

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 2009

وتقرير الفحص المحدود عليها

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

المعدلة 2008/12/31 جنيه مصري	2009/9/30 جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
401.294.656	1.324.442.594	5	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
2.880.875.163	1.527.090.679	6	أرصدة لدى البنوك
903.637.184	1.100.569.520	7	أذون خزانة حكومية
54.073	-	8	أصول مالية بغرض المتاجرة
3.241.786.348	2.631.396.433	1/9	قروض للعملاء (بعد خصم المخصص)
611.246.127	995.353.546	2/9	تمويل للعملاء إسلامي (بعد خصم المخصص)
			استثمارات مالية:
349.674.667	586.821.668	1/11	- متاحة للبيع
32.879.660	34.261.660	2/11	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
172.815.469	274.864.124	12	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
418.367.800	463.241.256	13	أصول أخرى
67.046.706	48.071.683	14	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	950.634	15	أصول غير ملموسة
194.788.000	247.176.200	16	الأصول الضريبية المؤجلة
<u>9.274.465.853</u>	<u>9.234.239.997</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
4.097.702	3.356.363	17	أرصدة مستحقة للبنوك
8.286.013.200	8.314.028.943	18	ودائع العملاء
200.682.591	228.192.199	19	التزامات أخرى
1.417.730	1.101.290	20	قرض طويل الأجل
80.427.107	39.600.311	21	مخصصات أخرى
<u>8.572.638.330</u>	<u>8.586.279.106</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
1.500.000.000	1.750.000.000	1/22	رأس المال المدفوع
93.840.914	190.927.620	23	احتياطات
(892.013.391)	(1.292.966.729)		خسائر محتجزة
<u>701.827.523</u>	<u>647.960.891</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>9.274.465.853</u>	<u>9.234.239.997</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
634.874.140	512.625.404	2/35	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير الفحص المحدود مرفق

مراقبة الحسابات

محمد علوي تيمور
رئيس مجلس الإدارة

نيفين إبراهيم محمود لطفى
الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب

محمد عبد الهادي موسى
مدير عام
القطاع المالي

محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل طه محمود خالد

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة من 1 يناير إلى 30 سبتمبر 2009

المعدلة	إيضاح رقم	2009/9/30	2008/9/30
جنيه مصري		جنيه مصري	جنيه مصري
عائد القروض والتمويل للعملاء والإيرادات المشابهة	24	377.510.125	387.130.654
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	25	(374.393.202)	(390.744.316)
صافي الدخل من العائد		3.116.923	(3.613.662)
إيرادات الأتعاب والعمولات		44.028.350	45.525.069
مصروفات الأتعاب والعمولات		(1.143.110)	(75.222)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		42.885.240	45.449.847
توزيعات أرباح	26	6.641.121	6.439.284
صافي دخل المتاجرة	27	4.115.871	2.256.131
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى	28	177.039.663	(9.478.825)
أرباح استثمارات مالية	11	28.276.899	23.202.708
مخصصات	29	(579.843.209)	(395.000.000)
رد الاضمحلال عن خسائر استثمارات مالية	11	1.437.000	-
مصروفات إدارية	30	(137.011.046)	(109.532.276)
خسائر الفترة قبل الضرائب		(453.341.538)	(440.276.793)
ضريبة مؤجلة	16	52.388.200	-
صافي خسائر الفترة		(400.953.338)	(440.276.793)
ما تكبده السهم من خسائر الفترة	38	(2.58)	(3.96)

محمد علوي تيمور
رئيس مجلس الإدارة

نيفين إبراهيم محمود لطفى
الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب

محمد عبد الهادي موسى
مدير عام
القطاع المالي

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة من 1 يناير 2009 إلى 30 سبتمبر 2009

