

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في 31 ديسمبر 2007

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في 31 ديسمبر 2007

2006/12/31 جنيه مصري	2007/12/31 جنيه مصري	إيضاح رقم	
الأصول			
813.364.901	721.536.867	4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
873.540.023	2.201.387.749	5	أرصدة لدى البنوك
358.210.347	708.434.314	6	أدون خزائن وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي
531.671.643	-	7	شهادات إيداع البنك المركزي المصري
24.218.825	33.137.536	8	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
787.905.858	429.889.297	9	استثمارات مالية متاحة للبيع
4.818.063.152	4.517.124.547	10	قروض للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص)
5.224.350	35.421.260	12	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
233.674.860	177.280.115	13	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
244.453.649	523.341.886	14	أرصدة مدينة وأصول أخرى
73.698.888	63.529.729	15	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<u>8.764.026.496</u>	<u>9.411.083.300</u>		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
73.400.683	497.189	16	أرصدة مستحقة للبنوك
8.167.895.352	8.429.486.607	17	ودائع العملاء
127.811.885	199.615.050	18	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
20.979.672	1.898.320	19	قروض طويلة الأجل
57.454.205	56.510.575	20	مخصصات أخرى
<u>8.447.541.797</u>	<u>8.688.007.741</u>		إجمالي الالتزامات
حقوق المساهمين			
281.920.700	1.000.000.000	21ب	رأس المال المدفوع
183.865.777	49.626.160	21ج	احتياطات
473.917	-		أرباح محتجزة
<u>466.260.394</u>	<u>1.049.626.160</u>		
(149.775.695)	(326.550.601)		صافي خسائر السنة (بعد خصم أرباح بيع أصول غير المتعلقة بالنشاط)
<u>316.484.699</u>	<u>723.075.559</u>		إجمالي حقوق المساهمين (بعد خصم خسائر السنة)
<u>8.764.026.496</u>	<u>9.411.083.300</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
<u>418.467.050</u>	<u>689.672.559</u>	29	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه وارتباطات أخرى

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (33) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

مراقبا الحسابات

إيهاب مراد طه محمود خالد محمد البرنس خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي بالإنابة رئيس مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007

2006/12/31	2007/12/31	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
388.451.737	233.026.992		عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
156.051.613	116.731.788		عائد أدون خزانة والسندات وشهادات إيداع البنك المركزي
			يخصم:
(514.365.177)	(530.828.745)		تكلفة الودائع والاقتراض
30.138.173	(181.069.965)		صافي العائد
			يضاف:
76.350.421	56.159.930		عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
11.569.027	26.323.388		توزيعات أسهم ووثائق الاستثمار
3.188.479	3.540.704	22	أرباح عمليات النقد الأجنبي
1.231.827	93.775.186		أرباح بيع استثمارات مالية
(660.173)	(698.255)		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
121.817.754	(1.969.012)		صافي (خسائر) إيرادات النشاط
			يخصم:
(51.907)	(43.153)		عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(159.443.074)	(287.318.938)		مخصصات
-	(348.318)	23	فروق تقييم استثمارات مالية أخرى
(98.032.608)	(110.890.504)		مصروفات إدارية وعمومية
(14.131.610)	(10.712.363)		إهلاكات
(149.841.445)	(411.282.288)		(خسائر) النشاط
-	84.632.667	31	أرباح بيع أصول بالتأجير التمويلي
65.750	99.020		أرباح غير متعلقة بالنشاط
(149.775.695)	(326.550.601)		صافي (خسائر) السنة

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (33) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين
عن الفترة من 1 يناير 2007 حتى 31 ديسمبر 2007

