BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن السنة اشهر المنتهية
في 30 يونيو 2009

وتقرير الفحص المحدود عليها

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية
في 30 يونيو 2009

المعدلة 2008/12/31 جنيه مصري	2009/6/30 جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
401.294.656	216.769.393	5	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
2.880.875.163	2.664.560.784	6	أرصدة لدى البنوك
903.637.184	1.143.427.472	7	أذون خزانة حكومية
54.073	-	8	أصول مالية بغرض المتاجرة
3.241.786.348	2.903.810.610	1/9	قروض للعملاء (بعد خصم المخصص)
611.246.127	892.368.313	2/9	تمويل للعملاء إسلامي (بعد خصم المخصص)
			استثمارات مالية:
349.674.667	362.968.422	1/11	- متاحة للبيع
32.879.660	33.830.910	2/11	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة وذات مصلحة
127.419.927	295.575.578	12	مشتركة (بالصافي)
418.367.800	452.496.431	13	أصول أخرى
67.046.706	46.711.976	14	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	1.411.620	15	أصول غير ملموسة
194.788.000	215.700.000	16	الأصول الضريبية المؤجلة
<u>9.229.070.311</u>	<u>9.229.631.509</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
4.097.702	10.839.354	17	أرصدة مستحقة للبنوك
8.286.013.200	8.388.072.993	18	ودائع العملاء
136.056.598	174.361.654	19	التزامات أخرى
1.417.730	1.177.763	20	قرض طويل الأجل
80.427.107	33.553.948	21	مخصصات أخرى
<u>8.508.012.337</u>	<u>8.608.005.712</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
1.500.000.000	1.630.001.330	1/22	رأس المال المدفوع
93.840.914	90.096.960	23	احتياطيات
(872.782.940)	(1.098.472.493)		خسائر محتجزة
<u>721.057.974</u>	<u>621.625.797</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>9.229.070.311</u>	<u>9.229.631.509</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<u>634.874.140</u>	<u>599.339.065</u>	34	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير الفحص المحدود مرفق

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

محمد علوي تيمور
رئيس مجلس الإدارة

نيفين إبراهيم محمود لطفى
الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب

محمود ثابت احمد
مدير عام
القطاع المالي

مراقبا الحسابات

طه محمود خالد

محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة من 1 يناير إلى 30 يونيو 2009

المعدلة		إيضاح رقم	
2008/6/30	2009/6/30		
جنيه مصري	جنيه مصري		
233.020.402	255.826.425	24	عائد القروض والتمويل للعملاء والإيرادات المشابهة
(257.675.754)	(257.818.720)	25	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(24.655.352)	(1.992.295)		صافي الدخل من العائد
32.787.186	33.518.780		إيرادات الأتعاب والعمولات
(27.730)	(464.494)		مصروفات الأتعاب والعمولات
32.759.456	33.054.286		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
6.302.777	5.175.923	26	توزيعات أرباح
2.934.330	3.280.743	27	صافي دخل المتاجرة
(6.889.376)	182.414.261	28	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
1.893.648	23.817.847	11	أرباح استثمارات مالية
(250.000.000)	(389.303.868)	29	مخصصات
-	537.750	11	رد الاضمحلال عن خسائر استثمارات مالية
(69.582.375)	(84.355.749)		مصروفات إدارية
(307.236.892)	(227.371.102)		خسائر الفترة قبل الضرائب
-	20.912.000	16	ضريبة مؤجلة
(307.236.892)	(206.459.102)		صافي خسائر الفترة
(3.07)	(1.4)	37	ما تكبده السهم من خسائر الفترة

محمد علوي تيمور
رئيس مجلس الإدارة

نيفين إبراهيم محمود لطفى
الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب

محمود ثابت احمد
مدير عام
القطاع المالي

(القيمة بالجنيه المصري)

الإجمالي	خسائر الفترة	خسائر محتجزة	احتياطي خاص	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي عام	احتياطي قانوني	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	
723.075.559	-	(326.550.601)	11.685.812	-	15.062.161	22.878.187	-	1.000.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2007 كما تم الإفصاح عنه
51.397.250	-	(2.149.304)	5.479.287	48.067.267	-	-	-	-	أثر التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح 38)
774.472.809	-	(328.699.905)	17.165.099	48.067.267	15.062.161	22.878.187	-	1.000.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2007 بعد التعديل
(307.424.560)	(307.424.560)	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسائر الفترة كما تم الإفصاح عنها
(8.874.001)	-	-	-	(8.874.001)	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
291.931.230	-	-	-	-	-	-	291.931.230	-	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
187.668	187.668	-	-	-	-	-	-	-	أثر التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح 38)
750.293.146	(307.236.892)	(328.699.905)	17.165.099	39.193.266	15.062.161	22.878.187	291.931.230	1.000.000.000	الرصيد في 30 يونيو 2008 – المعدل
526.269.974	-	(1.067.570.940)	17.165.099	23.707.127	30.090.501	22.878.187	-	1.500.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008 – كما تم الإفصاح عنه
194.788.000	-	194.788.000	-	-	-	-	-	-	تعديلات تخص السنة السابقة - ضرائب مؤجلة (إيضاح 16)
(19.230.451)	-	(19.230.451)	-	-	-	-	-	-	تعديلات تخص السنة السابقة - استثمارات في شركات تابعة (إيضاح 12)
701.827.523	-	(892.013.391)	17.165.099	23.707.127	30.090.501	22.878.187	-	1.500.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008 – المعدل
(206.459.102)	(206.459.102)	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسائر الفترة
(3.743.954)	-	-	-	(3.743.954)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية (إيضاح 11)
130.001.330	-	-	-	-	-	-	130.001.330	-	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
621.625.797	(206.459.102)	(892.013.391)	17.165.099	19.963.173	30.090.501	22.878.187	130.001.330	1.500.000.000	الرصيد في 30 يونيو 2009