(القيمة بالجنيه المصري)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي خاص	خسائر محتجزة	خسائر الفترة	الإجمالي
الرصيد في 31 ديسمبر 2007 كما تم الإفصاح عنه	22.878.187	15.062.161	-	11.685.812	(326.550.601)	-	723.075.559
أثر التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح 39)	-	-	48.067.267	5.479.287	(2.149.304)	-	51.397.250
الرصيد في 31 ديسمبر 2007 بعد التعديل	22.878.187	15.062.161	48.067.267	17.165.099	(328.699.905)	-	774.472.809
صافي خسائر الفترة كما تم الإفصاح عنها	-	-	-	-	-	(447.075.879)	(447.075.879)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	(25.755.642)	-	-	-	(25.755.642)
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	500.000.000
أثر التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح 39)	-	-	-	-	-	6.799.086	6.799.086
الرصيد في 30 سبتمبر 2008 – المعدل	22.878.187	15.062.161	22.311.625	17.165.099	(328.699.905)	(440.276.793)	808.440.374
الرصيد في 31 ديسمبر 2008 – كما تم الإفصاح عنه	22.878.187	30.090.501	23.707.127	17.165.099	(1.067.570.940)	-	526.269.974
تعديلات السنة السابقة - ضرائب مؤجلة (إيضاح 16)	-	-	-	-	194.788.000	-	194.788.000
تعديلات السنة السابقة - استثمارات في شركات تابعة (إيضاح 12)	-	-	-	-	(19.230.451)	-	(19.230.451)
الرصيد في 31 ديسمبر 2008 – المعدل	22.878.187	30.090.501	23.707.127	17.165.099	(892.013.391)	-	701.827.523
صافي خسائر الفترة	-	-	-	-	-	(400.953.338)	(400.953.338)
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية (إيضاح 11)	-	-	97.086.706	-	-	-	97.086.706
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	250.000.000
الرصيد في 30 سبتمبر 2009	22.878.187	30.090.501	120.793.833	17.165.099	(892.013.391)	(400.953.338)	647.960.891

محمد علوي تيمور
رئيس مجلس الإدارةنيفين إبراهيم محمود لطفى
الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدبمحمد عبد الهادي موسى
مدير عام
القطاع المالي

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة من 1 يناير إلى 30 سبتمبر 2009

المعدلة 2008/9/30 جنيه مصري	2009/9/30 جنيه مصري	
(440.276.793)	(453.341.538)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
6.862.010	5.485.919	خسارة الفترة قبل الضرائب
-	1.838.872	تعديلات لتسوية خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
395.000.000	579.843.209	إهلاك
-	500.905	استهلاك أصول غير ملموسة
5.882.931	-	مخصصات
-	(17.216.000)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-	9.095	فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة
-	(1.437.000)	مخصصات انتفي الغرض منها
(13.259.366)	(140.396.384)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	(194.791.863)	رد الاضمحلال عن خسائر استثمارات مالية
-	2.029.447	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	(40.028)	أرباح بيع أصول ثابتة
(25.163.033)	(28.277.738)	خسائر بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(70.954.251)	(245.793.104)	أرباح بيع مخلفات
(1.186.732.245)	1.334.244.396	أرباح بيع استثمارات مالية
162.000.000	(206.932.336)	خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول
28.482.327	45.817	والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
45.993.086	(267.522.000)	صافي النقص (الزيادة) في الأصول:
39.929.775	(36.657.456)	أرصدة لدى البنوك
5.977.710	(741.339)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
1.196.613.378	28.015.743	أصول مالية بغرض المتاجرة
201.877.217	93.403.804	قروض للعملاء والبنوك
423.186.997	698.063.525	أرصدة مدينة و أصول أخرى
		أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(3.651.527)	(6.378.000)	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
-	(2.789.506)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	214.699.271	شراء أصول غير ملموسة
-	(1.086.370.000)	متحصلات بيع أصول ثابتة ومخلفات
30.994.718	974.927.000	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
243.000	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
66.700.504	(148.228.000)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
94.286.695	(54.139.235)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمارات
		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل:
(360.500)	(316.440)	سداد قرض طويل الأجل
500.000.000	250.000.000	المدفوع لزيادة رأس المال
499.639.500	249.683.560	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
1.017.113.192	893.607.850	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
733.235.139	450.348.671	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
1.750.348.331	1.343.956.521	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
1.392.629.821	1.324.442.594	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
3.390.140.232	1.527.090.679	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
906.575.000	1.135.875.000	أرصدة لدى البنوك
(3.376.421.722)	(1.507.576.752)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(562.575.000)	(1.135.875.000)	ودائع لدى البنوك
1.750.348.331	1.343.956.521	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

(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.