(القيمة بالجنيه المصري)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	أرباح محتجزة	خسائر السنة	الإجمالي	
281.920.700	92.634.404	64.665.830	11.685.812	14.879.731	473.917	-	466.260.394	الرصيد في 2006/1/1
-	-	-	-	-	-	(149.775.695)	(149.775.695)	صافي خسائر السنة
281.920.700	92.634.404	64.665.830	11.685.812	14.879.731	473.917	(149.775.695)	316.484.699	الرصيد في 2006/12/31
-	-	-	-	-	-	(326.550.601)	(326.550.601)	صافي خسائر السنة
-	(69.756.217)	(64.665.830)	-	(14.879.731)	(473.917)	149.775.695	-	المحول من الاحتياطي
-	-	-	-	-	-	-	-	(إيضاح رقم 21)
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي
-	-	-	-	-	-	-	-	(إيضاح رقم 21)
-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
718.079.300	-	-	-	-	-	-	718.079.300	(إيضاح رقم 21)
1.000.000.000	22.878.187	15.062.161	11.685.812	-	-	(326.550.601)	723.075.559	الرصيد في 2007/12/31

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (33) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2007

2006/12/31 جنيه مصري	2007/12/31 جنيه مصري	
(149.775.695)	(326.550.601)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي (خسائر) السنة
		تعديلات لتسوية خسائر الفترة مع التدفقات النقدية
		من أنشطة التشغيل
		إهلاكات
14.131.610	10.712.363	مخصصات
159.443.074	287.318.938	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
660.173	698.255	فروق تقييم استثمارات مالية أخرى
-	348.318	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(30.874.937)	(6.104.492)	أرباح بيع أصول ثابتة
(65.750)	(99.020)	أرباح بيع استثمارات مالية
(1.231.828)	(93.775.186)	(خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول
(7.713.353)	(127.451.425)	والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول:
(276.381.766)	(1.321.841.287)	ودائع لدى البنوك
(142.312.965)	184.000.000	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي
(23.647.170)	(9.616.966)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
178.535.217	451.443.430	استثمارات مالية متاحة للبيع
(446.428)	56.394.745	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
(4.998.230)	(30.196.910)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(360.094.774)	(141.695.317)	قروض للعملاء والبنوك
35.255.113	(254.928.395)	أرصدة مدينة و أصول أخرى
		صافي الزيادة و (النقص) في الالتزامات:
13.647.313	(72.903.494)	أرصدة مستحقة للبنوك
534.964.102	261.591.255	ودائع العملاء
31.127.535	220.829.006	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(22.065.406)	(784.375.358)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
(7.961.023)	(543.204)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
65.750	99.020	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(7.895.273)	(444.184)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمارات
		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل:
(476.328)	(19.081.353)	النقص في قروض طويلة الأجل
-	718.079.300	الزيادة في رأس المال المدفوع
(476.328)	698.997.947	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(30.437.007)	(85.821.595)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
849.493.741	819.056.734	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
819.056.734	733.235.139	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
813.364.901	721.536.867	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
873.540.023	2.201.387.749	أرصدة لدى البنوك
362.575.000	724.575.000	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي
(867.848.190)	(2.189.689.477)	ودائع لدى البنوك
(362.575.000)	(724.575.000)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
819.056.734	733.235.139	النقدية وما في حكمها آخر السنة

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 بمدينة نصر ووكالة بسان الحجر. يتم تطبيق مشروع إقراض صغار الحرفيين من خلال 44 فرعاً من فروع البنك المنتشرة في مختلف المحافظات 0

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" وتفويض مجلس إدارة البنك ومن يفوضه في اتخاذ الإجراءات التنفيذية لتعديل اسم البنك لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والبنك المركزي المصري والجهات الإدارية الأخرى المرتبطة بإتمام ذلك التعديل 0 وسيتم ذلك بعد استكمال تحويل البنك إلى مصرف إسلامي يعمل وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية 0

2. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(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 وفي ضوء القوانين واللوائح والتعليمات المحلية السارية 0