محمد علوي تيمور
رئيس مجلس الإدارة

نيفين إبراهيم محمود لطفى
الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب

محمود ثابت احمد
مدير عام
القطاع المالي

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

المعدلة 2008/6/30 جنيه مصري	2009/6/30 جنيه مصري	
(307.236.892)	(227.371.102)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
4.504.438	3.959.971	خسارة الفترة قبل الضرائب المؤجلة
250.000.000	389.303.868	تعديلات لتسوية خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
-	(1.317.000)	إهلاك
4.835.049	-	مخصصات
-	9.095	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	(537.750)	فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة
(8.715.226)	(127.747.360)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-	1.157.086	رد الاضمحلال عن خسائر استثمارات مالية
-	(194.791.863)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	7.558.447	استهلاك أصول غير ملموسة
(5.568.090)	(40.028)	أرباح بيع أصول ثابتة
(62.180.721)	(23.818.686)	خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
3.152.319	185.260.313	أرباح بيع مخلفات
214.375.000	(265.750.000)	أرباح بيع استثمارات مالية
2.886.091	45.817	خسائر التشغيل قبل التغييرات في الأصول
115.204.896	(240.102.298)	والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
82.022.493	(106.007.458)	صافي النقص (الزيادة) في الأصول:
56.327.972	6.741.652	أرصدة لدى البنوك
181.692.618	102.059.793	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
83.985.959	106.865.440	أصول مالية بغرض المتاجرة
739.647.348	(384.522.063)	قروض للعملاء والبنوك
		أرصدة مدينة و أصول أخرى
		أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(947.645)	(3.492.251)	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
-	(2.568.706)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	214.489.836	شراء أصول ملموسة
-	(654.124.000)	متحصلات بيع أصول ثابتة ومخلفات
13.906.428	646.738.276	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
907.000	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(380.091)	(171.861.786)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
13.485.692	29.181.369	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمارات
		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل:
(240.410)	(239.967)	سداد قرض طويل الأجل
291.931.230	130.001.330	المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال
291.690.820	129.761.363	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
982.643.139	(225.579.331)	صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وما في حكمها
733.235.139	450.348.671	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
1.715.878.278	224.769.340	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
1.703.395.933	216.769.392	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
2.199.019.503	2.664.560.783	أرصدة لدى البنوك
510.200.000	1.209.875.000	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(2.186.537.158)	(2.656.560.835)	ودائع لدى البنوك
(510.200.000)	(1.209.875.000)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
1.715.878.278	224.769.340	النقدية وما في حكمها آخر الفترة

1. النشاط

تأسس البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك بتاريخ 1980/6/7 طبقاً لأحكام القانون رقم 43 لسنة 1974 ولائحته التنفيذية. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد 68 فرعاً ومندوبية ووكالة.

بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية في 2007/9/3 تمت الموافقة على تعديل اسم البنك الوطني للتنمية ليصبح "مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر". وسيتم ذلك بعد استكمال تحويل نشاط البنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في 27 يونيو 2002 وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم.

(ب) مبدأ محاسبي هام

رغم أن الخسائر المرحلة للبنك قد بلغت 1.098 مليون جنيه مصري بما يزيد عن نصف قيمة رأس المال المدفوع ووجود عجز في مخصص القروض ومخصص الضرائب فقد أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية بناء على تعهد المساهمين الرئيسيين بتوفير الدعم المالي اللازم للبنك بما في ذلك زيادة رأس المال إلى 2 مليار جنيه مصري قبل نهاية عام 2009، وقد تم موافقة الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في 31 مارس 2009 على استمرار البنك.

(ج) المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك (بالجنيه المصري) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم بقائمة الدخل ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

(د) تحقق الإيراد

يُثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المديونية، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

(هـ) أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعدا منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

(و) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

- أصول مالية ميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع.

تقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

1/و الأصول المالية الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة : أصول مالية بغرض المتاجرة . والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

-يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلي الحصول على أرباح في الأجل القصير.

-يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات. وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس . يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

-في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلا إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

2/1 الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

3/1 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلي طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها. بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع . وذلك إلي أن يتم استبعاد الأصول 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 الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع . وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية . فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم . ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة. أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقرير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع . يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف القروض والمديونيات نقلا من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلي مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق . وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

1. في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي . ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي . وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأنة أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
2. في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه . عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

ز) الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة بالتكلفة. وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده وتحمله على قائمة الدخل ببند " أرباح (خسائر) استثمارات مالية " وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

ح) المقاصة بين الأدوات المالية

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

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(ط) الاضمحلال في الاستثمارات المالية

1/ط الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال. عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("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 يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين.
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوى تصفية.

2/ط الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع. يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية. وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

(ي) تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند (أرصدة مدينة أخرى وأصول أخرى) وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك في تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل. وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

يتم تكوين مخصص الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بنسبة 10% من قيمة الأصول التي لم يتم التصرف فيها خلال المدة المحددة من قبل البنك المركزي المصري.

(ك) مخصص القروض والتمويل الإسلامي والالتزامات العرضية

- يتم تكوين المخصص للقروض والالتزامات العرضية بذاتها وفقاً لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ 6 يونيو 2005 وتشمل نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب على أساس درجة المخاطرة لكل فرض أو التزامات عرضية أخرى. مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وكذا نسبة 50% من الرهن العقاري و نسبة 25% من الرهن التجاري وذلك في ضوء خبرة الإدارة ومدى الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والالتزامات العرضية في نهاية العام.

