ ٠٥٨ ٧٩٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٢ ٩٢٤ ٠٩٧	٣٨ ٧١١ ٩٠٢	التأمينات والعهد
٢ ٨٩٠ ٨٤٩	٣ ١٦١ ٣٦	مدفوعات مقدما لمصلحة الضرائب
١٦٨ ٣٥٣ ٩٦٥	٢٠٤ ٤٣٥ ٧٢٦	أخرى
٥٢ ٢٩٢ ١١٥	٢٨ ٩٩٨ ٦٨٦	الإجمالي
<u>٦٧٨ ٢٩٨ ٤٩٣</u>	<u>٧٦٢ ٨٢٧ ٣٩٠</u>	

٢٤- أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى جنيه مصري	آلات ومعدات جنيه مصري	تحسينات على أصول مستأجرة جنيه مصري	أراضي ومباني جنيه مصري	في ٢٠١٠/١/١ التكلفة
١٠٧٤ ٤٧٠ ٦٧٤	٦٥ ٧٩١ ٧٢٥	٢٥٣ ٦٤٢ ١٠٤	٧٩ ٧١٦ ١٣٩	٦٧٥ ٣٢٠ ٧٠٦	مجمع الاهلاك
(٣٨٨ ٧٦٩ ٣٢٧)	(٣٧ ٦٧٤ ٢٠٠)	(١٦٤ ٣٢١ ١٣٩)	(٢٥ ٤٣٧ ٦٩٢)	(١٦١ ٣٣٦ ٢٩٦)	صافي القيمة الدفترية
<u>٦٨٥ ٧٠١ ٣٤٧</u>	<u>٢٨ ١١٧ ٥٢٥</u>	<u>٨٩ ٣٢٠ ٩٦٥</u>	<u>٥٤ ٢٧٨ ٤٤٧</u>	<u>٥١٣ ٩٨٤ ٤١٠</u>	في ٢٠١٠/١٢/٣١
٦٨٥ ٧٠١ ٣٤٧	٢٨ ١١٧ ٥٢٥	٨٩ ٣٢٠ ٩٦٥	٥٤ ٢٧٨ ٤٤٧	٥١٣ ٩٨٤ ٤١٠	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٠٠ ٢٢٠ ٧١٨	٧ ٨٥٥ ٦٦٢	١٦ ٢٢٠ ٨٦٣	٧ ١١٨ ١٩٥	٦٩ ٠٢٥ ٩٩٨	إضافات
(١ ٠٣٣ ٤٠٥)	(١٧ ...)	(١٧٥ ٨٨٩)	(٤٤٧ ١٦٤)	(٣٩٣ ٣٥٢)	استبعادات أصول
٥١٢ ٨٧٤	٧ ٩٥٢	٥٤ ١٢١	٤٦٩ ٩١٧	(١٩ ١١٦)	استبعادات مجمع أهلاك

اهلاك العام					صافي القيمة الدفترية
(١٥٣٤٤٠٠)	(٦٤٩٩٦٣٣)	(٣٣٣١٠٨١٥٨)	(١٠١٦١٦٨٥)	(٣٤١٥٤٧٥٥)	
٧٠٠٧٧٤٧٣	٢٩٤٦٤٦٧٦	٧١٧١٩٠٢	٥١٢٥٧٧١	٥٤٧٧٤٣١٨٥	
في ٢٠١١/١					
١١٧٣١٧٣٩٨٧	٧٣٣٣٣٨٧	٢٦٩٦٨٧٠٧٨	٨٦٣٨٧١٧	٧٤٣٩٥٣٣٥٢	التكلفة
(٤٧٣٥٨٠٥١٤)	(٤٤١٦٥٧١١)	(١٩٨٠٧٥١٧٦)	(٣٥١٢٩٤٦٠)	(١٩٦٢١٠١٦٧)	مجمع الاهلاك
٧٠٠٧٧٤٧٣	٢٩٤٦٤٦٧٦	٧١٧١٩٠٢	٥١٢٥٧٧١	٥٤٧٧٤٣١٨٥	صافي القيمة الدفترية
في ٢٠١١/٢/٣					
٧٠٠٧٧٤٧٣	٢٩٤٦٤٦٧٦	٧١٧١٩٠٢	٥١٢٥٧٧١	٥٤٧٧٤٣١٨٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٨٢٤٥٦٣٥٨	٥٤٤٦٣٠٤٤٦	٥٠٣٤٩٨٤	٨١٦٣٠٧	١١٨٤٩٧١٥١	اضافات
(٩٤٤٣٤)	(٨٤٠٠٠٠٠)	---	---	(١٠٤٣٤)	استبعادات أصول
٨٤٠٠٠٠٠	٨٤٠٠٠٠٠	---	---	---	استبعادات مجمع أهلاك
(٨٩١٥٧٧٥٩)	(٥٩٤٨٩٧٦)	(٣٢٩٤٦٧٣٦)	(١١٤٣٠٩٢٧)	(٣٨٨٣١١٢٠)	اهلاك السنة
٧٩٣٣٦٥٦٣٨	٢٨٩٦٢٠٠٠	٨٩٠١٥٠٠٠	٤٧٩٨٩٨٤٤	٦٢٧٣٩٨٧٨٢	صافي القيمة الدفترية
الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣					
١٣٥٦١٩٩١١	٧٨٩٩٢٦٩٣	٣٢٠٦٣٩١٨	٩٤٥٥٠٢٣١	٨٦٢٤٤٠٦٩	التكلفة
(٥٦٢٦٥٤٢٧٣)	(٥٠٠٣٠٦٨٧)	(٢٣١٠٢١٩١٢)	(٤٦٥٦٠٣٨٧)	(٢٣٥٠٤١٢٨٧)	مجمع الاهلاك
٧٩٣٣٦٥٦٣٨	٢٨٩٦٢٠٠٠	٨٩٠١٥٠٠٠	٤٧٩٨٩٨٤٤	٦٢٧٣٩٨٧٨٢	صافي القيمة الدفترية

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٦٤٢٩٧٣٥٤	٦٨٦٩٧٧٣٨	ودائع
٨٧٨٠٧٨٦٢١	٤١٥٦٣٤٤٤	الاجمالي
٩٤٢٣٧٥٩٧٥	١١٠٢٦١٨٢	
٦٠٨٤٨٧٦٧	٢٧٩٣٩٥١٧	بنوك مركزية
٣٥٩٣٢٤١٨٨	٢٣٧٠٠١٤	بنوك محلية
٥٢٢٢٠٣٠٢	٥٨٦٢١٥١	بنوك خارجية
٩٤٢٣٧٥٩٧٥	١١٠٢٦١٨٢	الاجمالي
٣٤٤٨٥٨٧	٣٢٢١٨٤٨٠	أرصدة بدون عائد
٦٠٨٤٨٧٦٧	٣٦٤٧٩٢٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
٨٧٨٠٧٨٦٢١	٤١٥٦٣٤٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٤٢٣٧٥٩٧٥	١١٠٢٦١٨٢	الاجمالي
٩٤٢٣٧٥٩٧٥	١١٠٢٦١٨٢	أرصدة متداولة
٩٤٢٣٧٥٩٧٥	١١٠٢٦١٨٢	الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
١٠.٥٧٩ ٧١٩ ٨٤٨	١١ ١٢٢ ٢٨٧ ٢١٦	ودائع لأجل وبإخطار
٢٨ ٤٦٩ .٥٤ ٨٦٧	٢٩ ١٢٤ ١١١ ٨٧٨	شهادات ادخار وإيداع
٥ ٩٨١ .٦٥ ...	٥ ٩٩٢ ١٦٥ ...	ودائع توفير
٣ ٢٢٧ ٨٥١ ٢٣٤	٣ ٧٨٥ ٦١٧ ٩٩٨	ودائع أخرى
١ ٨٢٥ ٩٣٣ ٩٣٤	١ ٦٨٥ ٥١١ ٤٩	الإجمالي
<u>٥٠.٨٣ ٦٢٤ ٨٨٣</u>	<u>٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١</u>	
٣١ ٥٩٤ ٦٢٧ ٧٩٩	٣١ ٥٩٨ ٦٣٤ ٤٥٥	ودائع مؤسسات
١٨ ٤٨٨ ٩٩٧ .٨٤	٢٠ ١١١ .٥٨ ٦٨٦	ودائع أفراد
<u>٥٠.٨٣ ٦٢٤ ٨٨٣</u>	<u>٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١</u>	الإجمالي
١٢ ٤٠٥ ٦٥٣ ٧٨٢	١٢ ٨٠٧ ٧٩٨ ٢٦٥	أرصدة بدون عائد
٤ ٨٧٥ ٨٨٤ ٢٣٤	٤ ٨٨٩ ٥٢٨ ٩٩٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢ ٨٠٢ .٨٦ ٨٦٧	٣٤ ٠١٢ ٣٦٥ ٨٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٥٠.٨٣ ٦٢٤ ٨٨٣</u>	<u>٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١</u>	الإجمالي
٤٣ ٨٧١ ٣٠٤ ٩٨٢	٤٤ ٠٩٥ ٨٨٥ ٢٨٠	أرصدة متداولة
٦ ٢١٢ ٣١٩ ٩٠١	٧ ٦١٣ ٨٠٧ ٨٦١	أرصدة غير متداولة
<u>٥٠.٨٣ ٦٢٤ ٨٨٣</u>	<u>٥١ ٧٠٩ ٦٩٣ ١٤١</u>	الإجمالي

تتضمن الودائع الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ودائع قدرها ٥٢٠ ١٣٨ ٣٩٠ جنيه تغطي ارتباطات غير قابلة للإلغاء باعتمادات مستندية مقابل ٧٤٢ ٠٨٠ ٦٣٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وتعتبر القيمة الدفترية لتلك الودائع مقاربة لقيمتها العادلة.

٢٧- (أ) قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	قرض البنك المركزي
٥٦ .١١ .٥٦	٥٦ ٥٨٣ ٩١٧	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
٢ ١٨٩ ٦١٩	٢ ٢٠٩ ٩٤٢	قرض البنك الأهلي المصري (أيباب - أيكو)
١٦ ٣١٦ ٨٨٧	٥٧ ٥٦٤ ٧٢٣	قرض البنك التجاري الدولي
٥	---	الإجمالي
<u>٧٩ ٥٦٧ ٥٦٢</u>	<u>١١٦ ٣٥٨ ٥٨٢</u>	

٢٧- (ب) القرض المساند

يتمثل في قرض ممنوح من بنك سوسيتيه جنرال باريس في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة قدرها ... ١٤٠ دولار المعادل لمبلغ ... ٨٤٤ ٤٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (المعادل لمبلغ ... ٨١٢ ٦٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠). وتبلغ مدة القرض ٧ سنوات تنتهي في ٢٧ يناير ٢٠١٤ و تسدد الفائدة في نهاية كل سنة بسعر فائدة ٩,٠٪ فوق سعر الليبور ١٢ شهر.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٣٠ ٥١٧ ١١٣	١٠٦٥ ٩٤٦ ٧١٤	ايرادات مقدمة
٠٥٢ ٤٧٢ ٦٤	٣٧ ٩٥٨ ٥٨١	مصروفات مستحقة
٧٠٨ ٩٥٧ ١٠٠	١١٢ ٧٦٤ ٢٢٢	ارصدة دائنة متنوعة
٦٥٢ ٩٢٢ ٢٣٢	٢٠٨ ٦٣٠ ٠٤٤	الإجمالي
٧١٢ ٨٦٩ ١٥١١	١ ٤٢٥ ٢٩٩ ٥٦١	