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك (بالجنيه المصري) وتثبت 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 كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي 0
- يتم تقييم أرصدة عقود الصرف الآجلة القائمة في نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وباستخدام الأسعار الآجلة للفترة المتبقية حتى تواريخ استحقاق تلك العقود وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي" 0
- يتم إثبات عقود مبادلة العملات في تاريخ الارتباط ضمن بند "التزامات عرضية وارتباطات" مع إثبات الفرق بين المعادل لشقي عقد المبادلة ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى"، أو بند "أرصدة دائنة والتزامات أخرى" وذلك باعتباره أرباح / خسائر غير محققة في تاريخ الارتباط على عقد المبادلة، ويتم استهلاك الأرصدة المشار إليها على مدار عمر عقد المبادلة بالإضافة إلى أو الخصم على بند "العائد على القروض والأرصدة لدى البنوك" بقائمة الدخل، في حين يتم إثبات الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تنفيذ عقد المبادلة بقائمة الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي" 0
- يتم إدراج قيمة العلاوة المدفوعة عن عقود الخيارات للعملة الأجنبية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" على أن يتم تسوية رصيد العلاوة على قائمة الدخل في ضوء ما يسفر عنه تقييم عقود الخيارات بقيمتها العادلة ضمن بند "أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي" 0

وبالنسبة لعقود الخيارات المشتراة لتغطية عقود الخيارات المباعة للعملاء بغرض تغطية المخاطر بطبيعة نشاطهم يتم إثبات الفرق بين العلاوة المسددة عن عقد الخيار المشتري والعلوة المحصلة عن عقد الخيار المباع في تاريخ نشأة العقد ببند "أرصدة دائنة والتزامات أخرى" ويتم تسوية هذا الفرق بقائمة الدخل ببند "أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي" وفقا لأساس الاستحقاق⁰

(ج) تحقق الإيراد

يثبت 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.

(د) أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري

يتم إثبات أدون الخزنة وشهادات الإيداع بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على الأدون وشهادات الإيداع التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والتزامات الأخرى ، وتظهر أدون الخزنة وشهادات الإيداع بالميزانية مستبعدا منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

(هـ) عمليات بيع (شراء) أدون الخزنة مع الالتزام بإعادة الشراء (البيع)

تثبت عمليات بيع (شراء) أدون الخزنة مع الالتزام بإعادة الشراء (البيع) بالميزانية ويتم إدراج التكلفة / العائد المتعلق بتلك العمليات بقائمة الدخل ضمن بندي "تكلفة الودائع والاقتراض" و "عائد القروض والأرصدة لدي البنوك" (بحسب الأحوال) ⁰

(و) تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

- يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة بما في ذلك محافظ الاستثمارات المالية التي تدار بمعرفة الغير ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها البنوك وشركات التأمين المقتناة بغرض المتاجرة في نهاية الفترة المالية بالقيمة العادلة التي تمثل سعر السوق وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل ⁰
- يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة التي فقدت احد شروط تبويبها كأوراق مالية بغرض المتاجرة بقيمتها الدفترية مع تخفيض هذه القيمة في حالة حدوث انخفاض فيها وفقا لدراسة موضوعية شاملة آخر قوائم مالية للشركة المصدرة للورقة وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل.
- يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها البنوك وشركات التأمين بالقيمة العادلة التي تمثل القيمة الأستردادية لهذه الوثائق في تاريخ التقييم وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل ⁰

2. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

(ز) تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة - أخذاً في الاعتبار فروق التغير في سعر صرف العملات الأجنبية - أو القيمة العادلة أيهما أقل ، وتعالج الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند "فروق تقييم استثمارات مالية أخرى" باستثناء الفروق التي تخص سنوات سابقة فتدرج كاحتياطي خاص ضمن حقوق المساهمين ، وفي حالة حدوث انخفاض في قيمة الاستثمار يستخدم الاحتياطي الخاص المكون لذات الاستثمار وتحمل الباقي علي قائمة الدخل ، وعند بيع الاستثمار يتم إضافة نصيبه في الاحتياطي الخاص إلى قائمة الدخل 0

(ح) تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- يتم تقييم السندات التي يتم شراؤها عند الإصدار الأولي بالتكلفة المعدلة التي تمثل القيمة الاسمية مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ويتم استهلاك علاوة/خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت ، ويدرج الاستهلاك ببند "عائد أذون الخزنة والسندات" بقائمة الدخل. وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء 0