بناءً 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 1.293 مليون جنيه مصري (مليار ومائتان وثلاثة وتسعون 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 بناءً 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 بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك (بالجنيه المصري) وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 .
- إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 المحتفظ 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 نقلاً 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/و 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/و 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 التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ 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 تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية 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 التغيرات 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 التغيرات 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 المعلن 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 نقلاً 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 لاحقاً 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 لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

(ز) الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات تابعة 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 بند " أرباح (خسائر) استثمارات مالية " وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله 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 كبيره 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 إعداد 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 طرفا بالإضافة إلى الارتباطات الأخرى وغيرها خارج الميزانية تحت بند التزامات عرضية وارتباطات باعتبارها لا تمثل أصولا 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 لدى 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 لدى 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 المقدّر 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.

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 للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد .
- وبيّن الإيضاح رقم (33) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بمتوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة 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 (35) 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 إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

ويتضمن الإيضاح رقم (36) 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 التغيرات 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	2009/9/30
126.838	157.576
274.457	1.166.867
401.295	1.324.443

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/9/30
2.435.000	1.200.000
60.800	56.744
2.495.800	1.256.744
12.752	1.508
218.931	179.103
231.683	180.611
26.302	18.006
127.090	71.730
153.392	89.736
2.880.875	1.527.091

(6) أرصدة لدى البنوك

1/6 البنك المركزي المصري

ودائع محلي
ودائع أجنبي (في إطار نسبة الـ 10% احتياطي
ودائع العملاء بالعملة الحرة)
مجموع أرصدة البنك المركزي المصري

2/6 بنوك محلية

حسابات جارية
ودائع
مجموع أرصدة بنوك محلية

3/6 بنوك خارجية

حسابات جارية
ودائع أجنبي
مجموع أرصدة بنوك خارجية

الإجمالي

(7) أدون خزانة حكومية

2008/12/31	2009/9/30
10.000	-
508.250	412.725
128.425	633.200
307.450	89.950
954.125	1.135.875
(50.488)	(35.305)
903.637	1.100.570

أدون خزانة - استحقاق 91 يوما
أدون خزانة - استحقاق 182 يوما
أدون خزانة - استحقاق 273 يوما
أدون خزانة - استحقاق 365 يوما

يخصم:

عوائد لم تستحق بعد
الرصيد بالصافي

(8) أصول مالية بغرض المتاجرة

2008/12/31	2009/9/30
------------	-----------

أدوات حقوق الملكية
بنوك

54 -

(9) قروض وتمويل للعملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/9/30	1/9 قروض للعملاء
5.128.605	4.987.671	قروض للعملاء
		يخصم:
(1.395.368)	(1.838.776)	مخصص القروض (إيضاح 10)
(459.738)	(464.742)	العوائد المجنبية
(31.713)	(52.757)	عائد محصل مقدما
3.241.786	2.631.396	قروض للعملاء (بعد خصم المخصص)
2008/12/31	2009/9/30	2/9 تمويل للعملاء إسلامي
883.635	1.309.275	تمويل للعملاء
		يخصم:
(159.039)	(169.723)	مخصص التمويل للعملاء (إيضاح 10)
(61.770)	(63.729)	العوائد المجنبية
(51.580)	(80.469)	عائد محصل مقدما
611.246	995.354	تمويل للعملاء إسلامي (بعد خصم المخصص)

تم الإفصاح عن إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية طبقاً لنوعية النشاط وطبيعة العملاء بإيضاح (35) .

(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
471.276	6.276	465.000	المكون خلال الفترة (إيضاح 29)
-	(1.746)	1.746	محول من مخصص عام
62	-	62	متحصلات من قروض سبق إعدامها
			يستبعد:
(916)	-	(916)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(16.330)	-	(16.330)	المستخدم من المخصص
2.008.499	32.619	1.975.880	رصيد المخصص في 2009/9/30

(10) مخصص القروض وتمويل للعملاء إسلامي- تابع

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

وتم توزيعه كما يلي:

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

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

محدد	عام	مجموع	سنة المقارنة:
1.214.457	59.244	1.273.701	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
			يستبعد:
(1.427)	-	(1.427)	المحول إلى حساب مخصص الالتزامات العرضية
(565)	-	(565)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(217.713)	-	(217.713)	المستخدم من المخصص
1.526.318	28.089	1.554.407	رصيد المخصص في 2008/12/31

وتم توزيعه كما يلي:

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

توالي إدارة البنك تدعيم المخصص خلال الأربع سنوات القادمة للعمل على سداد عجز المخصص البالغ 1.9 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)

2008/12/31 2009/9/30

11 استثمارات مالية

1/11 استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين – بالقيمة العادلة:

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

مجموع استثمارات مالية متاحة للبيع (1)

2/11 استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة:

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار – صندوق سنابل الإسلامي (*)

مجموع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)

إجمالي استثمارات مالية (2+1)

تم تصنيفه كما يلي:

أرصدة مدرجة في سوق الأوراق المالية

أرصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية

من حيث دورية العائد:

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

استثمارات مالية
محتفظ بها حتى
تاريخ الاستحقاق
الإجمالياستثمارات مالية
متاحة للبيع

382.555	32.880	349.675
1.086.371	-	1.086.371
18.840	-	18.840
(964.706)	-	(964.706)
(500)	(55)	(445)
97.087	-	97.087
1.437	1.437	-
621.084	34.262	586.822
516.708	35.421	481.287
192.628	-	192.628
(299.886)	(10)	(299.876)
(8)	(4)	(4)
(24.360)	-	(24.360)
(2.527)	(2.527)	-
382.555	32.880	349.675

الرصيد في 1 يناير 2009

إضافات

محول من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

رد الأضمحلال

الرصيد في 30 سبتمبر 2009

الرصيد في 1 يناير 2008 (المعدل)

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

يخصم: خسائر الأضمحلال

الرصيد في 31 ديسمبر 2008 (المعدل)

11 استثمارات مالية - تابع

أرباح الاستثمارات المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2008/9/30	2009/9/30
2.049	10.221
21.154	18.065
-	(9)
23.203	28.277

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
أرباح بيع شركات تابعة
خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
إجمالي أرباح الاستثمارات المالية

* صناديق الاستثمار (سنابل)

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ 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 اسمية 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

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31		2009/9/30		اسم الشركة
القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	
بالآلاف جنيه	%	بالآلاف جنيه	%	
(المعدلة)				
45.395	29.7	163.593	88.3	1/12 مساهمات في شركات تابعة : الوطنية للزجاج والبللور (*)
9.848	50	7.976	41	2/12 مساهمات في شركات شقيقة : الوطنية لإنتاج البذور وتقوي الحاصلات
19.344	40.29	19.207	40	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	-	-	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	4.7	الشركة المصرية للاستعلام والانتمان
-	-	10.000	20	شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
177.133		279.191		
(4.318)		(4.327)		
172.815		274.864		

يخصم: خسائر اضمحلال
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(12) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - تابع

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة في:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2008/12/31	2009/9/30
137.026	231.093
35.789	43.771
<u>172.815</u>	<u>274.864</u>

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

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ 603.433 ألف جنيه مصري في 2009/9/30 (2008/12/31: مبلغ 161.296 ألف جنيه مصري) .

(*) تم إلغاء عملية بيع مساهمة البنك في الشركة الوطنية للزجاج والبللور خلال ابريل 2009 ، وقد نتج عن ذلك تعديل أرقام المقارنة بالأرباح المحققة في عام 2008 بمبلغ 19.230 ألف جنيه مصري .

(**) قام البنك خلال شهر أغسطس 2009 بإعادة تبويب أسهم الشركة الوطنية لمنتجات الذرة من مجموعة استثمارات في شركات تابعة إلى مجموعة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع . مما نتج عنه الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ضمن حقوق الملكية بمبلغ 57 مليون جنيه مصري كما في 30 سبتمبر 2009 .

(13) أصول أخرى

2008/12/31	2009/9/30
187.867	95.046
582	12.133
29.988	54.208
53.879	99.499
5.000	-
96.109	78.089
6.238	25.810
16.442	54.137
22.262	44.319
<u>418.367</u>	<u>463.241</u>

أصول آلت ملكيتها بالصافي بعد خصم المخصص
بمبلغ 24.382 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
مصرفات مدفوعة مقدما
مبالغ مدفوعة مقدما لشراء أصول ثابتة
أرصدة مدينة - أخرى