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١						
الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة	فرق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات (-) + الاجنبية	المرتد خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد أول السنة	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢٢ ٣٤٤ ١٧٠	(١٨ ٤٠٩ ٩١٤)	--	--	٧٠ ٦٥٨ ٣٢٨	١٧٠ ٠٩٥ ٧٥٦	مخصص مطالبات ضريبية محتملة
١٦ ٠٢٥ ٦٣٩	(١ ١٤٤ ٧٩٧)	١١٩ ٦١١	--	٨٩ ٦٨٧	١٦ ٩٦١ ١٣٨	مخصص مطالبات قضائية محتملة
٢٤٦ ٦٨٠ ٥٣١	--	٤ ٧١٠ ٦١٣	--	٥٩ ٨٨٦ ٤٧٧	١٨٢ ٠٨٣ ٤٤١	مخصص الإلتزامات العرضية
١٢ ٥٩٦ ٨١١	--	٤٤٦ ٩٠٥	--	٦٨٦ ٦٣٢	١١ ٤٦٣ ٢٧٤	مخصص خيانة الامانة
٢ ٥٠٠ ...	--	--	--	--	٢ ٥٠٠ ...	مخصص مطالبات أخرى محتملة
--	--	--	(٣ ٧٠٠ ...)	--	٣ ٧٠٠ ...	مخصص اجازات العاملين
٥٠٠ ١٤٧ ١٥١	(١٩ ٥٥٤ ٧١١)	٥ ٢٧٧ ١٢٩	(٣ ٧٠٠ ...)	١٣١ ٣٢١ ١٢٤	٣٨٦ ٨٠٣ ٦٠٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
البيان	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	المرتد خلال السنة	فروق ترجمة ارصدة المخصصات بالعملات (-) + الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مخصص مطالبات ضريبية محتملة	٢٢٤ ١٦٢ ٩٥٧	---	---	---	(٥٤ ٠٦٧ ٢٠١)	١٧٠ ٩٥٦ ٧٥٦
مخصص مطالبات قضائية محتملة	٤٠ ٣١١ ٧١٠	---	(٦ ٢٦٦ ٥٢٢)	٤٣٠ ٣٢٣	(١٧ ٥١٤ ٣٧٣)	١٦ ٩٦١ ١٣٨
مخصص الإلتزامات العرضية	١٠٥ ٨١٠ ١٦٨	٧٤ ٠٠٦ ٣٣٤	---	٢ ٢٦٦ ٩٣٩	---	١٨٢ ٠٨٣ ٤٤١
مخصص خيانة الامانة	٣ ٥١٠ ٦٥٧	٧ ٥٧١ ٣٥٥	---	٣٨١ ٢٦٢	---	١١ ٤٦٣ ٢٧٤
مخصص مطالبات أخرى محتملة	٤٨ ٦١٠ ٤٠٦	---	---	---	(٤٦ ١١٠ ٤٠٦)	٢ ٥٠٠ ٠٠٠
مخصص اجازات العاملين	٣ ٧٠٠ ٠٠٠	---	---	---	---	٣ ٧٠٠ ٠٠٠
الاجمالي	٤٢٦ ١٠٥ ٨٩٨	٨١ ٥٧٧ ٦٨٩	(٦ ٢٦٦ ٥٢٢)	٣ ٠٧٨ ٥٢٤	(١١٧ ٦٩١ ٩٨٠)	٣٨٦ ٨٠٣ ٦٠٩

٣- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميزانية وباستخدام معدل ضريبة ٢٥ ٪ عن السنة المالية الحالية.

لا يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إلا إذا كان للبنك حق قانوني في إجراء تسوية بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بضرائب الدخل المفروضة بمعرفة نفس الدائرة الضريبية. خلال السنة المالية الحالية تم تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل ، وذلك بإضافة شريحة جديدة لأسعار الضريبة المنصوص عليها بالمادة (٤٩) / الفقرة الأولى) كالتالي:

* يقرب وعاء الضريبة إلى أقرب عشرة جنيهات أقل ، ويخضع للضريبة وفقاً للشريحتين الآتيتين :

- الشريحة الأولى : حتى عشرة ملايين جنيه بسعر ٢٠ ٪ .

- الشريحة الثانية : أكثر من عشرة ملايين جنيه بسعر ٢٥ ٪

وقد تغيرت القيمة الدفترية للأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كنتيجة للتغير في أسعار الضرائب المطبقة. وقد أعترف البنك في قائمة الدخل ببند مصروف ضريبة الدخل بأثر التغير في أسعار الضريبة لجميع البنود فيما عدا الضرائب المؤجلة التي تتعلق ببند أضيفت أو حملت - في نفس السنة أو في فترة مختلفة - على حقوق الملكية مباشرة. فقد أعترف بأثر التغير بها في حقوق الملكية مباشرة. لو قام البنك بتطبيق أسعار الضرائب الجديدة على أرقام ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ فإن صافي الأصول الضريبية سيبلغ ٠٨٥ ٢١٣ ٢٢٧ جنيه مصري في ذلك التاريخ.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة**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
إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٩ ٨٠١ ٢٣٩)	(٣٥ ٩٢٧ ٧٥٢)	—	—
—	—	١٧٥ ٣٤٢ ٢٠٣	١٨٢ ١٣٣ ٦٢٦
—	—	٦١ ٧٢٥ ١٧٠	٩٨ ٤٢٧ ٣٦١
(٢٢ ٢٥١ ١٦٠)	(٥٠ ٢٣٣ ٢٥٧)	—	—
(٣ ٢٤٤ ٥٠٦)	(٤ ٠٥٥ ٦٣٣)	—	—
<u>(٥٥ ٢٩٦ ٩٠٥)</u>	<u>(٩٠ ٢١٦ ٦٤٢)</u>	<u>٢٣٧ ٠٦٧ ٣٧٣</u>	<u>٢٨٠ ٥٦٠ ٩٨٧</u>
		<u>١٨١ ٧٧٠ ٤٦٨</u>	<u>١٩٠ ٣٤٤ ٣٤٥</u>

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٨٨ ٩٤٤ ٥٩٩)	(٥٥ ٢٩٦ ٩٠٥)	١٧١ ٦٩٥ ٤٣٨	٢٣٧ ٠٦٧ ٣٧٣
—	(٣٤ ٩١٩ ٧٣٧)	٦٥ ٣٧١ ٩٣٥	٤٣ ٤٩٣ ٦٢٤
٣٣ ٦٤٧ ٦٩٤	—	—	—
<u>(٥٥ ٢٩٦ ٩٠٥)</u>	<u>(٩٠ ٢١٦ ٦٤٢)</u>	<u>٢٣٧ ٠٦٧ ٣٧٣</u>	<u>٢٨٠ ٥٦٠ ٩٨٧</u>

الرصيد في بداية السنة
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها خلال
السنة
الضريبة المؤجلة التي تم استخدامها خلال
السنة

الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة

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

فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع

اثر التغير في السياسات المحاسبية (الاحتياطي الخاص)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٢ ٢٥١ ١٦٠)	(٥٠ ٢٣٣ ٢٥٧)

(٣ ٢٤٤ ٥٠٦)

٣- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
٩١ ٩١٨ ...	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨	الالتزامات المعترف بها بالميزانية عن : - المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٠ ٧٩٧ ٧٣٨	٣٢ ٧٧٨ ١٦٨	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن: - المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٨ ٦٧٦ ٨٠٥	١٤٠ ٧٨٢ ٣١٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:
(٦ ٧٥٨ ٨٠٥)	(٢١ ١٨٣ ٤٧٨)	القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
٩١ ٩١٨ ...	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨	خسائر اكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٧٥ ٥٠٦ ...	٩١ ٩١٨ ...	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:
٢ ٩٨٦ ٢٠٥	٣ ٤٨٨ ٢٦٢	الرصيد في أول السنة المالية
٤ ٧٧٠ ٢٠٤	٧ ٧٨٣ ٢٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
١٣ ٠٤١ ٣٢٩	٢١ ٥٠٦ ٦٣٧	تكلفة العائد
(٤ ٣٨٥ ٧٣٨)	(٥ ٠٩٧ ٣٣٠)	ح(أرباح) خسائر اكتوارية
٩١ ٩١٨ ...	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨	مزايا مدفوعة
٢ ٩٨٦ ٢٠٥	٣ ٤٨٨ ٢٦٢	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٤ ٧٧٠ ٢٠٤	٧ ٧٨٣ ٢٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
١٣ ٠٤١ ٣٢٩	٢١ ٥٠٦ ٦٣٧	تكلفة العائد
٢٠ ٧٩٧ ٧٣٨	٣٢ ٧٧٨ ١٦٨	صافي الخسائر (الأرباح) الاكتوارية المحققة خلال السنة

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٪٦,٤٣	٪٥,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين الحاليين في البنك الاهلي سوسيتيه جنرال
٪٥,٧٥	٪٤,٩٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا
٪٨,٢٦	٪٨,٢٦	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين الحاليين في البنك الاهلي سوسيتيه جنرال
٪٧,٥٠	٪٧,٥٠	الزيادة طويلة الاجل في تكلفة الخدمة العلاجية (على معدل التضخم) للعاملين في بنك مصر الدولي سابقا

فيما يلي تأثير الحركة بمقدار 1٪ في معدل تكلفة المزايا الطبية

الأثر على إجمالي تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة العائد	الأثر على الالتزامات المحددة	NSGB-المزايا العلاجية بعد التقاعد	EX -MIBank-المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٦,٥٪ -	٢٢,٦٦٪ -		
—	١٤,٦٨٪ -		

الالتزامات المتوقعة المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة	التعديلات في الافتراضات المستخدمة في قياس التزامات نظم خدمات ما بعد التقاعد الناتجة عن الخبرة السابقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٩١ ٩١٨ ...	١١٩ ٥٩٨ ٨٣٨		
١ ٩٧٩ ٣٤٨	٥ ٢٠٤ ١٢٢		

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 ٨٩٠ ٣٥٠ ٣٣٢ جنيه مصري في ١ يناير ٢٠١٠ موزع علي ٨٩٠ ٢٣٥ ٣٣٣ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٨٩٠ ٩١٢ ٢٠٧ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ... ٢٢٣ ١٢٥ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٠ زيادة رأس المال من ٨٩٠ ٣٥٠ ٣٣٢ جنيه مصري إلى ٩٨٠ ٥٨٥ ٦٦٥ جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٠ ٢٣٥ ٣٣٣ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وثلاثة وثلاثون مليون ومئتان وخمسة وثلاثون ألف وتسعون جنيه لا غير) وذلك خصما من الاحتياطي العام.

- وبذلك أصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٩٨٠ ٥٨٥ ٦٦٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ موزع على ٣٦٦ ٥٥٨ ٥٩٨ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٥٩٨ ٢٣٥ ٢٤١ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥٣٢٣٠٠ 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 جنيه مصري إلى ٥٧٠ ١٤٤ ٣٢٠ 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 ٥٧.١٤٤ ٣٢.٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ موزع على ٤٣٢١٤٤٥٧ سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية منها ٤٥٧ ٨٩١ ٢٧٧ سهم تم سدادها بالجنيه المصري و ١٢٥٣٢٣٠٠٠ سهم تم سدادها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد.

٣٣- المدفوعات المبنية على اسهم

- قامت مجموعة سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) ، وهي الشركة الأم للبنك الأهلي سوسيتيه جنرال، بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين بالبنك الاهلي سوسيتيه جنرال وفقا لأجتماع مجلس ادارة المجموعة في ٢ نوفمبر ٢٠١٠. وقام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم من أسهم سوسيتيه جنرال باريس للعاملين بالبنك الأهلي سوسيتيه 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 إن 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 إن 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 الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .

٣٤-الاحتياطات والأرباح المحتجزة

(١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الاحتياطي العام (أ)
٩٣٤ ٩٠٥ ٥٣٤	١ ١١٩ ٨٤٦ ٩٤٤	
٢٤٨ ٩٧٩ ١٦١	٣٧٩ ٣٢٦ ٥٢٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (ب)
٢٥٢ ٤٨١ ٥٨٣	٣١٩ ٣٤٢ ٩٧٥	احتياطي قانوني (ج)
١٣٦ ٩٥٤ ٣١٤	(٣. ٢٥٣ ٤٤٩)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (د)
١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨	احتياطي خاص (هـ)
٧ ٢٠٨ ٩٧١	٧ ٨٠٧ ١٤٤	احتياطي رأسمالي
١ ٩٩٩ ٩٤٢	٨ ٠٢٦ ١٧٤	إحتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية
<u>١ ٧٥٦ ٢١١ ٤٧٣</u>	<u>١ ٩٧٧ ٧٧٨ ٢٨٢</u>	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي

		(أ) الاحتياطي العام
٦٥.٤٤.٦٢٤	٩٣٤ ٩.٥ ٥٣٤	الرصيد في أول السنة المالية
٦١٧ ٧.٠٠٠ ...	٥٥١ ٥.٠٠٠ ...	محول من الأرباح المحتجزة
(٣٣٣ ٢٣٥ .٩٠)	(٣٦٦ ٥٥٨ ٥٩٠)	المحول لزيادة رأس المال
<u>٩٣٤ ٩.٥ ٥٣٤</u>	<u>١ ١١٩ ٨٤٦ ٩٤٤</u>	الرصيد في آخر السنة المالية
		(ب) احتياطي المخاطر البنكية العام
١.٢ ٥٤٥ ٤٦٦	٢٤٨ ٩٧٩ ١٦١	الرصيد في أول السنة المالية
١٤٦ ٤٣٣ ٦٩٥	١٣. ٣٤٧ ٣٦٥	محول من أرباح السنة
<u>٢٤٨ ٩٧٩ ١٦١</u>	<u>٣٧٩ ٣٢٦ ٥٢٦</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

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

		(ج) احتياطي قانوني
١٩٣ ٣٧٨ ٦٨٧	٢٥٢ ٤٨١ ٥٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
٥٩ ١.٢ ٨٩٦	٦٦ ٨٦١ ٣٩٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٢٥٢ ٤٨١ ٥٨٣</u>	<u>٣١٩ ٣٤٢ ٩٧٥</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(د) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١١٢ .٥٦ ٨٧٥	١٣٦ ٩٥٤ ٣١٤	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٤٩ ... ٥.٧	(١٣. ٠٦ ٥.٧)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٠)
٣١. ...	(٢٧ ٩٨٢ .٩٧)	صافي الأرباح المحولة إلى الدخل نتيجة الاستبعاد (إيضاح ٢٠)
(٢٤ ٤١٣ .٦٨)	(٩ ٢.٩ ١٥٩)	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>١٣٦ ٩٥٤ ٣١٤</u>	<u>(٣. ٢٥٣ ٤٤٩)</u>	

(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 الميزانية (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة). وحيث أن آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة إلى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري وفيما يلي البنود التي نتج عنها رصيد الاحتياطي الخاص :

٣٢. ٧٣٩ ١١٢

مخصصات أضحلال القروض

٣٩ ٤٨٦ ٤٨٤

مخصصات الالتزامات العرضية

٢٥٣ ٦٠٧

التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٩٣ ٩٣.

التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي على أدوات الدين المدرجة ضمن مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٦ ٦٣٧ ٧٨٩

تطبيق طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة

(٢٢ ٢٨٨ .٣)

الضريبة المؤجلة (الأثر الضريبي على التسويات)

١٦ ٤٥٨ ٨٦٨

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية)

١٧٣ ٦٨١ ٩٦٨

الإجمالي

(٢) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

جنيه مصري

١ ١٩٠ ٦٤١ ٥٥٠

١٧ .١٧ ٨٢٦ ٣٣٧

(٨٦ ٥٤٣ ٤١٦)

(٨٧)

(١ ٧٠٠ ...)

(١ ٢٤٢ ٤٨٨)

(٦١٧ ٧٠٠ ...)

(٥٩ ١٠٢ ٨٩٦)

(١٤٦ ٤٣٣ ٦٩٥)

١ ١٩٨ ٧٤٤ ٦٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠١١

جنيه مصري

١ ١٩٨ ٧٤٤ ٦٢٧

١ ٤٨٩ ٦١٢ ٦٩

(٤٥٨ ١٩٨ ٢٤٨)

(١١٩ ٨١٤ ٦٤٥)

(١ ٧٠٠ ...)

(٥٩٨ ١٧٣)

(٥٥١ ٥٠٠ ...)

(٦٦ ٨٦١ ٣٩٢)

(١٣٠ ٣٤٧ ٣٦٥)

١ ٣٥٩ ٣٣٦ ٨٧٣

الحركة على الأرباح المحتجزة :

الرصيد في أول السنة المالية

صافي أرباح السنة المالية

توزيعات السنة السابقة

حصة العاملين في الأرباح

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

محول الى الاحتياطي الرأسمالي

محول الى الاحتياطي العام

محول الى الاحتياطي القانوني

محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في آخر السنة المالية

٣٥-النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

جنيه مصري

١ ١٦١ ٨٤٤ ٢٥٩

٣ ٩٨٧ ٣٣٥ ٤٤٧

٧٨٣ ١٥٦ ٥٣٧

٥ ٩٣٢ ٣٣٦ ٢٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠١١

جنيه مصري

١ ٢٩٧ ٠٤٥ ٢٦٦

٤ ٣٤٨ ٨٢٩ ٧٤١

٢ ٦٩ ٤٧٦ ٤٧٧

٧ ٧١٥ ٣٥١ ٤٨٤

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق ٩١ يوم

الإجمالي

٣٦-التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٣.٢٣١ ١٤٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مقابل ٢٨٢ ٦٧٦ ١٦٢ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ متمثلة في مشتريات مباني ومعدات وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
٥٤٣ ٦٤٩ ٢٤٦	١٤٦ ٦٣ ٧٨٦	ارتباطات عن قروض
٧٢٧ ٧٧٩ ٩٣٨	١ ١٢٦ ٥٣٨ ٨٧٧	الأوراق المقبولة
١١ ٠١٨ ٦٠٤ ٢٤٩	١٢ ٥١٣ ٣٨٥ ٠٦	خطابات ضمان
١ ٧٩٩ ٢١٢ ٠٢٥	١ ٥٦٠ ٤٠٩ ٦٩٦	اعتمادات مستندية استيراد
٢٧٩ ١٤٨ ١٣٣	٢٦٧ ٦٣٤ ٩١٩	اعتمادات مستندية تصدير
١٥ ٩٩٠ ٦٧٨	٢ ١٣٢ ٨٢٨	التزامات محتملة أخرى (ضمانات)
١٤ ٣٨٤ ٣٨٤ ٢٦٩	١٥ ٦١٦ ٧٣٢ ١١٢	

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	
٣٤ ٤١٥ ٧٠٢	٣٦ ٨٠٦ ٤٩٨	لا تزيد عن سنة واحدة
٩٥ ١٥١ ٧٧٩	١١٤ ١٩٥ ٦٣٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٤٦ ٠٠١ ٦٩٦	٤٦ ٥١٧ ٦٧٠	أكثر من خمس سنوات
١٧٥ ٥٦٩ ١٧٧	١٩٧ ٥١٩ ٧٩١	

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) التي تمتلك (٧٧,٢٪) من الأسهم العادية. أما باقى النسبة (٢٢,٨٪) فهي مملوكة لمساهمين آخرين .
تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط المعتاد للبنك بما فى ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
١٦٦ ٧٣٠ ٤٦٦	١٥٥ ١٤٤ ١٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٠ ٦٣٢ ١٧٢	٢٨ ٩٥٩ ١٥٢	القروض المساندة
٨١٢ ٦٨٦ ...	٨٤٤ ٤٦٦ ...	ضمانات مالية
١٣ ٨٧٣ ٧٤٠	—	اعتمادات تصدير
٤٧ ٥٩٨ ٥٦٤	٧٧ ٠٥٣ ٥٧٨	خطابات ضمان خارجية
١ ٧٣٣ ٦٤١ ٤٤٨	٣ ٠٥٠ ٤٨١ ١٦٠	عقود الصرف الآجلة
٦٥٢ ٤٩٣ ٣٠٣	١٣٥ ٦٥٦ ٢٣١	عقود مبادلة أسعار العائد
٢ ٨١٥ ٨٥٥ ٠٩٧	٣ ١٠٥ ٩٠١ ٢٥٦	

قام البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١١ بالتعاقد مع البنك الشركة الأم بنك سوسيتيه جنرال باريس (فرنسا) لشراء قرضين خاصين بأحد العملاء كالتالى:

القيمة الاسمية للقرض الأول ٣٥ دولار امريكى مقابل ٥٤٥ ٦١٢ ٣٤ دولار أمريكي ثمثل القيمة العادلة للقرض فى ذلك التاريخ .
القيمة الاسمية للقرض للثاني ١٥ دولار امريكى مقابل ... ١٥ دولار أمريكي ثمثل القيمة العادلة للقرض فى ذلك التاريخ .

أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	القروض القائمة فى أول السنة المالية
١ ٢٨٣ ٧٣٢ ٥٨٢	١ ٢٨٢ ٩٢٤ ٤٥٣	٢٦١ ٦٣٧	٥٩٠ ٩٧٧	القروض الصادرة خلال السنة المالية
٣ ١٣١ ٠٨٢ ٧١٩	١١ ٣١١ ٥٥٤ ٥١٠	١ ٠٠١ ٥٩٠	٥١٦ ٣٠٧	القروض المحصلة خلال السنة المالية
(٣ ١٣١ ٨٩٠ ٨٤٨)	(١١ ٥١٠ ٦١٠ ٨٧٨)	(٦٧٢ ٢٥٠)	(٧٥٤ ٠٥٥)	القروض القائمة فى آخر السنة المالية
١ ٢٨٢ ٩٢٤ ٤٥٣	١ ٠٨٣ ٨٦٨ ٠٨٥	٥٩٠ ٩٧٧	٣٥٣ ٢٢٩	عائد القروض
٩٠ ٩٣٦ ٠٣٠	١٠١ ١٧٤ ٣٥٥	٣٩ ١٨٥	٣٣ ٨٠٩	

القروض الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين فى نهاية السنة ٢٢٩ ٣٥٣ مقابل ٩٧٧ ٥٩٠ فى نهاية سنة المقارنة ويوضح البيان التالى طبيعة تلك القروض وقد بلغ متوسط العائد على تلك القروض بمختلف أنواعها ٦,٣٪ (مقابل متوسط عائد ٨,٦٪ فى سنة المقارنة)

- لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة

للأطراف ذوى العلاقة

وتتمثل القروض والتسهيلات الممنوحة للأطراف

	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ذوى العلاقة فيما يلي				
حسابات جارية مدينة	١١.٣٨.٥٩	١٢.٨٧٧.٤٦	٩٥.٦٤٥	٤٥.٧١٨
قروض موظفين	---	---	٣٣١.٢٩٧	٢٤٥.٠٧٠
حسابات جارية مدينة تجدد	١٢٠.٩٧١.٦٢٤	٩٧٩.٧٥٩.١٧٦	---	---
فيزا كارد	---	٧٣٤	١٦٤.٣٥	٦٢.٤٤١
قروض لشراء معدات	٧.٩١٤.٧٧٠	٩١.٢٣.٧٦٩	---	---
	<u>١٢٨٢.٩٢٤.٤٥٣</u>	<u>١.٨٣.٨٦٨.٠٨٥</u>	<u>٥٩.٩٧٧</u>	<u>٣٥٣.٢٢٩</u>

(ب) ودائع من اطراف ذوى علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الودائع فى أول السنة المالية
٥٦٧.٤٦٢.٧	٥٢٤.٧٢.٦٥٥	١٣.٣.٣.٨.٩	١٥.٣١.٥٥٩	الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية
٧.٣.٣.١١٢.٩٦١	١٣.٤١٤.٥٧.٤٩٧	٩٠.٤٦٥.٧٥٧	٨٠.٧١.٨٢٢	الودائع المستردة خلال السنة المالية
(٧.٣٤٦.٠٨١.٣٤٦)	(١٣.٧.٧.٨.١.٣٤٣)	(٧.٤٥٩.٨٨)	(٩١١.٤٧٤.٧٩)	الودائع فى فى آخر السنة المالية
<u>٥٢٤.٧٢.٦٥٥</u>	<u>٢٣.٨٤١.٨.٩</u>	<u>١٥.٣١.٥٥٩</u>	<u>١٦.٥٤٦.٤٧٠</u>	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢.٧٦٧.٢٥٢	١.٨٥٨.٩١٤	٧٢٥.٢٢٩	٧٤٥.٢٤٧	

وتتمثل الودائع من الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي

	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
ودائع تحت الطلب	١٩.٩٩٩.٤.٧	٨.٤٧٨.٦٩٠	٦٦٢.٦٨٧	٣٩١.٨١٣
ودائع توفير	---	---	٨٣.٧.١	٢٧٥.٦٣٧
شهادات ادخار وإيداع	---	---	٦.١٦٧.٠٠٠	٦.١٢٢.٠٠٠
ودائع لأجل وبإخطار	٥.٤.٧٣.٢٤٨	٢٢٢.٣٦٣.١١٩	٧.٦٥.١٧١	٩.٧٥٧.٢.٠
	<u>٥٢٤.٧٢.٦٥٥</u>	<u>٢٣.٨٤١.٨.٩</u>	<u>١٥.٣١.٥٥٩</u>	<u>١٦.٥٤٦.٤٧٠</u>

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

شركات شقيقة		أعضاء الادارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	ايرادات الأتعاب والعمولات
١.٥٦٤.٣٧٥	١.٥٦.٧٩٩	١٧.١٧٨	٢.٦.٥٩	ضمانات صادرة عن البنك
٨.١٨٩.٩٣٣	١٥.٨.٩.٥٩٤	---	---	وتتمثل الضمانات الصادرة عن البنك فيما يلي:
٥٥.٨٥٣	٣٨.٦٢٢	---	---	خطابات ضمان
٨.١٣٤.٠.٨	١٥.٧٧.٩٧٢	---	---	اعتمادات مستندية
<u>٨.١٨٩.٩٣٣</u>	<u>١٥.٨.٩.٥٩٤</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	

ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ إجمالي المكافآت و المرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الاكبر فى البنك مجتمعين خلال عام ٢٠١١ (٩٦٥.٧٧٢.٢٨ جنيه مصري) على أساس متوسط شهري (٨٨٧.١١٩ جنيه مصري) خلال السنة المالية.