وفي حالة حدوث تدهور في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله على قائمة الدخل ببند " فروق تقييم استثمارات مالية أخرى" على أنه في حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل بذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة 0

ويتم تعديل القيمة الدفترية للسند بالعملة الأجنبية بنتيجة التقييم طبقاً لسعر الصرف الساري في تاريخ التقييم ويتم إدراج فروق التقييم بقائمة الدخل ببند " أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي " 0

- يتم تقييم وثائق الاستثمار التي يتعين علي البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ نهاية الصندوق باعتباره البنك المنشئ للصندوق بالتكلفة ، وفي حالة هبوط القيمة الاستردادية لهذه الوثائق عن التكلفة يتم تحميل الفرق علي قائمة الدخل ببند " فروق تقييم استثمارات مالية أخرى" وفي حالة حدوث ارتفاع يتم إضافته إلي ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله علي قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة 0

(ط) تقييم 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 "فروق تقييم استثمارات مالية أخرى" 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.

(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.

ويجري البنك دراسة لتحديد القيمة العادلة لهذه الأصول 0

ك) مخصص القروض والالتزامات العرضية

- يتم تكوين المخصص للقروض والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب على أساس درجة المخاطرة لكل قرض أو التزامات عرضية أخرى مستبعدا 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 ومدي الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والالتزامات العرضية في نهاية العام 0
- يتم إعداد القروض في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصما على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

ت) المخصصات الأخرى

يتم تكوين مخصص المطالبات المحتملة بناء علي تقدير الإدارة القانونية بالبنك لمطالبات القضايا المقامة ضد البنك من غير العملاء واحتمالات المكسب لها 0

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 0

ل) الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفا بالإضافة إلى الارتباطات عن عقود الصرف الأجلة ومبادلة العملات وعقود سعر العائد وغيرها خارج الميزانية تحت بند التزامات عرضية وارتباطات باعتبارها لا تمثل أصولا أو التزامات فعلية في تاريخ المركز المالي .

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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدي البنك المركزي المصري التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها 0

ن) الإهلاك

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

نوع الأصل	النسبة
مباني وإنشاءات	5 %
نظم آليه متكاملة	20 %
وسائل نقل	20 %
تجهيزات وتركيبات أخرى	5 %
أجهزة ومعدات	10 %
أثاث	10 %
أصول أخرى	5 %

س) الضرائب

- يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية.
- يتم تكوين مخصص الالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء قانون الضرائب على الدخل رقم 91 لسنة 2005 والمطالبات الضريبية ويبين الإيضاح رقم (28) الموقف الضريبي للبنك.

ن/1) 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 0 ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الإرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدي المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية 0

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**1/3) 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية

- طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات البنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية، وبالنسبة للاستثمارات المالية بخلاف تلك المكتتاه بغرض المتاجرة فتبين الإيضاحات أرقام (9)، (12)، (13) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية القيم العادلة لها في تاريخ المركز المالي .

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

إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية 2/3خطر 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:
- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد.
- وبيّن الإيضاح رقم (27) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بمتوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على الأصول والالتزامات المالية.

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 (29) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة 0

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظرا لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقا لطبيعة نشاطه فان ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية 0 ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلي الحد الأدنى فان البنك يراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن 0

ويتضمن الإيضاح رقم (30) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ المركز المالي 0

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

4. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

2006/12/31	2007/12/31
114.652	148.497
698.713	573.040
813.365	721.537

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

5. أرصدة لدى البنوك

2006/12/31	2007/12/31
45.000	1.135.000
72.891	80.324
117.891	1.215.324

(أ) البنك المركزي المصري

ودائع محلي

ودائع أجنبي

(ب) بنوك محلية

جاري

ودائع

مرابحات في سلع ومعادن

3.742	3.459
431.487	533.499
-	220.000
435.229	756.958

(ج) بنوك خارجية

جاري

ودائع أجنبي

1.950	8.240
318.470	220.866
320.420	229.106
873.540	2.201.388

الإجمالي

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

6. أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري

2006/12/31	2007/12/31	
89.200	171.650	أدون خزانة – استحقاق 182 يوما
273.375	552.925	أدون خزانة – استحقاق 365 يوما
362.575	724.575	
(4.365)	(16.141)	يستبعد:
358.210	708.434	عوائد لم تستحق بعد
		الصافي