(14) الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أراضي	مباني وإنشاءات	أجهزة حاسب وتنظيم الآلية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	القيمة بالآلاف جنيه مصري إجمالي	أثاث وأصول أخرى
9.668	78.980	81.267	7.387	25.757	5.745	229.456	20.652
-	25	3.581	-	750	143	6.378	1.879
(7.369)	(38.029)	-	(250)	(7.361)	-	(53.009)	-
2.299	40.976	84.848	7.137	19.146	5.888	182.825	22.531
-	41.284	71.638	6.989	19.524	5.267	162.409	17.707
-	1.489	3.136	76	286	87	5.486	412
-	(26.199)	-	(250)	(6.693)	-	(33.142)	-
-	16.574	74.774	6.815	13.117	5.354	134.753	18.119
2.299	24.402	10.074	322	6.029	534	48.072	4.412
9.668	37.696	9.629	398	6.233	478	67.047	2.945

التكلفة:

في 1 يناير 2009
الإضافات خلال الفترة
الاستبعاداتفي 30 سبتمبر 2009
مجمع الإهلاك:في 1 يناير 2009
إهلاك الفترة
للاستبعاداتفي 30 سبتمبر 2009
صافي قيمة الأصول الدفترية:في 30 سبتمبر 2009
في 31 ديسمبر 2008

تتضمن الأصول الثابتة ضمن بند أراضي مبلغ 1.959 ألف جنيه مصري ومبلغ 681 ألف جنيه مصري ضمن بند مباني وإنشاءات قيمة أصول ثابتة لم يتم تسجيلها بعد باسم البنك وجاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيلها .

(15) أصول غير ملموسة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/9/30	التكلفة خلال الفترة
-	2.535	برامج Office
-	255	برامج ربط
-	2.790	إجمالي
-	(1.839)	الاستهلاك خلال الفترة
-	951	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 2.535 ألف جنيه مصري خلال الفترة)، لمدة ثلاث سنوات، بالإضافة إلى تكلفة شراء برامج ربط بمبلغ 255 ألف جنيه مصري خلال سبتمبر 2009 ولمدة عام .

(16) الأصول الضريبية المؤجلة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)
المعدلة

2008/12/31	2009/9/30	الأصول الضريبية المؤجلة عن خسائر ضريبية مرحلة
194.788	247.176	

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

بلغت الخسائر الضريبية المرحلة 262 مليون جنيه مصري للفترة المالية المنتهية في 2009/9/30 مقابل 974 مليون جنيه مصري في تاريخ المقارنة (2008: 579 مليون جنيه مصري ، 2007: 395 مليون جنيه مصري) لمقابلة الأرباح الضريبية المستقبلية.

(17) أرصدة مستحقة للبنوك

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/9/30
350	283
3.748	3.073
4.098	3.356

بنوك محلية
حسابات جاريةبنوك خارجية
حسابات جارية
الإجمالي

(18) ودائع العملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/9/30
1.021.520	1.163.081
5.335.668	5.373.165
1.802.977	1.680.828
125.848	96.955
8.286.013	8.314.029

حسابات جارية وودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وتوفير
شهادات الادخار
ودائع أخرى

تم الإفصاح عن إجمالي ودائع العملاء طبقاً لنوعية النشاط وطبيعة العملاء بإيضاح (35) .

(19) التزامات أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/9/30
58.792	117.342
21.474	14.675
2.643	2.639
238	238
117.536	93.298
200.683	228.192

إيرادات مؤجلة
عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام
التأجير التمويلي
كوبونات مستحقة للمساهمين
مبالغ محصلة بالزيادة من اكتتاب زيادة رأس المال
حسابات دائنة أخرى

(20) قرض طويل الأجل

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/9/30	تاريخ الاستحقاق	سعر العائد	
1.418	1.101	2011/12/1	%8	قرض الصندوق الاجتماعي

حصل البنك علي قرض من الصندوق الاجتماعي للتنمية في 2004/9/30 بمبلغ 2.5 مليون جنيه مصري تسدد الأقساط كل ثلاثة شهور تبدأ من 2005/1/1 .

(21) مخصصات أخرى

حركة المخصصات الأخرى من 2009/1/1 إلى 2009/9/30

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)	الرصيد في آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	المحول خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في أول الفترة	
	20.612	(42)	-	-	20.654	مخصص مطالبات محتملة
	11.359	(140.354)	-	99.567	52.146	مخصص ضرائب
	7.629	-	2	-	7.627	مخصص التزامات عرضية
	39.600	(140.396)	2	99.567	80.427	

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

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)	الرصيد في آخر السنة	المستخدم خلال السنة	المحول خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 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 دفعة نسبية اعتمادات .