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.جي.هيرمس)

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٨٦٩ ٥٠١ ٤١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بقيمة إجمالية ٣٧٧ ٥٩٤ ٦٣٣ جنيه مصري يخص البنك الأهلي سوسيتيه جنرال منها عدد ٨٣٠.٣٨ وثيقة بمبلغ ٢٧٥ ٤٦٩ ١٢٣ 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 ٦٣٢ ٤٧٧ ١١٨ 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 ٧٥٦ ٢٤٦ ٢٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ 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 في ذلك التاريخ وتقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة هذا الصندوق.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٤٥٦ ٣٨١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بقيمة إجمالية ١٤٤ ٦٩٠ ٣١ 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 ٣٢٧ ٢٨٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

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

قام البنك بطرح الأكتتاب 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 ٢٨١ ٥٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بقيمة إجمالية ٣٧٠,٠٠٥ 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 ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي سوسيتيه جنرال على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٩٨٠ ١٥ جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

الموارد البشرية



الموارد البشرية

كما سيستفيد العاملون بمزاياه أكثر من خلال أداة التقييم الجديدة التي تستخدم على نطاق مجموعة سوسيتيه جنرال، حيث سيتم توجيه اهتمام خاص بها على أن يتولى المديرين اهتماما خاصا للتعرف على المعايير الإدارية للبنك وخطط الإحلال "Succession Plans" الخاصة للعاملين بالوظائف الرئيسية.

■ الاستمرار في رفع كفاءة وجودة الخدمات التي يتم تقديمها "Efficiency and HR Quality Service"، وذلك من أجل تحقيق توعية وتغطية أفضل لاحتياجات العاملين والمديرين وفاعلية أكثر للموارد البشرية، وبناء على ذلك سوف نقوم على تطوير كافة عمليات وأدوات الموارد البشرية الحالية، وكذلك إتاحة كافة الإجراءات واللوائح من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالموارد البشرية.

■ أن نكون وكلاء للتغيير "Change Agent"، وذلك من خلال قنوات اتصال جديدة ومبتكرة وأدوات جديدة على غرار الموقع الخاص بالموارد البشرية، مع القيام بالزيارات المباشرة للموارد البشرية للموظفين في مقر أعمالهم، وترتيب لقاءات خاصة مع الإدارة العليا، استطلاعات الرأي المختلفة (الاستقصاء الخاص بموظفين مجموعة سوسيتيه جنرال، الاستطلاعات الداخلية الخاصة بقطاع الموارد البشرية) بهدف تجميع احتياجات العاملين وآرائهم مما يتيح لقطاع الموارد البشرية فرصة جيدة للتطوير بشكل دائم كما يساعدهم على أن يصبحوا على اتصال دائم مع العاملين.

و بناء على ذلك فإن "الاستفادة من مواردنا الحالية" "Leverage on our existing resources" سيكون هو الهدف الخاص بالموارد البشرية لعام ٢٠١٢، والتأكيد على أهمية التوازن بين العمل والحياة الخاصة، وتوفير المناخ الأفضل للعمل والالتفاف حول ثقافة ورؤية موحدة للبنك الأهلي سوسيتيه جنرال نابعة من خلال إرادته العاملين أنفسهم.

بناء على الأحداث التي مرت بها مصر خلال عام ٢٠١١ وانطلاقا من حرص الدائم لإدارة البنك على توفير قنوات اتصال مفتوحة مع العاملين يتم من خلالها تبادل الرؤى والأفكار والمهام التي يجب أن توحد بين العاملين وإدارة البنك على النحو الذي يتحقق معه الصالح العام للعاملين فقد ارتأت إدارة البنك اتخاذ قرارا فوريا لإنشاء «قناة اتصال جديدة» وتفعيلا لما تقدم، تم انتخاب ممثلين عن العاملين وذلك لتجميع احتياجاتهم ورغباتهم وبناء على ذلك تم تخصيص ٦ مجموعات عمل قامت بتحليل جميع الاحتياجات والرغبات وعرضها على الإدارة العليا لاتخاذ القرارات الخاصة بها، وقد تم اتخاذ قرارات وأفعال ملموسة كان لها الأثر الأكبر في زيادة وعي العاملين وتحسين مناخ العمل.

وتعتبر الإدارة العليا مشروع قناة الاتصال الجديدة بمثابة عملية مستمرة، لتحديد ردود أفعال العاملين والوقوف على احتياجاتهم وآرائهم بصورة مستمرة، ولتحقيق ذلك قد تقرر زيادة عدد ممثلي العاملين ليصل إلى ٣٠ ممثلا من أجل تغطية أفضل لجميع العاملين بالبنك على أن تكون اللجنة المنتخبة والمعبرة عن آراء العاملين على اتصال دائم مع قطاع الموارد البشرية والإدارة العليا.

وانطلاقا من أهداف قطاع الموارد البشرية بالبنك الأهلي سوسيتيه جنرال والتي تبغى أن تكون شريكا فاعلا مع كافة العاملين بالبنك لتحقيق إستراتيجيته وأهدافه فإنه يجري التخطيط حاليا في عام ٢٠١٢ بتفعيل ٣ محاور رئيسية لتحقيق ذلك من خلال:

■ أن نصبح "Employees Champions" وذلك من خلال التركيز على وضع جميع العاملين في الأماكن المناسبة وفقا لكفاءاتهم واحتياجات البنك، وتحسين العلاقة بين كلا من العاملين والمديرين، وتهيئة الظروف والمزايا المثلى، وما زالت «تنمية العاملين» واحدة من اهتماماتنا الرئيسية ومن ثم فقد تم اقتراح برامج تدريبية ملائمة ومحددة لذلك الغرض، وسيتم توسيع نطاق «نموذج القيادة» للكادر الوظيفي الأوسط

المسئولية الإجتماعية



المسئولية الإجتماعية

ظل البنك الأهلي سوسيتيه جنرال منذ تأسيسه منفتحا على المجتمع المحيط به أينما وجد، وظل العاملون فيه يقدمون نموذج في التفاني في خدمة مجتمعهم و ذلك الأمر الذي جعل البنك رائدا في هذا المجال، من منطلق إدراك البنك الأهلي سوسيتيه جنرال بأهمية دوره في مجال دعم عجلة التنمية، و أن هناك علاقة متبادلة بين تطور المجتمع ونجاح مؤسساته الكبرى، فمن الطبيعي أن يقوم البنك بتكوين فريق عمل متطوع يعمل على تقديم مبادرات مبدعة ومؤثرة و متجددة تتمثل في المجالات الآتية:

الرعاية الصحية:

دعم قطاع الرعاية الصحية بالدولة سواء من خلال رعاية بعض الوحدات الطبية المجانية أو التبرع بمعدات طبية للمستشفيات الحكومية و الجامعية.

المساندة الاجتماعية:

المساعدة في تحسين مستويات المعيشة للمحتاجين.

التعليم:

المبادرة في المشاركة في تطوير التعليم في مدارس مصر و خاصة في الصعيد ..

و لا يقتصر اهتمام مصرفنا في التواجد في جميع محافظات مصر من أجل تقديم خدمات مصرفية واستشارات مالية عالية الجودة فقط، و إنما تتسع دائرة الاهتمام لتشمل تواجده من الناحية الاجتماعية خاصة في صعيد مصر. و على سبيل المثال، بادر مصرفنا بالتبرع بالعديد من الأجهزة الطبية المتطورة لأكثر من مستشفى جامعي و حكومي في مختلف محافظات مصر وصعيدها مثل سوهاج، قنا،

الأقصر وأسقوط.

إلا أنه – وإيماناً منا – بأن المجتمع بحاجة لما هو أكبر من التبرعات، فإن البنك الأهلي سوسيتيه جنرال قام برعاية مشروعات خدمية كبرى تستهدف المصلحة المباشرة للمواطنين كما تهدف إلى العمل على رفع المستوى البيئي والتعليمي والصحي لأكبر قطاع ممكن منهم، ومن هنا قام البنك برعاية العديد من المشروعات الخدمية في مجالات مختلفة و علي رأسها تمويل غرفة الرنين المغناطيسي بمركز أسوان للقلب الذي يقدم خدمات مجانية في جراحة و علاج أمراض القلب.

وكذلك فقد قام البنك – بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير – بالمساهمة في فرش و تجهيز مدرسة مصر الخير الإغادية بقرية ساقلته بمحافظة سوهاج والتي تهدف إلى رعاية التلاميذ المتسربين من التعليم. وما هو جدير بالذكر أن تأسيس وفرش تلك المدرسة تم على أحدث مستوى علمي لتمكين المعلم من جعل الطالب محور التعلم داخل الفصل والعمل على جودة العملية التعليمية بالمدارس.

فروع البنك الأهلي سوسيتيه جنرال



فروع البنك الأهلي سوسيته جنرال

المركز الرئيسي ١:

دار شامبليون - ه شارع شامبليون وسط البلد
ص.ب. ٢٦٦٤ الرمز البريدي ١١١١ القاهرة
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢) - فاكس ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢)

المركز الرئيسي ٢:

٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز - المهندسين - ١٢٤١١ الجيزة
تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠ (٢٠٢) - فاكس ٣٣٣٢٤٤٧٨ (٢٠٢)

غرفة المعاملات التجارية:

تليفون: ٣٠ / ٥٠ / ٢٧٧٠٧٥١٠ (٢٠٢)
شفرة الإتصال الخاصة برويتر: NSGE
صفحة رويتر: NSBG

فروع القاهرة ووسط البلد:

١- شامبليون «بالمبني الرئيسي»:

ه شارع شامبليون - وسط البلد - ١١١١ القاهرة.
تليفون: ٢٧٧٠٧٠٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٧٠٧٠٩٩ (٢٠٢)

٢- فرع طلعت حرب:

١٠ شارع طلعت حرب «مبني إفرجرين» - وسط البلد ١١٥١١ القاهرة.
تليفون: ٢٧٧٠٨٠٠٥ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٧٠٨٠٩٥ (٢٠٢)

٣- فرع باب اللوق:

٦ ميدان الفلكي - باب اللوق - ١١٥١٣ - وسط البلد - القاهرة.
تليفون: ٢٧٩١٩٥١٢/٢٣ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٩١٩٥٩٨/٩٩ (٢٠٢)

٤- فرع الألفي:

١٤ شارع الألفي - وسط البلد - ١١٥١١ القاهرة.
تليفون: ٢٥٩٧٠٨٩٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٩٧٠٨٩٩ (٢٠٢)

٥- فرع قصر النيل:

٣٩ شارع قصر النيل - وسط البلد - ١١٥١١ القاهرة.
تليفون: ٢٣٩٩٤٢٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٣٩٩٤٢٩٩ (٢٠٢)

٦- فرع المنيل:

١٨ شارع المنيل - ميدان المماليك - الروضة - ١١٥٥٣ القاهرة.
تليفون: ٢٣٦٦٢٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٣٦٦٢٩٩ (٢٠٢)

٧- فرع المنيل بالاس:

٧٨ شارع المنيل - المنيل - ١١٤٥١ القاهرة.
تليفون: ٢٥٣٥٢٢٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٣٥٢٢٩٩ (٢٠٢)

٨- فرع الكامل محمد:

٢ شارع الكامل محمد - الزمالك - ١١٥٦١ القاهرة.
تليفون: ٢٧٢٨١٦٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٢٨١٦٩٩ (٢٠٢)

٩- فرع أحمد حشمت:

٣١ شارع أحمد حشمت - الزمالك - ٤٤٥٦١ القاهرة.
تليفون: ٢٧٢٨١٧٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٢٨١٧٩٩ (٢٠٢)

١٠- فرع شببرا:

٥٣ شارع شببرا - شببرا - ١١٢٣١ القاهرة.
تليفون: ٢٥٩٤٥٩٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٩٤٥٩٩٩ (٢٠٢)

١١- فرع أغاخان:

برج رقم ١٢ - أبراج النيل أغاخان - أغاخان - ١١٦١٤ القاهرة.
تليفون: ٢٢٢٥٣٠٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٢٢٥٣٠٩٩ (٢٠٢)

١٢- فرع نايل سيتي:

٢٠٥ كورنيش النيل - أبراج النايل سيتي - البرج الشمالي - الدور
الأرضي - ١١٦١١ القاهرة.