7. شهادات إيداع البنك المركزي المصري

2006/12/31	2007/12/31	
546.000	-	شهادات إيداع البنك المركزي المصري
(14.328)	-	يستبعد:
531.672	-	عوائد لم تستحق بعد
		الصافي

8. استثمارات مالية بغرض المتاجرة

2006/12/31	2007/12/31	
12.651	11.338	أسهم في شركات
1.447	892	أسهم في بنوك
10.121	10.991	صندوق استثمار بنك تنمية الصادرات
-	9.917	صناديق استثمار الشركة المصرفية (الرابح)
24.219	33.138	الإجمالي
24.219	33.138	تتمثل الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة في:
-	-	استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
24.219	33.138	استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

9. استثمارات مالية متاحة للبيع

2006/12/31	2007/12/31	
14.918	14.271	(أ) استثمارات في أسهم
		أسهم شركات
732.844	379.368	(ب) استثمارات في سندات
30.258	30.825	سندات حكومية
9.886	5.425	سندات بنوك
787.906	429.889	سندات شركات
		الإجمالي
782.970	429.662	وتتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع في:
4.936	227	استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
787.906	429.889	استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع المقيدة في سوق الأوراق المالية 444.186 ألف جنيه مصري في 2007/12/31 (مقابل 811.134 ألف جنيه مصري في 2006/12/31).

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

10. قروض للعملاء والبنوك

2006/12/31	2007/12/31	
6.202.618	6.302.754	قروض للعملاء والبنوك
		يستبعد:
(1.008.086)	(1.273.701)	مخصص القروض
(376.469)	(511.929)	العوائد المجنبة
<u>4.818.063</u>	<u>4.517.124</u>	الصافي

11. مخصص القروض (المنتظمة/غير المنتظمة)

مجموع	عام	محدد	
1.008.086	84.837	923.249	رصيد المخصص في 2007/1/1
285.156	-	285.156	المكون خلال السنة
-	(22.852)	22.852	محول من مخصص عام
469	-	469	متحصلات من قروض سبق إعدامها
334	-	334	المحول من حسابات دائنة أخرى
			يستبعد:
(2.741)	(2.741)	-	المحول إلى مخصص التزامات عرضية
(9.236)	-	(9.236)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(8.367)	-	(8.367)	المستخدم من المخصص
<u>1.273.701</u>	<u>59.244</u>	<u>1.214.457</u>	رصيد المخصص في 2007/12/31
مجموع	عام	محدد	
908.939	72.856	836.083	رصيد المخصص في 2006/1/1
109.113	11.981	97.132	المكون خلال العام
269	-	269	متحصلات من قروض سبق إعدامها
531	-	531	المحول من حسابات دائنة أخرى
396	-	396	المحول من مخصص التزامات عرضية
			يستبعد:
(1.339)	-	(1.339)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(9.823)	-	(9.823)	المستخدم من المخصص
<u>1.008.086</u>	<u>84.837</u>	<u>923.249</u>	رصيد المخصص في 2006/12/31

- توالي إدارة البنك الحالية القيام بجهود كبيرة ودراسات مستفيضة لتسوية وجدولة مديونيات العملاء المتعثرين، وفي ضوء ما تم في هذا الشأن وكذلك تعليمات البنك المركزي الأخيرة فإن المخصصات اللازمة تحتاج لتدعيم جوهري تعمل الإدارة على تكوينها تدريجيا في السنوات القادمة.