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

22 رأس المال

رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به مبلغ 2 مليار جنيه مصري.

رأس المال المصدر

بلغ رأس المال المصدر مبلغ 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 استحواذ مصرف أبو ظبي الإسلامي وشركة الإمارات الدولية للاستثمار عليه.

1/22 رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع في 30 سبتمبر 2009 مبلغ 1.750.000.000 جنيه مصري . وجاري استكمال الإجراءات القانونية لتسجيل تلك الزيادة بما في ذلك التأشير في السجل التجاري .

(23) الاحتياطات

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/9/30	
22.878	22.878	احتياطي قانوني
30.091	30.091	احتياطي عام
23.707	120.794	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع
17.165	17.165	احتياطي خاص
93.841	190.928	إجمالي الاحتياطات

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 الفائض من مصاريف الإصدار المحصلة بالزيادة نتيجة اكتتابات زيادة رأس المال خلال الأعوام 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)

2008/9/30	2009/9/30	
123.961	138.025	عائد القروض والتمويلات للعملاء
198.586	124.591	عائد الأرصدة لدي البنوك
39.001	22.590	عائد أدون خزانة
25.583	92.304	عائد سندات خزانة
387.131	377.510	

(25) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/9/30

2009/9/30

(المعدلة)

2.033	592
388.712	373.801
390.745	374.393

ودائع وحسابات جارية
للبنوك
للعلماء

(26) توزيعات أرباح

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/9/30

2009/9/30

1.515	-
2.803	1.058
2.121	5.583
6.439	6.641

أوراق مالية بغرض المتاجرة
أوراق مالية متاحة للبيع
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

(27) صافي دخل المتاجرة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/9/30

2009/9/30

6.179	4.124
(5.883)	-
1.960	(8)
2.256	4.116

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
فروق تقييم متاجرة
خسائر بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

(28) إيرادات/(مصرفات) تشغيل أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/9/30

2009/9/30

-	194.792
8.160	6.799
-	17.216
-	40
(681)	(1.069)
(18.158)	(38.709)
1.200	(2.029)
(9.479)	177.040

أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي -
إيضاح رقم (37)
عوائد من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
رد مخصص أصول آلت ملكيتها للبنك
أرباح بيع مخلفات
تكلفة برامج
تأجير تشغيلي
(خسائر) أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

(29) المخصصات

2008/9/30	2009/9/30	
375.000	471.276	مخصص القروض
20.000	99.567	مخصص الضرائب
-	9.000	مخصص أصول آلت ملكيتها للبنك
395.000	579.843	

(30) مصروفات إدارية

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/9/30	2009/9/30	
		تكلفة العاملين
64.727	75.095	أجور ومرتبات
5.285	5.059	تأمينات اجتماعية
6.562	5.486	إهلاكات
32.958	51.371	مصروفات إدارية أخرى
109.532	137.011	

(31) 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 سبتمبر 2009 وقد تم دفع 57 مليون جنيه مصري حتى 30 سبتمبر 2009 .

(32) استحقاقات الأصول والالتزامات

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات خلال سنة	
1.527.091	-	1.527.091	1/32 الأصول
1.100.569	-	1.100.569	أرصدة لدى البنوك
586.822	576.624	10.198	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
3.626.750	1.337.456	2.289.294	استثمارات مالية متاحة للبيع
34.262	34.262	-	قروض العملاء
274.864	274.864	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
463.241	119.428	343.813	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
7.613.599	2.342.634	5.270.965	أرصدة مدينة وأصول أخرى
3.356	-	3.356	2/32 الالتزامات
8.314.029	1.750.968	6.563.061	أرصدة مستحقة للبنوك
1.101	1.101	-	ودائع العملاء
228.192	-	228.192	قروض طويلة الأجل
8.546.678	1.752.069	6.794.609	أرصدة دائنة والتزامات أخرى

(33) أسعار العائد المطبق خلال الفترة

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

(34) 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 أول درجة لصالح البنك في غالبية نقاط الخلاف وتم رفع دعوى استئناف من قبل البنك بشأن باقي النقاط ومحدد لها جلسة 2010/1/27 .
- السنوات 2008/2007/2006/2005 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 وفى انتظار التقرير وتم السداد لحين صدور حكم المحكمة .
- السنوات 2002/94 تم الانتهاء من الفحص وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب .
- السنوات 2004/2003 تم الانتهاء من الفحص وجارى حاليا نظر الخلاف أمام اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لهذه السنوات ، وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لمصلحة الضرائب .
- السنوات 2006/2005 تم الفحص وسيتم تحديد ميعاد لعمل لجنة داخلية لهذه السنوات .
- السنوات 2008 / 2007 لم يتم الفحص حتى الآن .