- يتم إعدام القروض في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

ل) الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً بالإضافة إلى الارتباطات الأخرى وغيرها خارج الميزانية تحت بند التزامات عرضية وارتباطات باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية.

م) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدي البنك المركزي المصري التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها.

ن) الإهلاك

يتم إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل:

النسبة	نوع الأصل
5 %	مباني وإنشاءات
20%	أجهزة حاسب آلي / نظم أليه متكاملة
20%	وسائل نقل
5 %	تجهيزات وتركيبات أخرى
12.5%	أجهزة ومعدات
10%	أثاث وأصول أخرى

س) الضرائب

يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية.

ع) الضرائب المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة والتي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدي البنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(ف) اضمحلال الأصول غير المالية

يتم مراجعة قيم الأصول غير المالية في تاريخ الميزانية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر عن اضمحلال تلك القيم وفي حالة وجود ذلك المؤشر فيتم تقدير القيم التي يمكن استردادها من تلك الأصول. هذا ويتم إثبات الانخفاض في قيمة الأصل عندما تزيد قيمته الدفترية عن تلك التي تم تقديرها ويتم إدراج قيمة ذلك الانخفاض في قائمة الدخل. وفي حالة ارتفاع القيم التي يمكن استردادها من الأصول التي تم تخفيض قيمتها. يتم إدراج قيمة ذلك الارتفاع في قائمة الدخل وذلك في حدود قيمة الانخفاض السابق إدراجه عن هذه الأصول.

(ص) الإيجار التمويلي

يتم تحميل دفعات الإيجار التمويلي ومصاريف الصيانة المتعلقة بالأصل المستأجر بقائمة الدخل بالتساوي على مدار فترة عقد الإيجار.

(ش) الأصول غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في برامج الحاسب الآلي والتراخيص الخاصة بها.

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بالتكلفة المستهلكة، وتستهلك بطريقة القسط الثابت على أساس العمر الافتراضي المقدر لها.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

1/3 (أ) الأدوات المالية

- تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك. وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "التزامات عرضية وارتباطات" ويتضمن الإيضاح رقم (2) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب) العقود الآجلة

- طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعليماتهم من خلال البنك. وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل (0)

2/3 إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(أ) خطر سعر العائد

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى وهي كالتالي:

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعمليات المختلفة عند تحديد أسعار العائد.
- وبيين الإيضاح رقم (32) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بمتوسط أسعار العائد المطبقة خلال السنة على الأصول والالتزامات المالية.

(ب) خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليها في تواريخ الاستحقاق.

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى ومن أمثلتها:

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلق بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

ويتضمن الإيضاح رقم (34) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة.

(ج) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلي الحد الأدنى فإن البنك يراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

ويتضمن الإيضاح رقم (35) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ القوائم المالية.

4. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وفيما يلي التقديرات الخاصة بكل من:

(أ) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التعبيرات في التكنولوجيا.

(ب) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

5. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	
126.838	164.888	نقدية
274.457	51.881	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
<u>401.295</u>	<u>216.769</u>	

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	6. أرصدة لدى البنوك
		1/6 البنك المركزي المصري
2.435.000	2.395.000	ودائع محلي
60.800	56.854	ودائع أجنبي (في إطار نسبة الـ 10% احتياطي
2.495.800	2.451.854	ودائع العملاء بالعملات الحرة) مجموع أرصدة البنك المركزي المصري
		2/6 بنوك محلية
12.752	2.108	حسابات جارية
218.931	138.547	ودائع
231.683	140.655	مجموع أرصدة بنوك محلية
		3/6 بنوك خارجية
26.302	5.892	حسابات جارية
127.090	66.160	ودائع أجنبي
153.392	72.052	مجموع أرصدة بنوك خارجية
2.880.875	2.664.561	الإجمالي

2008/12/31	2009/6/30	7. أذون خزانة حكومية
10.000	-	أذون خزانة - استحقاق 91 يوما
508.250	-	أذون خزانة - استحقاق 182 يوما
128.425	906.325	أذون خزانة - استحقاق 273 يوما
307.450	303.550	أذون خزانة - استحقاق 365 يوما
954.125	1.209.875	
(50.488)	(66.448)	يخصم:
903.637	1.143.427	عوائد لم تستحق بعد الرصيد بالصافي

2008/12/31	2009/6/30	8. أصول مالية بغرض المتاجرة
54	-	أدوات حقوق الملكية بنوك

9 . قروض وتمويل للعملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	1/9 قروض للعملاء
5.128.605	5.122.175	قروض للعملاء
(1.395.368)	(1.696.640)	يخصم:
(459.738)	(464.285)	مخصص القروض (إيضاح 10)
(31.713)	(57.439)	العوائد المجنبية
3.241.786	2.903.811	عائد محصل مقدما
		قروض للعملاء (بعد خصم المخصص)
2008/12/31	2009/6/30	2/9 تمويل للعملاء إسلامي
883.635	1.194.238	تمويل للعملاء
(159.039)	(166.193)	يخصم:
(61.770)	(62.259)	مخصص التمويل للعملاء (إيضاح 10)
(51.580)	(73.418)	العوائد المجنبية
611.246	892.368	عائد محصل مقدما
		تمويل للعملاء اسلامي (بعد خصم المخصص)

تم الإفصاح عن إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية طبقاً لنوعية النشاط وطبيعة العملاء بإيضاح (34).