تليفون: ٢٤٦١٩٢٤٣ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤٦١٩٢٤٤ (٢٠٢)

١٣- فرع الأوبرا:

٤٢ شارع الجمهورية - ميدان الأوبرا - وسط البلد - ١١٥١١ القاهرة.
تليفون: ٢٣٩٩٩٥٢١ (٢٠٢) - فاكس: ٢٣٩٩٩٥٩٩ (٢٠٢)

١٤- فرع السيدة زينب:

٢٠٢ شارع بورسعيد - السيدة زينب - ١١٤٦١ القاهرة.
تليفون: ٢٣٩٩٣٤٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٣٩٩٣٤٩٩ (٢٠٢)

١٥- فرع روض الفرج:

٧٤ شارع روض الفرج - الساحل - شببرا - القاهرة ١١٢٤١
تليفون: ٢٤٢٩١٠٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤٢٩١٠٩٨ (٢٠٢)

١٦- فرع القصر العيني:

ه شارع القصر العيني - وسط البلد - القاهرة ١١٤٤١
تليفون: ٢٥٣٥٢١٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٣٥٢١٩٩ (٢٠٢)

١٧- فرع منيه السيرج:

٢٣٧ شارع شببرا - ا شارع الخمرأوي - الساحل - القاهرة ١١٢٤١
تليفون: ٢٢٠٥٥٥٧٥ (٢٠٢) - فاكس: ٢٢٠٥٢٤٥٤ (٢٠٢)

١٨- فرع رمسيس - غمراه:

٢١٩ شارع رمسيس
تليفون: ٢٥٩٧١٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٩٧١١٩٩ (٢٠٢)

١٩- فرع التربة البولاقية:

١٥٦ ش التربة البولاقية - شببرا - ١١٢٣١ القاهرة
تليفون: ٢٢٠٠٩٧٤١ (٢٠٢)

٢٠- فرع باب الشعربية:

٤٧٢ شارع بورسعيد, باب الشعربية, ١١٢٧١ القاهرة
تليفون: ٢٥٨٩١٨٧٣/٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٨٩١٨٧٦ (٢٠٢)

٢١- فرع الفجالة:

٣٩ ش كامل صدقي, الفجالة, الظاهر, ١١٢٧١ القاهرة
تليفون: ٢٥٨٨٠٦٥٨ (٢٠٢)
فاكس: ٢٥٨٨٠٦٧٣ (٢٠٢)

فروع مصر الجديدة ومدينة نصر:

٢٢- فرع العباسية:

١١١ شارع العباسية - العباسية - ١١٥١٧ القاهرة.
تليفون: ٢٤٨٨٤٠٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤٨٨٤٠٩٩ (٢٠٢)

٢٣- فرع حدائق القبة:

١٦ شارع ولي العهد - سراي الحدائق مول - ١١٦٤٦ القاهرة.
تليفون: ٢٤٨٨٥٧٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٤٨٨٥٧٩٩ (٢٠٢)

٢٤- فرع الثورة:

١٨ شارع الثورة - مصر الجديدة - ١١٣٤١ القاهرة.

- ٣٨- فرع إيه بي بي:
٧ شارع الدكتور محمد كامل حسين - النهضة الجديدة - شركة إيه بي بي - ١١٧٩٦ القاهرة.
تليفون: ٢٢٢٠.٥٢٢٦ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٢٠.٥٢٢٧ (٢.٢)
- ٣٩- فرع الأكاديمية العربية:
شارع المشير أحمد إسماعيل - مربع ١١٥٩ عمارة (إ) - مساكن شيراتون هيلوبلس - مصر الجديدة - ١١٧٣٦ القاهرة.
تليفون: ٢٢٢٨٦٧٥١ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٢٨٦٧٥١ (٢.٢)
- ٤٠- فرع الرحاب:
منطقة البنوك - منطقة ب- مدينة الرحاب ١١٨٤١
تليفون: ٢٢٦٩٤.٢٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٦٩٤.٢٩٩ (٢.٢)
- ٤١- فرع الشمس:
٤٨ شارع فريد سميقة - مصر الجديدة - ١١٣٧١ القاهرة.
تليفون: ٢٢٢٠.٧٠٩٢ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٢٠.٧٠٩٣ (٢.٢)
- ٤٢- فرع مكرم عبيد:
٨٦ شارع مكرم عبيد - مدينة نصر - ١١٣٧١ القاهرة.
تليفون: ٢٢٧٦٧.٠٩٩ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٧٦٧.٠٩٩ (٢.٢)
- ٤٣- فرع مدينة نصر:
٣ شارع عباس العقاد - مدينة نصر - ١١٤٧١ القاهرة.
تليفون: ٢٤٠.٧٤٦٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٤٠.٧٤٦٩٩ (٢.٢)
- ٤٤- فرع أرض الجولف:
٥ شارع سمير مختار - أرض الجولف - مصر الجديدة - ١١٣٤١ القاهرة.
تليفون: ٢٤١٣٩٣٩٩ (٢.٢) - فاكس: ٢٤١٣٩٣٩٩ (٢.٢)
- ٤٥- فرع عباس العقاد:
٢٠ شارع أبو العتاهية امتداد شارع عباس العقاد - مدينة نصر - ١١٤٧١ القاهرة.
تليفون: ٢٢٧٦٩٥٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٧٦٩٥٩٩ (٢.٢)
- ٤٦- فرع الطيران:
٣٢ شارع الطيران - مدينة نصر - ١١٧٠٩ القاهرة.
تليفون: ٢٤٠.٧٨١٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٤٠.٧٨١٩٩ (٢.٢)
- ٤٧- فرع حسن المأمون:
١٢٥ شارع حسن المأمون - المنطقة السادسة - مدينة نصر - القاهرة ١١٣٩١
تليفون: ٢٢٧٦٩٠٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٧٦٩٠٩٩ (٢.٢)
- ٤٨- فرع السباقي:
٧ شارع السباقي - ١١٣٥١ - مصر الجديدة - القاهرة.
تليفون: ٢٢٦٣١١٢٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٦٣١١٢٩٩ (٢.٢)
- ٤٩- فرع العبور:
١٨ شارع صلاح سالم - مصر الجديدة - ١١٨١١ القاهرة.
تليفون: ٢٤٠.٥٤.١٩ - ٢٤٠.٥٤.٢٣ - ٢٤٠.٥٤.٢٤ (٢.٢) - فاكس: ٢٤٠.٥٤.٢١ (٢.٢)
- ٥٠- فرع بيروت:
٢٢ شارع بيروت - مصر الجديدة - ١١٣٤١ القاهرة.
تليفون: ٢٤٥٦٣٨٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٤٥٦٣٨٩٨/٧ (٢.٢)
- ٥١- فرع دار هيئة الشئون المالية:
شارع عبد العزيز الشناوي - مدينة نصر - ١١٣٧١ القاهرة.
تليفون: ٢٤٠.١٠.٤٩٦ (٢.٢) - فاكس: ٢٤٠.١١.٦٧ (٢.٢)
- ٥٢- فرع المقرزي:
٤٣ شارع المقرزي - روكسي - مصر الجديدة - القاهرة ١١٣٤١
تليفون: ٢٢٥٧.٦٧٦ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٥٧.٦٦٨ (٢.٢)
- ٥٣- فرع هيلوبلس:
٧ شارع السيد الميرغني - مصر الجديدة - ١١٣٦١ - القاهرة.
تليفون: ٢٤١٦٣٧٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٤١٦٣٧٩٨ (٢.٢)
- ٥٤- فرع ميدان المحكمة:
٣٦ شارع الحجاز - مصر الجديدة - ١١٣٥١ القاهرة.
تليفون: ٢٢٦٣١١٧٤١ - ٢٢٦٣١١٧٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٦٣١١٧٩٩ (٢.٢)
- ٥٥- فرع الحجاز:
١٤٣ و ١٤٥ شارع الحجاز - مصر الجديدة - ١١٧٧١ القاهرة.
تليفون: ٢٢٦٣١١٦٠٠/٩٧ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٦٣١١٦٩٨/٩٩ (٢.٢)
- ٥٦- فرع تريومف:
١٠٢ شارع عثمان ابن عفان - مصر الجديدة - ١١٣٦١ القاهرة.
تليفون: ٢٢٦٣١١٤٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٦٣١١٤٩٩ (٢.٢)
- ٥٧- فرع النهضة الجديدة:
٣ شارع الدكتور محمد كامل حسين - مصر الجديدة - ١١٧٩٦ القاهرة.
تليفون: ٢٢٦٥٣٦٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٦٥٣٦٩٩ (٢.٢)
- ٥٨- فرع النهضة:
٧ ميدان الحجاز - مصر الجديدة - ١١٧٧١ القاهرة.
تليفون: ٢٢٤١٠.٤٣٢ (٢.٢) - ٢٢٦٣٩.٥٩٧ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٦٣٢٦٨٢ (٢.٢)
- ٥٩- فرع ميدان سفير:
٦٠ شارع أبو بكر الصديق - ميدان سفير - مصر الجديدة - ١١٣٦١ القاهرة.
تليفون: ٢٢٦٣١٠٧٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٦٣١٠٧٩٩ (٢.٢)
- ٦٠- فرع روكسي:
٢٥ شارع القبة - ميدان روكسي - مصر الجديدة - ١١٧٥٧ القاهرة.
تليفون: ٢٤٥٦٣٦٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٤٥٦٣٦٩٩ (٢.٢)
- ٦١- فرع الميرغني:
٩٥ شارع السيد الميرغني - (برج الشمس) - مصر الجديدة - ١١٣٦١ القاهرة.
تليفون: ٢٤١٦٤٨٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٤١٦٤٨٩٩ (٢.٢)
- ٦٢- فرع سيتي ستارز:
سيتي ستارز مول - شارع عمر بن الخطاب - مدينة نصر - ١١٣٦١ القاهرة.
تليفون: ٢٤٨٠.٢٤٨١ - ٢٤٨٠.٢٤٨٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٤٨٠.٢٤٨٣ (٢.٢)
- ٦٣- فرع مساكن شيراتون:
٥ شارع خالد بن الوليد - مصر الجديدة - ١١٧٣٦ القاهرة.
تليفون: ٢٢٢٦٧١٣٦ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٢٦٧١٥٨ (٢.٢)
- ٦٤- فرع مساكن صقر قريش:
٩٠ عمارات صقر قريش - مساكن شيراتون - مصر الجديدة - ١١٧٣٦ القاهرة.
تليفون: ٢٢٦٩٦٩٥٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٦٩٦٩٥٩٩ (٢.٢)
- ٦٥- فرع الشروق:
نادي هيلوبلس - مدينة الشروق - ١٤٨١١ القاهرة.
تليفون: ٢٢٨٧٥٥٨١ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٨٧٥٥٨٢ (٢.٢)

٥٣- طريق النصر:

١٧ برج رابعة العدوية الإستثمارى - شارع النهضة - مدينة نصر - القاهرة ١١٣٧١
تليفون: ٢٤١٥٩٧٢٥ (٢.٢) - فاكس: ٢٤١٥٩٤٧٥ (٢.٢)

٥٤- فرع عين شمس:

١٥ شارع سليم الأول - عين شمس - ١١٣٢١ القاهرة.
تليفون: ٢٦٣١١٩٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٦٣١١٩٩٩ (٢.٢)

٥٥- فرع حلمية الزيتون:

أبراج بيت العز - ميدان ابن الحكم - حلمية الزيتون - ١١٣٢١ القاهرة.
تليفون: ٢٦٣١٢٠٩٨ (٢.٢) - فاكس: ٢٦٣١٢٠٩٩ (٢.٢)

٥٦- فرع السندباد:

٨١ شارع جوزيف تيتو - طريق المطار - النهضة الجديدة - ١١٧٦٩ - القاهرة.
تليفون: ٢٦٢٥٣٧٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٦٢٥٣٧٩٩ (٢.٢)

٥٧- فرع جسر السويس:

١٤٩ شارع جسر السويس - النهضة - مصر الجديدة - ١١٣٢١
تليفون: ٢٦٣٧١٨٥٠ (٢.٢) - فاكس: ٢٦٣٧١٨٥٩ (٢.٢)

٥٨- فرع مصر للطيران:

مبني مصر للطيران - المبنى الإداري الجنوبي - جناح ٦ - الدور الأرضي - طريق المطار - ١١٧٧٦ القاهرة.
تليفون: ٢٢٦٧٩٥١٧ (٢.٢)

٥٩- فرع أحمد فخري:

٣٢ ش أحمد فخري - بلوك ١٢٦ - الحي السادس - مدينة نصر
تليفون: ٢٢٧٣٩٣١٤ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٧٣٩٣١٦ (٢.٢)

٦٠- فرع أماطة:

١٠٣ شارع الثورة - الماطة
القاهرة ١١٣٤١

تليفون: ٢٤١٩٣٦٨١ (٢.٢) - فاكس: ٢٢٩٠٣٦٦٨ (٢.٢)

٦١- فرع قصر الطاهرة:

٦٢ شارع طومان باي - حلمية الزيتون
تليفون: ٢٤٥٦٠٠٠٠ (٢.٢)
فاكس: ٢٤٥٦٠٠١٩٩ (٢.٢)

٦٢- فرع مصطفى النحاس:

١١٢ شارع مصطفى النحاس - المنطقة السادسة - مدخل ٢ - مدينة نصر - ١١٣٩١ القاهرة
تليفون: ٢٦٧.٣٤٨٤ - ٢٦٧.٣٤٨٦ - ٢٦٧.٣٤٩٣ (٢.٢)
فاكس: ٢٦٧.٣٤٩٥ (٢.٢)