ضريبة الدمغة

- لم يتم فحص عدد (5) فروع منذ بدء النشاط حتى 2006/7/31 .
- تم الانتهاء من فحص عدد (19) 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 (18) 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 و بلجان الطعن والمحاكم .
- وبالنسبة لباقي فروع البنك وعددهم (26) فرع جارى التنسيق مع المأموريات التابع لها هذه الفروع لبدء الفحص الفعلي لها حتى 2006/7/31 .
- اعتبارا من 2006/8/1 تاريخ العمل بقانون الدمغة الجديد لسنة 2006 فيقوم البنك بتوريد الضريبة على الأرصدة المجمعة لكافة أنواع التمويل والمديونيات الأخرى من واقع المركز المالي المجموع 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 الإخطار بنتيجة الفحص حتى الآن .

يقدر الالتزام الضريبي المتوقع على البنك من بداية النشاط حتى 30 سبتمبر 2009 الخاص بضرائب الدمغة وكسب العمل حوالي مبلغ 53.98 مليون جنيه مصري يقابله مخصص ضرائب بمبلغ 4 ألف جنيه مصري كما في 30 سبتمبر 2009 وبذلك تقدر فجوة مخصص الضرائب بمبلغ 53.97 مليون جنيه مصري .

(35) توزيع الأصول والالتزامات، والالتزامات العرضية والارتباطات

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

1/35 أ) طبقاً لنوعية النشاط

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

البيان صناعي زراعي تجاري خدمات أخرى إجمالي

6.296.946	741.844	1.041.335	2.006.787	59.754	2.447.226	إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية
8.314.029	6.413.342	859.298	351.310	90.569	599.510	إجمالي ودائع العملاء

1/35 (ب) طبقاً لطبيعة العملاء

إجمالي	أخرى	منشآت فردية	جمعيات تعاونية	شركات استثمار	شركات أموال أخرى	شركات أشخاص	شركات قطاع الأعمال العام وحكومية	أفراد	البيان
6.296.946	171.270	983.189	13.992	2.000.865	1.026.836	1.363.197	167.023	570.574	إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية
8.314.029	1.107.047	161.082	119.417	199.985	302.906	252.572	1.153.552	5.017.468	إجمالي ودائع العملاء

2/35 الالتزامات العرضية والارتباطات وتتمثل فيما يلي:

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31

2009/9/30

220.075	211.167
193.558	97.889
98	19
221.143	203.550
634.874	512.625

خطابات الضمان
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)

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 .

3/35 توزيع الالتزامات العرضية طبقاً لنوع العملة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2009/9/30

2009/9/30

عملة أجنبية	محلي
8.121	203.046
95.768	2.121
19	-
202.219	1.331
306.127	206.498

خطابات الضمان
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

(36) مراكز العملات الهامة

2008/12/31 فائض (عجز)	2009/9/30 فائض (عجز)	
20	(13.129)	جنيه مصري
(42)	15.845	دولار أمريكي
16	(644)	جنيه إسترليني
39	(2.240)	يورو
(869)	167	عملات أخرى

(37) بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

1/37 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.

2/37 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 علي عشر سنوات بواقع 120 قسط شهري يبدأ اعتباراً من 30 ابريل 2009 .

(38) ما تكبده السهم من خسائر الفترة

تم حساب ما تكبده السهم من خسائر الفترة بطريقة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقد بلغ 2.58 جنيه مصري للسهم (يوليو 2008 : 3.96 جنيه مصري للسهم) .

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/9/30	2009/9/30	
(440.276.793)	(400.953.339)	صافي خسائر الفترة
111.181.008	155.555.555	المتوسط المرجح للأسهم / سهم
(3.96)	(2.58)	نصيب السهم من الخسائر

(39) 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 .