10 . مخصص القروض وتمويل للعملاء إسلامي

مجموع	عام	محدد	الفترة الحالية:
1.554.407	28.089	1.526.318	رصيد المخصص في 2009/1/1
316.234	6.234	310.000	المكون خلال الفترة (إيضاح 29)
-	(1.746)	1.746	محول من مخصص عام
61	-	61	متحصلات من قروض سبق إعدامها
3.525	-	3.525	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(11.394)	-	(11.394)	يستبعد:
1.862.833	32.577	1.830.256	المستخدم من المخصص
			رصيد المخصص في 2009/6/30

10. مخصص القروض وتمويل للعملاء إسلامي- تابع

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

وتم توزيعه كما يلي:

1.696.640
<u>166.193</u>
<u>1.862.833</u>

مخصص قروض (إيضاح 1/9)
مخصص تمويلات إسلامية (إيضاح 2/9)
الإجمالي

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

مجموع	عام	محدد	سنة المقارنة:
1.273.701	59.244	1.214.457	رصيد المخصص في 2008/1/1
500.000	-	500.000	المكون خلال السنة
-	(31.155)	31.155	محول من مخصص عام
330	-	330	متحصلات من قروض سبق إعدامها
81	-	81	المحول من حسابات دائنة أخرى
(1.427)	-	(1.427)	يستبعد:
(565)	-	(565)	المحول إلى حساب مخصص الالتزامات العرضية
(217.713)	-	(217.713)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
<u>1.554.407</u>	<u>28.089</u>	<u>1.526.318</u>	المستخدم من المخصص
			رصيد المخصص في 2008/12/31

وتم توزيعه كما يلي:

1.395.368
<u>159.039</u>
<u>1.554.407</u>

مخصص قروض للعملاء (إيضاح 1/9)
مخصص تمويلات للعملاء (إيضاح 2/9)
الإجمالي

توالي إدارة البنك تدعيم المخصص خلال الأربعة سنوات القادمة للعمل على سداد عجز المخصص البالغ 2.1 مليار جنيه وفقاً للاتفاق مع البنك المركزي والذي يلزم البنك بتدعيم المخصص بما لا يقل عن 620 مليون جنيه مصري سنوياً والتي تنتهي خلال عام 2012.

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

11 استثمارات مالية

2008/12/31	2009/6/30	
		1/11 استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين – بالقيمة العادلة:
314.184	329.719	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
35.204	32.962	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
287	287	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
<u>349.675</u>	<u>362.968</u>	مجموع استثمارات مالية متاحة للبيع (1)
		2/11 استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة:
27.772	28.185	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
5.108	5.646	وثائق صناديق الاستثمار – صندوق سنابل الإسلامي (*)
<u>32.880</u>	<u>33.831</u>	مجموع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)
<u>382.555</u>	<u>396.799</u>	إجمالي استثمارات مالية (2+1)
		تم تصنيفه كما يلي:
		ارصدة مدرجة في سوق الأوراق المالية:
377.160	390.866	ارصدة مدرجة في سوق الأوراق المالية
5.395	5.933	ارصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية
<u>382.555</u>	<u>396.799</u>	
		من حيث دورية العائد:
341.956	357.904	أدوات دين ذات عائد ثابت
-	38.895	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
<u>341.956</u>	<u>396.799</u>	

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
382.555	32.880	349.675	الرصيد في 1 يناير 2009
654.124	-	654.124	إضافات
(637.991)	-	(637.991)	استيعادات (بيع / استرداد)
1.317	413	904	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(3.744)	-	(3.744)	صافي التغير في القيمة العادلة
538	538	-	رد الاضمحلال
<u>396.799</u>	<u>33.831</u>	<u>362.968</u>	الرصيد في 30 يونيو 2009
516.708	35.421	481.287	الرصيد في 1 يناير 2008 (المعدل)
192.628	-	192.628	إضافات
(299.886)	(10)	(299.876)	استيعادات (بيع / استرداد)
(8)	(4)	(4)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(24.360)	-	(24.360)	صافي التغير في القيمة العادلة
(2.527)	(2.527)	-	يخصم: خسائر الاضمحلال
<u>382.555</u>	<u>32.880</u>	<u>349.675</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2008 (المعدل)

11 استثمارات مالية - تابع

أرباح / (خسائر) الاستثمارات المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2008/6/30	2009/6/30
1.894	8.294
-	15.533
-	(9)
<u>1.894</u>	<u>23.818</u>

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
 أرباح بيع شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
 خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
 إجمالي أرباح الاستثمارات المالية

* صناديق الاستثمار (سنابل)

تتضمن الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة البنك في صندوق استثمار سنابل المشترك بين البنك وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة برايم للاستثمار.

بلغ إجمالي عدد الوثائق 2.527.744 وثيقة بقيمة أجمالية 252.774.400 جنيه مصري وبلغ نصيب البنك منها عدد 75 ألف وثيقة وتبلغ القيمة الاسمية للوثيقة 100 جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء 7.635 ألف جنيه مصري.

12. استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة وذات مصلحة مشتركة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31		2009/6/30		اسم الشركة
القيمة بالآلاف جنيه	النسبة %	القيمة بالآلاف جنيه	النسبة %	
-	-	163.593	88.3	1/12 مساهمات في شركات تابعة : الوطنية للزجاج والبللور (*)
9.848	50	9.848	50	الوطنية لإنتاج البذور وتقاوي الحاصلات
19.344	40.29	19.207	40	2/12 مساهمات في شركات شقيقة وذات مصلحة مشتركة: الشركة الوطنية للتجارة والتنمية انتاد
22.374	39.91	22.375	39.91	شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
42.944	39.95	42.944	39.95	شركة القاهرة للاستثمار والأوراق المالية
1.950	40	1.950	40	شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء
3.170	40	-	-	الشركة العقارية للبنوك الوطنية
179	8.95	179	8.95	أسبوط الوطنية للدواجن والبيض
20.962	10	18.840	9	الشركة الوطنية لمنتجات الذرة
501	24.75	501	24.75	الشرقية الوطنية للتجارة والتنمية
4.629	9.39	4.629	9.39	شركة الشباب الوطنية للاستثمار والتنمية
538	32	538	32	شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
1.024	20	1.024	20	شركة الوجه البحري للمقاولات وأعمال البناء
2.181	9.04	2.181	9.04	شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
2.094	3.7	2.094	3.7	الشركة المصرية للاستعلام والانتمان
-	-	10.000	20	شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
<u>131.738</u>		<u>299.903</u>		
<u>(4.318)</u>		<u>(4.327)</u>		
<u>127.420</u>		<u>295.576</u>		

يخصم: خسائر الاضمحلال
 استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة وذات مصلحة
 مشتركة (بالصافي)

12. استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة - تابع

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

القيمة بالألف جنيه مصري

2008/12/31	2009/6/30
91.631	249.933
35.789	45.643
<u>127.420</u>	<u>295.576</u>

استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ 352.679 ألف جنيه مصري في 2009/6/30 (2008/12/31): مبلغ 161.296 ألف جنيه مصري).

(*) تم الغاء عملية بيع مساهمة البنك في الشركة الوطنية للزجاج والبللور خلال ابريل 2009 ، وقد نتج عن ذلك تعديل ارقام المقارنة بالارباح المحققة في عام 2008 بمبلغ 19.230 الف جنيه مصري.

13. أصول أخرى

2008/12/31	2009/6/30
187.867	123.778
582	9.594
29.988	42.563
53.879	91.203
5.000	-
96.109	84.095
44.943	101.263
<u>418.368</u>	<u>452.496</u>

أصول آلت ملكيتها بالصافي بعد خصم المخصص
بمبلغ 24.808 ألف جنيه (2008 : 32.598 ألف جنيه)
قيود تحت التسوية
إيرادات مستحقة
المستحق من بيع أصول آلت ملكيتها بالأجل
المستحق عن بوالص تأمين العاملين
مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
أرصدة مدينة - أخرى (*)

(*) يتضمن هذا البند رصيد بمبلغ 57 مليون جنيه مصري (2008 : 27 مليون جنيه مصري) قيمة مدفوعات مقدمة نظير شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتحديث الحاسب الآلي (إيضاح 30).

14. الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

إجمالي	أثاث وأصول أخرى	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أجهزة حاسب ونظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	التكلفة:
229.456	20.652	5.745	25.757	7.387	81.267	78.980	9.668	في 1 يناير 2009
3.492	231	-	250	-	2.986	25	-	الإضافات خلال الفترة
(53.009)	-	-	(7.361)	(250)	-	(38.029)	(7.369)	الاستبعادات
<u>179.939</u>	<u>20.883</u>	<u>5.745</u>	<u>18.646</u>	<u>7.137</u>	<u>84.253</u>	<u>40.976</u>	<u>2.299</u>	في 30 يونيو 2009
162.409	17.707	5.267	19.524	6.989	71.638	41.284	-	مجمع الإهلاك:
3.960	242	54	186	51	2.434	993	-	في 1 يناير 2009
(33.142)	-	-	(6693)	(250)	-	(26.199)	-	إهلاك الفترة
<u>133.227</u>	<u>17.949</u>	<u>5.321</u>	<u>13.017</u>	<u>6.790</u>	<u>74.072</u>	<u>16.078</u>	<u>-</u>	للاستبعادات
46.712	2.934	424	5.629	347	10.181	24.898	2.299	في 30 يونيو 2009
<u>67.047</u>	<u>2.944</u>	<u>479</u>	<u>6.233</u>	<u>398</u>	<u>9.629</u>	<u>37.696</u>	<u>9.668</u>	صافي قيمة الأصول الدفترية:
								في 30 يونيو 2009
								في 31 ديسمبر 2008

14. الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) - تابع

تتضمن الأصول الثابتة ضمن بند اراضي مبلغ 1.959 ألف جنيه مصري ومبلغ 681 ألف جنيه مصري ضمن بند مباني وانشاءات قيمة اصول ثابتة لم يتم تسجيلها بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيلها.

15. أصول غير ملموسة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	
-	2.314	التكلفة خلال الفترة
-	255	برامج Office
-	2.569	برامج ربط
-	(1.157)	اجمالي
-	1.412	الاستهلاك خلال الفترة
-		الرصيد في نهاية الفترة

تتمثل الأصول الغير ملموسة في قيمة شراء البنك لتراخيص استخدام برامج OFFICE من شركة IT CORP بقيمة إجمالية 6.993 ألف جنيه مصري المعادل لمبلغ 1.240 ألف دولار أمريكي (تم تنفيذ ما يعادل 2.314 ألف جنيه مصري خلال الفترة)، لمدة ثلاث سنوات، بالإضافة الى تكلفة شراء برامج ربط بمبلغ 255 ألف جنيه مصري خلال يونيو 2009 ولمدة عام.

16. الاصول الضريبية المؤجلة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31 المعدلة	2009/6/30	
-	194.788	الاصول الضريبية المؤجلة عن خسائر ضريبية مرحلة اول الفترة/السنة
194.788	20.912	الاضافات خلال الفترة/السنة
194.788	215.700	اجمالي الضريبة التي نشأ عنها اصل ضريبي

تم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة اعتماداً على وجود ارباح ضريبية متوقعة خلال الخمس سنوات القادمة يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

بلغت الخسائر الضريبية المرحلة 105 مليون جنيه مصري للفترة المالية المنتهية في 2009/6/30 مقابل 974 مليون جنيه مصري (2008: 579 مليون جنيه مصري ، 2007: 395 مليون جنيه مصري) في تاريخ المقارنة لمقابلة الارباح الضريبية المستقبلية.