فروع الجيزة:

٦٣- فرع جامعه الدول العربية:

٩ شارع جامعه الدول العربية - المهندسين - ١٢٤١١ - الجيزة.
تليفون: ٣٣٠٠٣٧٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٠٠٣٧٩٩ (٢.٢)

٦٤- فرع البطل أحمد عبد العزيز:

٥٤ شارع البطل أحمد عبد العزيز - المهندسين - ١٢٤١١ القاهرة.
تليفون: ٣٣٣٢٤١٠٠/١ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٣٢٤١٩٩-٣٣٣٢٤١٧٧ (٢.٢)

٦٥- فرع شارع لبنان:

٣٠ شارع لبنان - المهندسين - ١٢٦٥٥ - الجيزة.
تليفون: ٣٣٠٠٩٩٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٠٠٩٩٩٩ (٢.٢)

٦٦- فرع الدقي:

٦٤ شارع مصدق - الدقي - ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣٣٨٩٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٣٣٨٩٩٩ (٢.٢)

٦٧- فرع المساحة:

٥ ميدان المساحة - الدقي - ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣٣٨١٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٣٣٨١٩٨ (٢.٢)

٦٨- فرع العجوزة:

١ ميدان أسوان - العجوزة - ١٢٦٤٥ الجيزة.
تليفون: ٣٣٠٠٥٠٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٠٠٥٠٩٩ (٢.٢)

٦٩- فرع سفنكس:

٣ شارع أحمد عرابي - ميدان سفنكس - ١٢٦٥٥ الجيزة.
تليفون: ٣٣٠٠٢٥٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٠٠٢٥٩٩ (٢.٢)

٧٠- فرع السودان:

١٦٨ شارع السودان - المهندسين - ١٢٦٥٥ الجيزة.
تليفون: ٣٣٠٠٧٣٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٠٠٧٣٩٩ (٢.٢)

٧١- فرع فيصل:

١٧٩ شارع الملك فيصل - الهرم - ١٢٩٤٤ الجيزة.
تليفون: ٣٣٨٩١٦٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٨٩١٦٩٩ (٢.٢)

٧٢- فرع الملك فيصل:

٤٥٧ شارع فيصل - الهرم - ١٢١١١ الجيزة.
تليفون: ٣٧٨٩١٣٩٨ (٢.٢) - فاكس: ٣٧٨٩١٣٩٩ (٢.٢)

٧٣- فرع الهرم:

٣٦٠ شارع الهرم - الهرم - ١٢٥٥٥ الجيزة.
تليفون: ٣٥٩٩٢٤٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٥٩٩٢٤٩٩ (٢.٢)

٧٤- فرع المريوطية:

٤٤ شارع الهرم - كريستال بالاس مول - تليفون: ٣٣٨٦٦٠٠٢ (٢.٢)
فاكس: ٣٣٨٦٦٠٨٨ (٢.٢)

٧٥- فرع نصر الدين:

٤٢٦ شارع الهرم - برج الجزيرة العربية - الهرم - ١٢٥٥٥ الجيزة.
تليفون: ٣٥٦٧٤٢٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٥٦٧٤٢٩٩ (٢.٢)

٧٦- فرع مراد:

٢٤ شارع مراد - الجيزة
تليفون: ٣٥٦٨٤٨٦٥ - ٣٥٦٨٤٨٦٩ - ٣٥٦٨٤٨٧١ (٢.٢)
فاكس: ٣٥٦٨٤٨٦٩ (٢.٢)

٧٧- فرع الجيزة:

٦١ شارع محمد بهي الدين بركات - الجيزة - ١٢٥١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣١١٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٣١١٨٤/٩٩ (٢.٢)

٧٨- فرع النيل:

٥ شارع ويصا واصف - برج الرياض - النيل - ١٢٥١١ الجيزة.
تليفون: ٣٥٧٣٢٠٩٥ (٢.٢) - فاكس: ٣٥٧٣٢٠٨٠ (٢.٢)

٧٩- فرع محي الدين أبو العز:

٧٢ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣٢١٧٨٠ - ٣٣٣٢١٧٩٩ (٢.٢)

٨٠- فرع وادي النيل:

٢٢ شارع وادي النيل - المهندسين - ١٢٤١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٠٠١٩٠٠ (٢.٢) - فاكس: ٣٣٠٠١٩٩٩ (٢.٢)

٨١- فرع مصطفى محمود:

٢ شارع الفواكه - المهندسين - ١٢٤١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣١٥٠٠٠ (٢.٢)
فاكس: ٣٣٣١٥٠٩٧/٩٨/٩٩ (٢.٢)

٨٢- فرع الجلاء:

١٠٦ شارع النيل - العجوزة - ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٣٢٣٣٠٠ - ٣٣٣٢٣٤٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٣٣٢٣٣٩٩ - ٣٣٣٢٣٣٩٩ (٢٠٢)

٨٣- فرع البحر الأعظم:

٣٠٤ شارع البحر الأعظم - برج الكوثر - ١٢٢١١ الجيزة.
تليفون: ٣٥٦٧٠٧٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٣٥٦٧٠٧٩٩ (٢٠٢)

٨٤- فرع الكيت كات:

٨ شارع محمد رشدي - ميدان النبوي المهندس - العجوزة - ١٢٣١١ الجيزة.
تليفون: ٣٣٠٨٠٢٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٣٣٠٨٠٢٩٩ (٢٠٢)

٨٥- فرع بولاق الدكرور

٥٧ شارع السودان - الدقي - ١٢٣١١ الجيزة
تليفون: ٣٧٦١٨٧٠٠ - ٣٧٦١٨٧٣٨ (٢٠٢) فاكس: ٣٧٦١٨٧٤٧ (٢٠٢)

٨٦- فرع شهاب:

٨ شارع شهاب ، المهندسين ، ٢٦٦٤ الجيزة
تليفون: ٣٧٦١٨٧٨٣ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٦١٧٩٦٥ (٢٠٢)

فروع المعادي والمقطم:

٨٧- فرع ميدان المحطة:

١ ميدان المحطة - سرايات المعادي - المعادي ١١٧٢٨ القاهرة.
تليفون: ٢٧٦٨٠٠٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٦٨٠٠٩٨ (٢٠٢)

٨٨- فرع شارع ٩:

ناصية شارع ٩ و٧٩ - المعادي - ١١٦٩٣ - القاهرة.
تليفون: ٢٧٦٨٣٨٠٣ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٦٨٣٨٩٩ (٢٠٢)

٨٩- فرع المعادي الجديدة:

٤٨ شارع النصر - المعادي الجديدة - ١١٤٣١ القاهرة.
تليفون: ٢٧٥٥٧٣٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٩ (٢٠٢)

٩٠- فرع شارع النصر:

تقاطع شارع النصر مع شارع اللاسلكي - الحي السابع - بلوك ١ - المعادي - ١١٧٤٢ القاهرة.
تليفون: ٢٧٠٦٧٢٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٠٦٧٢٩٩ (٢٠٢)

٩١- فرع المعادي دجلة:

تقاطع شارع ٢١٨ مع ٢٣١ - المعادي ١١٦٩٣ القاهرة.
تليفون: ٢٥٢٢٠٦٠٠/٢٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٢٢٠٦٩٩ (٢٠٢)

٩٢- فرع المقطم:

تقاطع شارع ٩ و١٠ - الهضبة العليا - المقطم - ١١٥٨٥ القاهرة.
تليفون: ٢٥٠٣١٨٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٠٣١٨١٩ (٢٠٢)

٩٣- فرع وادي دجلة:

نادي وادي دجلة - زهراء المعادي - ١١٦٩٣ القاهرة.
تليفون: ٢٥١٩٥١٦٨ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥١٩٥١٦٨ (٢٠٢)

٩٤- فرع كورنيش المعادي:

٣٨٠ برج جوهرة المعادي - كورنيش النيل - ١١٧٢٨ القاهرة.
تليفون: ٢٥٢٩٦٤٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٢٩٦٤٩٩ (٢٠٢)

٩٥- فرع طريق القطامية:

٢ أبراج بدر - طريق القطامية - ١١٧٤٢ القاهرة.
تليفون: ٢٧٥٥٧٣٩٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٧٥٥٧٣٩٨ (٢٠٢)

٩٦- فرع القاهرة الجديدة:

الداون تاون مول - شارع ٩٠ - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة.
تليفون: ٢٣١٤٦٠٧٥/٦/٧ (٢٠٢)

- فاكس: ٢٣١٤٦٠٧٨ (٢٠٢)

٩٧- فرع حلوان:

١٣ شارع مصطفى المراغي - ١١٧٢٢ حلوان.
تليفون: ٢٥٤٨٥٦٩٩ (٢٠٢) - فاكس: ٢٥٤٨٥٦٩٩ (٢٠٢)

فروع الإسكندرية:

٩٨- فرع رشدي:

٢٤٠ طريق الجيش - مبني رجال الأعمال - ناصية شارع سوريا ٢١٣١١ الإسكندرية.

تليفون: ٥٤١٩٥٠٠ (٣) - فاكس: ٥٤١٩٥٩٩ (٣)

٩٩- فرع برج العرب:

مدينة برج العرب الجديدة - ٢٢٥١١ الإسكندرية.
تليفون: ٤٦٣٠١٠٠ (٣) - فاكس: ٥٩٢٥٥٨ (٣)

١٠٠- فرع زيزينيا:

٦٠ طريق الحرية - ٢١٤١١ الإسكندرية.

تليفون: ٥٨١٩٣٠٠ (٣) - فاكس: ٥٧٤٩٠٩٣ (٣)

١٠١- فرع كفر عبده:

٢٦ شارع الإسماعيلية - ناصية شارع سانجيني - الإسكندرية - ٢١٥١١.
تليفون: ٥٤١٩٥٦٠ (٣) - فاكس: ٥٤١٩٥٦٧ (٣)

فاكس: ٥٤١٩٥٩٦ (٣)

١٠٢- فرع فوزي معاذ:

٧٤ أ شارع فوزي معاذ - أبراج السرايا الإسكندرية - ٢١٣١١ الإسكندرية.
تليفون: ٤١٩٦٧٠٠ (٣) - فاكس: ٤١٩٦٧٩٩ (٣)

١٠٣- فرع سموحة:

٣٥ شارع فيكتور عمانويل - سموحة - ٢١٦١٥ الإسكندرية.
تليفون: ٤١٩٥٩٠٠ (٣) - فاكس: ٤١٩٥٩٩٩ (٣)

١٠٤- فرع مصطفى كامل:

١٦ شارع إبراهيم شريف - مصطفى كامل - ٢١٣١١ الإسكندرية.
تليفون: ٥٤١٩٦٠٠ (٣) - فاكس: ٥٤١٩٦٩٩ (٣)

١٠٥- فرع شارع فؤاد:

٣٩ شارع الحرية - العطارين - ٢١٣١١ الإسكندرية.
تليفون: ٤٩٦٦٨٠ (٣) - فاكس: ٤٩٦٦٩٠٩ (٣)

١٠٦- فرع السلطان حسين:

٤٧ شارع السلطان حسين - ٢١٥٢١ الإسكندرية.
تليفون: ٤٨٨٣١٠٠ (٣) - فاكس: ٤٨٨٣١٩٩ (٣)

١٠٧- فرع صفية زغلول:

٣٣ شارع صفية زغلول - ٢١٥١٩ الإسكندرية.
تليفون: ٤٨٨٣٠٠٠ (٣) - فاكس: ٤٨٨٣٠٩٩ (٣)

١٠٨- فرع ميامي:

٢٦٥ شارع جمال عبد الناصر - ميامي - ٢١٤١١ الإسكندرية.
تليفون: ٥٣٨١٠٠٠ (٣) - فاكس: ٥٣٨١٠٩٩ (٣)

١٠٩- فرع المنتزة:

٧٩٤ شارع الجيش - ناصية شيراتون المنتزة - ٢١٤٢١ الإسكندرية.
تليفون: ٥٥٤٤٤٨٣ (٣) - فاكس: ٥٥٤٤٤٨٢ (٣)

١١٠- فرع مدخل الإسكندرية:

الوحدة رقم ١١ سور الحديقة الدولية - مدخل الإسكندرية - ٢١١١١ الإسكندرية.

تليفون: ٣٨٧٢٠٠٠ (٣) - فاكس: ٣٨٧٢٠٩٩ (٣)

١١١- فرع ميناء الإسكندرية:

٧٠ المبني الاستثماري الدور الأرضي - ميناء الإسكندرية - ٢١٥٣٤

الإسكندرية.

تليفون: ٤٨٣٣٤٣ (٠٣).

فاكس: ٤٨٧٧٧٩٧ (٠٣).