17. أرصدة مستحقة للبنوك

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	
350	593	1/17 بنوك محلية حسابات جارية
3.748	10.247	2/17 بنوك خارجية حسابات جارية
4.098	10.840	الإجمالي

18. ودائع العملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	
1.021.520	896.503	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
5.335.668	5.644.753	ودائع لأجل وتوفير
1.802.977	1.722.092	شهادات الادخار
125.848	124.725	ودائع أخرى
<u>8.286.013</u>	<u>8.388.073</u>	

تم الإفصاح عن إجمالي ودائع العملاء طبقاً لنوعية النشاط وطبيعة العملاء بإيضاح (34).

19. التزامات أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	
58.792	74.676	إيرادات مؤجلة
21.474	16.819	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
2.643	2.639	كوبونات مستحقة للمساهمين
238	238	مبالغ محصلة بالزيادة من اكتتاب زيادة رأس المال
52.910	79.990	حسابات دائنة أخرى
<u>136.057</u>	<u>174.362</u>	

20. قرض طويل الأجل

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	تاريخ الاستحقاق	سعر العائد	
1.418	1.178	2011/12/1	8%	قرض الصندوق الاجتماعي

بلغ أصل القرض في 2004/9/30 مبلغ 2.5 مليون جنيه مصري يسدد كل ثلاثة شهور بقسط شهري 120 ألف جنيه مصري تبدأ من 2005/1/1.

21. مخصصات أخرى

حركة المخصصات الأخرى من 2009/1/1 إلى 2009/6/30

الرصيد في أول الفترة	المكون خلال الفترة	المحول خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	
20.654	-	-	(42)	20.612	مخصص مطالبات محتملة
52.146	67.070	-	(113.915)	5.301	مخصص ضرائب
7.627	-	14	-	7.641	مخصص التزامات عرضية
<u>80.427</u>	<u>67.070</u>	<u>14</u>	<u>(113.957)</u>	<u>33.554</u>	

21. مخصصات أخرى - تابع

حركة المخصصات الأخرى من 2008/1/1 إلى 2008/12/31

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)		المحول خلال	المكون	الرصيد في	
الرصيد في آخر السنة	المستخدم خلال السنة	السنة	خلال السنة	أول السنة	
20.654	(2.646)	-	18.645	4.655	مخصص مطالبات محتملة
52.146	(12.969)	202 (*)	40.344	24.569	مخصص ضرائب
7.627	(11)	1.427 (**)	-	6.211	مخصص التزامات عرضية
80.427	(15.626)	1.629	58.989	35.435	

(*) مبلغ 45 ألف جنيه مصري محول من حسابات دائنة أخرى لتسوية ضريبة المزايا العينية للعاملين بالإضافة إلى مبلغ 157 ألف جنيه مصري محول من حسابات دائنة أخرى لتسوية دمغة نسبية اعتمادات.

(**) مبلغ 1.427 ألف جنيه محول من مخصص القروض والتمويلات للعملاء إلي مخصص التزامات عرضية.

22. رأس المال

رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به 2 مليار جنيه مصري بقيمة اسمية 10 جنيه مصري للسهم.

رأس المال المصدر

175 مليون سهم بقيمة اسمية 10 جنيه مصري للسهم

وقد تم زيادة رأس المال المصدر بمبلغ 250 مليون جنيه مصري طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 3 سبتمبر 2007 وطبقا لقرار مجلس إدارة البنك بتاريخ 8 فبراير 2009 وكذا تعليمات البنك المركزي المصري للبنك عند استحواد مصرف ابو ظبي الاسلامي وشركة الامارات الدولية للاستثمار عليه. وجاري استكمال الاجراءات القانونية لتسجيل تلك الزيادة.

1/22 رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 1.630.001.330 جنيه مصري كما في 30 يونيو 2009.

23. الاحتياطيات

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	
22.878	22.878	احتياطي قانوني
30.091	30.091	احتياطي عام
23.707	19.963	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
17.165	17.165	احتياطي خاص
93.841	90.097	اجمالي الاحتياطيات

23 الاحتياطات - تابع

احتياطي قانوني

طبقاً لقانون الشركات 159 لسنة 1981 والنظام الأساسي للبنك يتم تحويل 5% من صافي أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف التحويل إلى الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل 50% من رأس المال المصدر والمدفوع.

احتياطي عام

يمثل الرصيد في في الفائض من مصاريف الإصدار المحصلة بالزيادة نتيجة اكتتابات زيادة رأس المال خلال الاعوام السابقة.

احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع

نشأ هذا الحساب نتيجة لتغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بهذا الشأن بتاريخ 16 ديسمبر 2008.

الاحتياطي الخاص

يمثل الرصيد في مبلغ 5.479 ألف جنيه مصري والذي يمثل قيمة أثر التغيير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عن عام 2006 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في 16 ديسمبر 2008، ومبلغ 11.686 ألف جنيه مصري والذي يمثل قيمة فروق التقييم الدائنة الناتجة عن تغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال عام 1993 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري آنذاك.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلى البنك المركزي المصري.