١١٢ - فرع الإبراهيمية:

١١٨ شارع بور سعيد - الإبراهيمية - ٢١٣٢١ الإسكندرية.

تليفون: ٥٩٨٠٤٠ (٠٣) - فاكس: ٥٩٨٠٤٩٩ (٠٣).

١١٣ - فرع لوران:

٧٢٣ طريق الحرية - لوران - ٢١١١١ الإسكندرية.

تليفون: ٥٧٥٩٠١٦ (٠٣) - فاكس: ٥٧٥٩٠٥٢ (٠٣).

١١٤ - فرع المنشية:

٢ شارع صلاح سالم - المنشية - الإسكندرية - ٢١٣٥١ الإسكندرية.

تليفون: ٤٨٨١٢ (٠٣) - فاكس: ٤٨٨١٢٩٩ (٠٣).

١١٥ - فرع خالد بن الوليد:

٦٣١ طريق الجيش - تقاطع خالد بن الوليد - ميامي الإسكندرية -

تليفون: ١٢٣٩٩٠٠٧ (٠٢) - الرمز البريدي: ٢١٤٢١

١١٦ - فرع جليم:

٧٨ شارع عبد السلام عارف، جليم، الإسكندرية - تليفون:

٣/٥٨١٥٥٢١ - ٣/٥٨١٥٥٢١

الفاكس: ٣/٥٨١٥٥٩٩

١١٧ - فرع العجمي

البيطاش - البوابة ٨، عجمي ستار مول، ٢١٢٢١ الإسكندرية

تليفون: ٤٣١٨٧٠٨ / ٣ - فاكس: ٤٣١٨٧٠٩ / ٣

فروع مدينة ٦ أكتوبر والعاشر من رمضان:

١١٨ - فرع ٦ أكتوبر:

المنطقة الصناعية الرابعة - مدينة ٦ أكتوبر - منطقة البنوك -

١٢٥٦٣ الجيزة.

تليفون: ٣٨٢٨١٦٠٠ (٠٢) - ٣٨٢٨١٦٠٢ (٠٢)

فاكس: ٣٨٢٨١٦٤٩ - ٣٨٢٨١٦٤٧

١١٩ - فرع داندي مول:

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوية - ٤١١١ - تليفون:

٣٥٣٦٧٢٠٠ - فاكس: ٣٥٣٦٧٢٩٩

١٢٠ - فرع السادس من أكتوبر المنطقة السكنية:

عمرات الفتح - وحدة رقم ٧ - المبنى ب - بلوك رقم ٢/٢٣ المحور

المركزي - ١٢٤٥١ مدينة السادس من أكتوبر.

تليفون: ٣٨٢٧٤٠٠٠ (٠٢) - فاكس: ٣٨٢٧٤٠٩٩ (٠٢)

١٢١ - فرع العاشر من رمضان:

مدينة العاشر من رمضان - منطقة البنوك - مدخل المدينة -

٤٤٦٣٧ العاشر من رمضان.

تليفون: ٣٩٠٣٠٠ (١٥)

فاكس: ٣٧٨٣٢٧ (١٥) - ٣٩٠٣٩٨ (١٥) - ٣٩٠٣٩٩ (١٥)

١٢٢ - فرع ٦ أكتوبر - الحي المتميز:

مول الجامعة - خلف جامعة مصر للعلوم والتكنولوجيا - المنطقة

المتميزة - السادس من أكتوبر - ١٢٤٥١.

تليفون: ٣٨٣٥١٣٩٢ (٠٢) - فاكس: ٣٨٣٥١٣٩٢ (٠٢)

١٢٣ - فرع الشيخ زايد:

المجاورة الأولي - الحي السكني الثاني - مبني ١٠٥ - امام

مستشفى زايد - السادس من أكتوبر

تليفون: ٣٨٥١٩٧٠٧ (٠٢)

فاكس: ٣٨٥١٩٧٠٩ (٠٢)

١٢٤ - فرع مدينة بدر

بلوك ٢٩ المجاورة ٢ المنطقة رقم ١ امام الجامعة الروسية ، مدينة بدر

، ١١٨٢٩ القاهرة

تليفون: ٢٨٦٤٧٥٩٢ / ٣ (٠٢)

فاكس: ٢٨٦٤٧٥٩٤ (٠٢)

فروع الدلتا:

١٢٥ - فرع ميدان المحافظة:

٢٤٢ شارع الجيش - ميدان المحافظة - ٣٥٥١١ الدقهلية.

تليفون: ٢٢٢٨٠٠٠ (٠٥) - فاكس: ٢٢٢٨٠٠٩٩ (٠٥)

١٢٦ - فرع المنصورة:

٢١٣ شارع الجمهورية - ٣٥٥١١ الدقهلية.

تليفون: ٢٢٢٨٠٣٠ (٠٥)

فاكس: ٢٢٢٨٠٣٩٩ (٠٥)

١٢٧ - فرع طنطا:

برج الصفوة بلازا سنتر - مدينة طنطا - ٣١٥١١ محافظة الغربية.

تليفون: ٣٣٨٥٦٠ (٠٤)

فاكس: ٣٣٨٥٦٩٩ (٠٤)

١٢٨ - فرع دلتا سيتي مول:

٤٢ شارع الجيش - دلتا سيتي مول - ٣١١١١ طنطا.

تليفون: ٣٣٨٥٢٠ (٠٤)

فاكس: ٣٣٨٥٢٩٨ (٠٤)

١٢٩ - فرع دمياط:

٦٧ شارع سعد زغلول (كورنيش النيل) - ٣٤١١١ دمياط.

تليفون: ٢٢٧٩٩١٢ (٠٥٧) - ٢٢٧٩٩١٧ (٠٥٧)

فاكس: ٢٢٧٩٩٠٢ (٠٥٧) - ٢٢٧٩٩٤٨ (٠٥٧)

١٣٠ - فرع ميناء دمياط:

العمارات الإستثمارية - ميناء دمياط -

الدور الأول - دمياط

تليفون: ٢٢٩٢٤٠٥ (٠٥٧) - ٢٢٩٢٤٠٦ (٠٥٧)

فاكس: ٢٢٩٢٤٠٨ (٠٥٧) - الرقم البريدي: ٣٤٥١٦

١٣١ - فرع المحلة الكبرى:

٢٢ شارع مدرسة التجارة (شكري القواتلي سابقاً) - المحلة - ٣١٩١١

المحلة الكبرى.

تليفون: ٢٢٨١٠٠٠ (٠٤) - فاكس: ٢٢٨١٠٩٩ (٠٤)

١٣٢ - فرع الزقازيق:

شارع سعد زغلول - البحر برج أبو عيشة - ٤٤١١١ الزقازيق.

تليفون: ٢٣٩٠٠٠ (٠٥٥)

فاكس: ٢٣٩٠٠٩٩ (٠٥٥)

١٣٣ - فرع دمنهور:

١٩ شارع الجمهورية - أمام سينما النصر - دمنهور.

تليفون: ٣٣٧٠٩٠ (٠٤٥)

فاكس: ٣٣٧٠٩٩٩ (٠٤٥)

١٣٤ - فرع ميت غمر:

شارع بورسعيد - برج أبو عيشة - ميت غمر - الدقهلية - ٣٥٦١١.

تليفون: ٦٩٣٠٠٠ (٠٥) - فاكس: ٦٩٣٠٠٩٩ (٠٥)

١٣٥ - فرع شبين الكوم:

شارع جمال عبد الناصر - ميدان شرف - برج الكوثر - شبين الكوم.

تليفون: ٢٢٢٩٣٩٧ (٠٤٨)

فاكس: ٢٢٢٩٣٩٥ (٠٤٨)

فروع قناة السويس:

١٣٦ - فرع بورسعيد:

برج ميامي - شارع ٢٣ يوليو - بورسعيد - ٤٢١١١ بورسعيد.

تليفون: ٣٣٩٠٠٠ (٠٦٦)

فاكس: ٣٣٩٠١٩٨ / ٩٩ (٠٦٦)

١٣٧- فرع شرق التفريعة:

ميناء شرق التفريعة - بورسعيد

١٣٨- فرع ٢٣ يوليو:

٥٨ شارع الجمهورية - برج الصفوة كلاس - ٤٢٥١١ بورسعيد.

تليفون: ٣٣٩٠٣٩٨ (٠٦٦)

فاكس: ٣٣٩٠٣٩٩ (٠٦٦)

١٣٩- فرع الإسماعيلية:

برج بانوراما الإسماعيلية - قطعة رقم ١ - شارع الموقف الجديد

- ناصية امتداد شارع العشرين وشارع شبين الكوم - مدينة

الإسماعيلية (أمام مجمع المحاكم) - ٤١١١١ الإسماعيلية.

تليفون: ٣٢٦٩٠٠٠ (٠٦٤)

فاكس: ٣٢٦٩٠٩٩ (٠٦٤)

١٤٠- فرع السويس:

٥ شارع الجلاء - ٤٣٢٢١ السويس.

تليفون: ٣٣٩٣٣٠٠ (٠٦٢)

فاكس: ٣٣٩٣٣٩٩ (٠٦٢)

١٤١- فرع تيدا

العين السخنة - المنطقة الصناعية الاقتصادية - مبنى منطقة

الخدمات - الدور الأول - ٤٣٥١١ السويس

تليفون: ٣٧١٠٤٨٠-٩ (٠٦٢) - ٣٧١٠٤٩٠ (٠٦٢)

فاكس: ٣٧١٠٤٩١ (٠٦٢)

١٤٢- فرع العين السخنة:

طريق السويس - السخنة - الغردقة - الكيلو ٤٦ الصحراوي - سور

قرية ستيل دي ماري

تليفون: ٣٣٩٣٦٠٠ (٠٦٢)

فاكس: ٣٣٩٣٦٩٩ (٠٦٢)

فروع البحر الأحمر:

١٤٣- فرع جراند بيتش:

فندق سيفاجراند بيتش - الممشى السياحي - ٢٧٩ الغردقة.

تليفون: ٣٤١٦٠٠ (٠٦٥) - فاكس: ٣٤١٦١٩٩ (٠٦٥)

١٤٤- فرع طريق شيراتون الغردقة:

٣٦ طريق الجبل الشمالي - ٨٤٥١١ الغردقة.

تليفون: ٣٤١٦٥٠٠ (٠٦٥)

فاكس: ٣٤١٦٥٩٩ (٠٦٥)

١٤٥- فرع الدهار:

١ محلات استاد الغردقة - شارع النصر - الدهار - ٨٤٥١١ الغردقة.

تليفون: ٣٥٦٢٠٠٠ (٠٦٥)

فاكس: ٣٥٦٢٠٩٩ (٠٦٥)

١٤٦- فرع الغردقة - منطقة البنوك - الكوثر:

منطقة البنوك - بلوك ٨ - الغردقة - البحر الأحمر ٨٤١١١.

تليفون: ٣٤١٨٧١٠ (٠٦٥) - ٣٤١٨٧٢٢ (٠٦٥) - فاكس: ٣٤١٨٧٩٩ (٠٦٥)

فروع سيناء:

١٤٧- فرع نعمة سنتر:

المركز التجاري سنتر نعمة - خليج نعمة - ٤٦٦١٩ شرم الشيخ.

تليفون: ٣٦١٦٦٨ (٠٦٩)

فاكس: ٣٦١٦٦٨ (٠٦٩)

١٤٨- فرع شرم الشيخ:

طريق السلام خليج نعمة أمام الجافي ريزورت

٤٦٦١٩ - مدينة شرم الشيخ.

تليفون: ٣٦٢٢٠٠٠ (٠٦٩)

فاكس: ٣٦٢٢٠٩٩ (٠٦٩)

١٤٩- فرع هضبة أم السيد:

الوحدة التجارية رقم ٤ الكائنة بمشروع مدينة الألعاب المائية

والترفيهية والمحلات والمطاعم

- هضبة أم السيد ٤٦٦١٩ - مدينة شرم الشيخ.

تليفون: ٣٦٢٢٠٩٠ (٠٦٩) - فاكس: ٣٦٢٢٠٩٥ (٠٦٩)

١٥٠- فرع خليج النبق:

الوحدة التجارية (RI) الكائن بسور فندق أورياننتال ريزورت

بجانب البوابة الرئيسية - خليج النبق - ٤٦٦١٩ مدينة شرم الشيخ

- جنوب سيناء.

تليفون: ٣٦٢٢٠٥٠ (٠٦٩) - فاكس: ٣٦٢٢٠٥٥ (٠٦٩)

فروع صعيد مصر:

١٥١- فرع أسيوط:

٢ شارع الجمهورية - أبراج الوطنية - ٧١١١ أسيوط.