24. عائد القروض والتمويل للعملاء والإيرادات المشابهة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/6/30	2009/6/30	
71.932	91.205	عائد القروض والتمويلات للعملاء
122.760	84.041	عائد الأرصدة لدي البنوك
21.310	67.175	عائد أدون خزانة
17.019	13.405	عائد سندات خزانة
<u>233.021</u>	<u>255.826</u>	

25. تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/6/30	2009/6/30	
993	526	ودائع وحسابات جارية
256.682	257.293	للبنوك
<u>257.675</u>	<u>257.819</u>	للعملاء

26. توزيعات أرباح

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/6/30	2009/6/30	
1.443	-	أوراق مالية بغرض المتاجرة
2.741	1.076	أوراق مالية متاحة للبيع
2.119	4.100	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
<u>6.303</u>	<u>5.176</u>	

27. صافي دخل المتاجرة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/6/30	2009/6/30	
4.088	3.289	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(4.835)	-	فروق تقييم متاجرة
3.681	(8)	خسائر بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<u>2.934</u>	<u>3.281</u>	

28. إيرادات/(مصروفات) تشغيل أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/6/30	2009/6/30	
-	194.792	أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي - إيضاح رقم (36)
5.547	4.654	عوائد من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
-	13.790	رد مخصص أصول آلت ملكيتها للبنك
-	40	أرباح بيع مخلفات
(330)	(591)	تكلفة برامج
(12.106)	(22.712)	تأجير تشغيلي
-	(7.558)	خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
<u>(6.889)</u>	<u>182.415</u>	

29. المخصصات

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/6/30	2009/6/30	
250.000	316.234	مخصص القروض
-	67.070	مخصص الضرائب
-	6.000	مخصص أصول آلت ملكيتها للبنك
<u>250.000</u>	<u>389.304</u>	

30. ارتباطات رأسمالية

الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتحديث الحاسب الآلي ما قيمته 123.7 مليون جنيه مصري، والتي لم يتم الانتهاء من تنفيذها حتى 30 يونيو 2009 وقد تم دفع 57 مليون جنيه مصري حتى 30 يونيو 2009.

31. استحقاقات الأصول والالتزامات

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات خلال سنة	
			1/31 الأصول
2.664.561	212.099	2.452.462	أرصدة لدى البنوك
1.143.427	-	1.143.427	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
362.968	202.572	160.396	استثمارات مالية متاحة للبيع
3.796.179	2.360.084	1.436.095	قروض العملاء
33.831	33.831	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
295.576	295.576	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
452.496	134.482	318.014	أرصدة مدينة وأصول أخرى
<u>8.749.038</u>	<u>3.238.644</u>	<u>5.510.394</u>	
			2/31 الالتزامات
10.839	-	10.839	أرصدة مستحقة للبنوك
8.388.073	1.836.988	6.551.085	ودائع العملاء
1.178	1.178	-	قروض طويلة الأجل
33.554	-	33.554	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
<u>8.433.644</u>	<u>1.838.166</u>	<u>6.595.478</u>	

32. أسعار العائد المطبق خلال الفترة

بلغ متوسط العائد على الأصول والالتزامات 2.8% (2008: 4.3%) ، 3.1% (2008 : 6.3%) على التوالي.

33. الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال

- السنوات حتى 1986 تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب.
- السنوات 2004/87 تم الانتهاء من الفحص وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب عن هذه السنوات فيما عدا السنوات 1996/95 صدر حكم اول درجة لصالح البنك في غالبية نقاط الخلاف وتم رفع دعوى استئناف من قبل البنك بشأن باقي النقاط ومحدد لها جلسة 2009/10/27.

33. الموقف الضريبي - تابع

- السنوات 2005/2006/2007/2008 تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم 91 لسنة 2005 بتحقيق خسارة ضريبية للسنوات الأربعة ولم يتم الفحص حتى الآن.

ضريبة كسب العمل

- السنوات حتى 1988 تم الانتهاء من الفحص وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب.
- السنوات 93/89 قام البنك برفع دعوى أمام المحكمة عن هذه السنوات وتم إحالة الموضوع إلى الخبراء حيث تم تقديم مذكرة الدفاع والمستندات للخبير وفي انتظار التقرير وتم السداد لحين صدور حكم المحكمة.
- السنوات 2002/94 تم الانتهاء من الفحص وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب.
- السنوات 2003/2004 تم الانتهاء من الفحص وجارى حاليا نظر الخلاف أمام اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لهذه السنوات 0
- السنوات 2005/2006 تم الفحص وسيتم تحديد ميعاد لعمل لجنة داخلية لهذه السنوات.

ضريبة الدمغة

- لم يتم فحص عدد (7) فروع منذ بدء النشاط حتى 2006/7/31.
- تم الانتهاء من فحص عدد (16) فرع منذ بدء نشاطهم وحتى 2006/7/31 وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى البنك شهادات مخالصة ضريبية من المأموريات التابع لها هذه الفروع.
- تم فحص جميع فروع القاهرة وعددهم (19) فرع وكذا فرع طنطا ودمياط منذ بدء نشاطهم وحتى 2006/7/31 إلا أن موقف الفحص يعكس الانتهاء من فحص بعض السنوات وسداد الضريبة عليها ووجود بعض السنوات محل نزاع باللجان الداخلية وبلجان الطعن والمحاكم. وبالنسبة لباقي فروع البنك وعددهم (27) فرع جارى التنسيق مع المأموريات التابع لها هذه الفروع لبدء الفحص الفعلي لها.
- اعتبارا من 2006/8/1 تاريخ العمل بقانون الدمغة الجديد لسنة 2006 فيقوم البنك بتوريد الضريبة على الارصدة المجمعة لكافة انواع التمويل والمديونيات الاخرى من واقع المركز المالي المجمع للبنك كل ثلاثة شهور طبقا لنص القانون الجديد.
- وقد تم الفحص من جانب مركز كبار الممولين للمراكز المالية كل ثلاثة شهور من 2006/9/30 حتى 2007/12/31 ولم يتم الاخطار بنتيجة الفحص حتى الان.

يقدر الالتزام الضريبي المتوقع على البنك من بداية النشاط حتى 30 يونيو 2009 الخاص بضرائب الدمغة وكسب العمل حوالي مبلغ 56.1 مليون جنيه مصري يقابله مخصص ضرائب بمبلغ 1.1 مليون جنيه مصري كما في 30 يونيو 2009 وبذلك تقدر فجوة مخصص الضرائب بمبلغ 55 مليون جنيه مصري.

34. توزيع الأصول والالتزامات، والالتزامات العرضية والارتباطات

وفيما يلي توزيع لأهم بنود الأصول والالتزامات العرضية والارتباطات طبقاً لنوعية النشاط / طبيعة العملاء.

1/34 (أ) طبقاً لنوعية النشاط

(القيمة بالألف جنيه مصري)

إجمالي	أخرى	خدمات	تجاري	زراعي	صناعي	البيان
6.316.413	576.764	868.479	2.134.622	56.893	2.679.655	إجمالي القروض والتحويلات الإسلامية
<u>8.388.073</u>	<u>5.916.702</u>	<u>1.402.707</u>	<u>276.360</u>	<u>89.215</u>	<u>703.089</u>	إجمالي ودائع العملاء

1/34 (ب) طبقاً لطبيعة العملاء

إجمالي	أخرى	منشآت فردية	جمعيات تعاونية	شركات استثمار	شركات أموال أخرى	شركات أشخاص	شركات قطاع الأعمال العام وحكومية	أفراد	البيان
6.316.413	18.383	929.620	14.951	2.276.658	859.146	1.488.142	171.132	558.381	إجمالي القروض والتحويلات الإسلامية
<u>8.388.073</u>	<u>891.114</u>	<u>157.415</u>	<u>236.533</u>	<u>299.579</u>	<u>241.789</u>	<u>234.015</u>	<u>1.462.276</u>	<u>4.865.352</u>	إجمالي ودائع العملاء

2/34 الالتزامات العرضية والارتباطات وتتمثل فيما يلي:

(القيمة بالألف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/6/30	خطابات الضمان الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)
220.075	218.874	
193.558	141.558	
98	115	
221.143	238.792	
<u>634.874</u>	<u>599.339</u>	

تتضمن الاعتمادات المستندية الالتزامات العرضية الخاصة بهيئة قناة السويس مبلغ 59.262 ألف جنيه في 30 يونيو 2009 (2008/12/31 : مبلغ 59.071 ألف جنيه) بضمان حساب من وزارة المالية بمبلغ 70 مليون جنيه مصري.

3/34 توزيع الالتزامات العرضية طبقاً لنوع العملة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

2009/6/30	2009/6/30	خطابات الضمان الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)
عملة أجنبية	محلي	
7.993	210.881	
135.360	6.198	
115	-	
237.461	1.331	
<u>380.929</u>	<u>218.410</u>	

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

35. مراكز العملات الهامة

2008/12/31 فائض (عجز)	2009/6/30 فائض (عجز)	
20	(534)	جنيه مصري
(42)	(23)	دولار أمريكي
16	(13)	جنيه إسترليني
39	40	يورو
(869)	457	عملات أخرى

36. بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

1/36 قامت إدارة البنك في 27 ديسمبر 2007 بإبرام عقد بيع عقارين إداريين مع احدي شركات التأجير التمويلي بقيمة 120.136.200 جنيه مصري (إيضاح 13) يسدد على 60 قسطاً شهرياً اعتباراً من 27 يناير 2008 وتشتمل قيمة البيع على مبلغ 32.136.200 جنيه مصري عوائد مؤجلة (إيضاح 18) وقد نتج عن بيع العقارين أرباح بيع أصول ثابتة قدرها 84.632.667 جنيه مصري وقد قام البنك بتدعيم مخصص القروض بهذه الأرباح 0 كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي في 27 ديسمبر 2007 لإعادة استئجار العقارين بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها 121.056.000 جنيه مصري تسدد على 60 قسطاً شهرياً اعتباراً من 27 يناير 2008.

2/36 قامت إدارة البنك في 30 مارس 2009 بإبرام عقد بيع وحدات إدارية وعقارية تخص 29 فرع من فروع البنك مع إحدى شركات التأجير التمويلي بقيمة إجمالية بمبلغ 214.659.243 جنيه مصري وقد نتج عن هذه العملية أرباح بيع أصول ثابتة قدرها 194.791.863 جنيه مصري، وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي على عدم تحويل هذه الأرباح الناتجة من بيع تلك الأصول إلى الاحتياطي الرأسمالي واستخدامها في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن الربع الأول من عام 2009 وذلك شريطة عدم قيام البنك بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع.

كما قام البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي بتاريخ 30 مارس 2009 لإعادة استئجار هذه العقارات بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها 321 مليون جنيه تسدد على عشر سنوات بواقع 120 قسط شهري يبدأ اعتباراً من 30 أبريل 2009.

37. ما تكبده السهم من خسائر الفترة

تم حساب ما تكبده السهم من خسائر الفترة بطريقة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقد بلغ 1.4 جنيه مصري للسهم (يوليو 2008 : 3.07 جنيه مصري للسهم).

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/6/30	2009/6/30	
(307.236.892)	(206.459.102)	صافي خسائر الفترة
100.000.000	150.000.000	المتوسط المرجح للأسهم / سهم
(3.07)	(1.4)	نصيب السهم من الخسائر

38. أرقام المقارنة

تم تبويب وتعديل بعض بنود أرقام المقارنة بقائمة الدخل والتدفقات النقدية لتتماشى مع تغيير سياسة القياس للاستثمارات المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في 16 ديسمبر 2008.