تليفون: ٢٤٢٢٥٠٠ (٠٨٨) - فاكس: ٢٤٢٢٥٩٩ (٠٨٨)

١٥٢- فرع بني سويف:

١٦ شارع بورسعيد - تقسيم الحرية - بني سويف - ٦٢١١١.

تليفون: ٤٤٩٤٠٠١ (٠٨٢) - فاكس: ٤٤٩٤٠٩٩ (٠٨٢)

١٥٣- فرع أسوان:

شارع شرق البندر - سيتي سنتر ٨١١١١ أسوان.

تليفون: ٢٣٩١٠٠٠ (٠٩٧) - فاكس: ٢٣٩١٠٩٩ (٠٩٧)

١٥٤- فرع الفيوم:

١٠ شارع الحرية - بندر الفيوم - الفيوم.

تليفون: ٦٣٩٠٧٠٠ (٠٨٤) - فاكس: ٦٣٩٠٧٩٩ (٠٨٤)

١٥٥- فرع سوهاج:

٤٦ شارع كورنيش النيل القبلي - برج النيل - سوهاج.

تليفون: ٢٣٨٠٦٠٠ (٠٩٣) - فاكس: ٢٣٨٠٦٩٩ (٠٩٣)

١٥٦- فرع الأقصر:

١٠٩ شارع معبد الكرنك - بجوار مكتبة مبارك - ٨٥١١١.

تليفون: ٢٣٩٩١٠٠ (٠٩٥) - فاكس: ٢٣٩٩١٩٩ (٠٩٥)

١٥٧- فرع المنيا:

٧٦ تقسيم شلبي - ساروفيم - المنيا ٦١١١١.

تليفون: ٢٣٨٦٣٠٠ (٠٨٦) - فاكس: ٢٣٨٦٣٩٩ (٠٩٥)

فروع القليوبية:

١٥٨- فرع بنها:

١١٩ شارع بن قمر - سعد زغلول - مدينة بنها.

تليفون: ٣٨٠٦٢٠٠ (٠١٣) - فاكس: ٣٨٠٦٢٩٩ (٠١٣)

١٥٩- فرع العبور سيتي كلوب:

محل ٣٤ و ٣٥ السور الخارجي لنادي العبور سيتي كلوب

- مدينة العبور - ١١٨٢٨.

تليفون: ٤٦١٤٠٣٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٤٦١٤٠٣٩٩ (٢٠٢)

١٦٠- فرع شبرا الخيمة:

١٣٥ شارع ١٥ مايو - الترعة البولاقية - منشية الحرية - شبرا الخيمة

- القليوبية

تليفون: ٢٢٢٦١٢٠٠ (٢٠٢) - فاكس: ٢٢٢٦١٢٩٩ (٢٠٢)

شبكة الصراف الآلي
ATM



شبكة الصراف الآلي ATM (خارج الفروع):

القاهرة:

فور سينونز نايل بلازا: *
١٠٨٩ كورنيش النيل- جاردن سيتي
شركة نوفارتيس للأدوية:
شارع السواح الأميرية
شركة غاز مصر: *
كورنيش النيل - الوراق
شركة تاون جاز: *
كورنيش النيل - الوراق
شركة مصر للبتترول*
التوفيقية ميدان احمد عرابي وسط البلد
المقاولون العرب: *
شارع السادس من أكتوبر- ترعة الإسماعيلية سابقا
شركة بسكو مصر:
شارع السواح الأميرية

مصر الجديدة و مدينة نصر:

شركة المطارات المصرية: *
مطار القاهرة الدولي
سيتي ستارز:
الطابق الرابع - منطقة المطاعم
شركة بترو جاز:
شارع الطيران:
شركة بوتاجازكو:
شارع أنور المفتى - خلف طيبة مول:
وزارة الكهرباء:
امتداد شارع رمسيس-ميدان العباسية
شركة المهندسين المصريين (إي سي جي):
حي السفارات - مدينة نصر
مصر للطيران:(٩ أجهزة للصراف الآلي)*
مطار القاهرة الدولي
شركة تاون جاز: *
الوفاء و الأمل - الحي العاشر
اي تي سوفت: *
المنطقة الصناعية الحرة - مدينة نصر
شركة ايجيبت جاز - المازة:
٣٠ شارع المفتشين - المازة

مدينة العبور

مصنع مؤمن:
المنطقة الصناعية الأولى-خلف سوق العبور- مدينة العبور
مصنع باك لاين:
المنطقة الصناعية الأولى - مدينة العبور
مصنع MCV:
ك ٢٤ طريق مصر الاسماعيلية الصحراوي
مصنع هابيتات: *
المنطقة الصناعية الثالثة
مصنع النور:
المنطقة الصناعية - بلوك ١٢٠٠٨ - قطعة ١٦-١٧-١٨
مركز خدمة أبو غالي :
ك ٢٨ طريق مصر - إسماعيلية الصحراوي

المعادي و حلوان:

كارفور سيتي سنتر المعادي:
الطريق الدائري- القطامية
شركة اسمنت طرة :
طريق مصر حلوان الزراعي
شركة لينك دوت نت :
طريق مصر حلوان الزراعي
شركة لابوار :
المنطقة الصناعية - البساتين
شركة أسمنت بورتلاند :
كفر العلو- حلوان
المقاولون العرب (دي أس دي):
الطريق الدائري - طره

الإسكندرية:

كارفور سيتي سنتر:
طريق الإسكندرية- القاهرة الصحراوي
شركة البتر وكيمويات:
٣٦ طريق الإسكندرية - القاهرة الصحراوي- العامرية- الإسكندرية
الكس بورتلاند لا فرج:
المكس-ام زغيو-الإسكندرية
مصنع لورد:
ارض الصبحة -النزهة- الإسكندرية
الأكاديمية البحرية* : ميامي
الأكاديمية البحرية* :ابو قير

مصنع ايه بي بي :
المنطقة الصناعية
ايبىكو للأدوية:
المنطقة الصناعية-مدينة العاشر من رمضان
مصنع ماك (٢ جهاز صراف آلى): *
المنطقة الصناعية-الأولى
مصنع ماك: *
المنطقة الصناعية الثالثة
الشركة المصرية للخرسانة سابقة الإجهاد
المنطقة الصناعية الأولى A١ قطعة
الشركة السويسرية للملابس الجاهزة
المنطقة الصناعية الثالثة A١
جوار شركة جولدن تكس
مصنع بست تشيز
المنطقة الصناعية الثانية
شركة ممكو
المنطقة الصناعية B١
شركة دلتا فارما
المنطقة الصناعية B٤
شركة KCG للمفروشات
المنطقة الصناعية A٦
شركة كادورى
المنطقة الصناعية الثانية - مصنع بم بم سابقا
سيراميك كليوباترا (٢ جهاز صراف آلى) : *
شركة سيراميك كليوباترا المنطقة الصناعية الأولى
شركة فريش للأجهزة الكهربائية:
القطعة ٢٨/٢٧ ب المنطقة الصناعية العاشر من رمضان

السادس من أكتوبر:

مصنع فلورا:
المنطقة الصناعية الثانية- مدينة السادس من أكتوبر
جامعة مصر : *
جامعة مصر للعلوم والتكنولوجيا
مصنع يونيفرسال:
المنطقة الصناعية
الرشيدى الميزان:
المنطقة الصناعية-مدينة السادس من أكتوبر
مصنع موبىكا:
أبو رواش
مبنى موبينيل:
القرية الذكية
شركة مصر فودز:
المنطقة الصناعية الأولى

شركة الأسكندرية للأسمدة :
المنطقة الحرة - الاسكندرية
EZDK-شركة الإسكندرية الوطنية للحديد والصلب:
الدخيلة-منطقة العجمي
الشرقية للدخان: *
٩١ شارع قناة السويس -محرم بك
شركة PMS: *
المعدية - خط رشيد
شركة المعمورة للاستثمار العقاري: *
المعمورة
شركة بسكو مصر:
السيوف - الإسكندرية
شركة تاون جاز: *
سموحة
شركة كهرباء غرب الدلتا: *
سيدي كرير-ك ٢١
شركة العامرية للمعادن:
مرغم-ك ٢١ طريق الإسكندرية - مصر الصحراوي
شركة بتروجيت: *
مرغم - ك ١٧ طريق الإسكندرية - مصر الصحراوي
شركة اوراسكوم - مراسي :
أمام قرية مراسي ك ١٥٥ طريق الإسكندرية - مطروح
شركة كهرباء غرب الدلتا:
أبو قير

الهرم والجيزة

الشركة الشرقية للدخان(٣٣جهازه للصراف الآلى) *
٤٥. شارع الهرم - الجيزة
انجوى:
كمبيره-إمبابية-جيزة
المصل و اللقاح :
أول شارع البطل أحمد عبد العزيز
الشركة الشرقية للدخان: *
شارع ترعة الزمر
شركة قناة السويس للتأمين: *
شارع محمد كامل مرسى متفرع من البطل أحمد عبد العزيز

العاشر من رمضان:

مصنع قنديل:
قطعة رقم ٣/٦ المنطقة الصناعية-الثانية
النساجون الشرقيون(٣٣جهازه للصراف الآلى): *
فاميلي نيوتريشن:
شارع عبد القوى-المنطقة الصناعية أ

المنطقة الصناعية السابعة - بجوار مصنع كوين للمكرونة مدينة السادات
المدرسة المصرية للغات:
 الطريق الدائري-التجمع الخامس-الفاخرة الجديدة
شركة المحلة للغزل و النسيج:
 مدينة المحلة
معرض تاكي:
 شارع حسب الله كفرأوى-دمياط الجديدة
فندق سميراميس العريش:
 شارع الفتح-الفريق فؤاد ذكرى-مدينة العريش
مصنع كابسي للدهانات :
 المنطقة الصناعية مدينة بورسعيد
مصنع MCV (٢ اجهزة للصراف الآلي):
 مدينة الصالحية الجديدة
مصنع فيلوستي لتصنيع الملابس الجاهزة :
 المنطقة الصناعية الحرة - الإسماعيلية
مصنع امبي لتصنيع الملابس الجاهزة :
 المنطقة الصناعية الحرة - الإسماعيلية
جامعة النهضة
 مدينة بني سويف الجديدة .
توكيل شركة غبور للصيانة
 ك ٣ طريق مصر إسكندرية الزراعي
شركة اسمنت السويس
 كم ٣٥ طريق العين السخنة
الشركة المصرية للأسمدة
 نهاية طريق العين السخنة
شركة السويس للصلب
 المنطقة الصناعية - عتاقة
العربية لمنتجات الألبان*
 سندبيس - قليوبية
شركة الدلتا للأسمدة (٢ جهاز صراف آلي): *
 مدينة طلخا - المنصورة
العز للحديد (العين السخنة):*-
 شركة حديد عز للتصنيع
سيراميك كليوباترا (٢ جهاز صراف آلي)
(العين السخنة):*-
 شركة سيراميك كليوباترا
شركة متكو للصناعات المعدنية :
 المنطقة الحرة مدينة بورسعيد
شركة اسمنت لا فارح
 كم ٩٣ طريق العين السخنة
مدينتي
 مول المدينة
مصنع هيرو للمنتجات الغذائية - فيتراك*
 ترسه - طوخ قليوبية
• لعملاء تحويل الراتب فقط

شركة نهضة مصر للطباعة:
 المنطقة الصناعية الأولى
شركة ترافكو للسياحة:
 المحور المركزي- مدخل مدينة الشيخ زايد
الشركة الشرقية للدخان:
 طريق الواحات
شركة انتر كايرو:
 المنطقة الصناعية السادسة
توكيل غبور للصيانة:
 أبو رواش
المستقبل للمواسير :
 المنطقة الصناعية الأولى
البردى للمنتجات الورقية :
 المنطقة الصناعية الرابعة
مول العرب :
 المحور المركزي - مدخل مدينة السادس من أكتوبر
الكترو ستار :
 المنطقة الصناعية الأولى بجوار زير وكس
سيراميك أرت :*
 خلف مصنع مرسيدس - منطقة المطورين
شرم الشيخ:
السوق القديم:
 السوق القديم _ شرم البلد
فندق سي-كلوب :
 خليج نبق - شرم الشيخ
فندق ماريتايم شرم الشيخ:
 طريق السلام - مدخل فندق ماريتايم
فندق القرية النوبية:
 خليج نبق - شرم الشيخ
الغردقة:
فندق الباتروس:
 الغردقة - طريق الممشى السياحي
فندق شتاينبرجر:
 الغردقة - طريق الممشى السياحي
سنزو مول:
 الغردقة
أماكن أخرى:
سينما رينسانس- السويس:
 شارع الجيش- السويس
 شركة بلازا لتصنيع الملابس الجاهزة:
 المنطقة الصناعية الحرة الإسماعيلية
العز للحديد (مدينة السادات):-
 شركة حديد عز للتصنيع (المدخل الرئيسي)
الشركة الدولية للصناعات الغذائية