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

12. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2006/12/31	2007/12/31	
224	214	سندات حكومية استحقاق 2015
5.000	7.635	صندوق الاستثمار الإسلامي سنابل استحقاق 2031 (إيضاح 24)
-	27.572	سندات جولدن بيراميدز بلازا استحقاق 2014
5.224	35.421	

تتمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في:

2006/12/31	2007/12/31	
224	7.849	استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
5.000	27.572	استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
5.224	35.421	

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ 9.011 ألف جنيه مصري في 2007/12/31 (مقابل مبلغ 224 ألف جنيه مصري في 2006/12/31).

13. استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة (أ) مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة :

2006/12/31		2007/12/31		اسم الشركة
النسبة	القيمة بالآلف جنيه	النسبة	القيمة بالآلف جنيه	
53.91	4.272	53.91	4.272	الشركة العقارية للبنوك الوطنية
50	9.848	50	9.848	الوطنية لإنتاج البذور وتقايي الحاصلات
40.29	19.344	40.29	19.344	الشركة الوطنية للتجارة والتنمية انتاد
39.91	22.374	39.91	22.374	شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
39.95	42.944	39.95	42.944	شركة القاهرة للاستثمار والأوراق المالية
40	1.950	40	1.950	شركة الوجه القبلى للمقاولات وأعمال البناء

(ب) مساهمات في رؤوس أموال شركات ذات مصلحة مشتركة :

15.43	783	-	-	شركة الغربية الإسلامية للتنمية العمرانية
29.71	45.308	29.71	45.308	الشركة الوطنية للزجاج والبلور
8.95	179	8.95	179	أسيوط الوطنية للدواجن والبيض
15.67	4.817	-	-	شركة الإسماعيلية للصناعات الغذائية
1.94	97	-	-	الشركة الشرقية الوطنية للأمن الغذائي
34.36	72.011	10	20.956	الشركة الوطنية لمنتجات الذرة
24.75	501	24.75	501	الشرقية الوطنية للتجارة والتنمية
9.39	4.629	9.39	4.629	شركة الشباب الوطنية للاستثمار والتنمية
32	538	32	538	شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
15	156	15	156	شركة القاهرة الوطنية لمشروعات البيئة والطاقة ومعالجة المياه
20	1.024	20	1.024	شركة الوجه البحري للمقاولات وأعمال البناء
9.04	2.181	9.04	2.181	شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
3.57	719	3.57	1.076	الشركة المصرية للاستعلام والانتمان
	233.675		177.280	الإجمالي

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

2006/12/31 2007/12/31

201.367	138.036	استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
32.308	39.244	استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
233.675	177.280	

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ 241.367 ألف جنيه مصري في 2007/12/31 (مقابل مبلغ 273.988 ألف جنيه مصري في 2006/12/31).

قامت إدارة البنك خلال شهر ديسمبر 2007 ببيع 5.358.343 سهم من أسهم الشركة الوطنية لمنتجات الذرة بتكلفة بلغت 51.054 ألف جنيه مصري وقد بلغ صافي ثمن البيع 124.057 ألف جنيه مصري وبلغ صافي الربح 73.003 ألف جنيه مصري والذي تم إدراجه ضمن أرباح بيع استثمارات مالية في قائمة الدخل 0

14. أرصدة مدينة وأصول أخرى

2006/12/31 2007/12/31

24.642	29.869	إيرادات مستحقة
192.717	216.676	أصول آلت ملكيتها للبنك
2.488	434	قيود تحت التسوية
-	124.231	المستحق من بيع أسهم شركات ذات مصلحة مشتركة
-	819	توزيعات أرباح وكوبونات مستحقة
-	120.136	مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
24.607	31.177	إيضاح رقم (31)
244.454	523.342	حسابات مدينة - متنوعة

15. الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	أثاث	أخرى	إجمالي	التكلفة:
9.518	91.820	58.391	7.052	20.683	17.122	7.561	14.507	226.654	في 1 يناير 2007
150	875	523	508	1.510	293	5	46	3.910	الإضافات خلال السنة
-	(13.715)	-	(173)	-	-	-	-	(13.888)	الاستبعادات خلال السنة إيضاح (31)
9.668	78.980	58.914	7.387	22.193	17.415	7.566	14.553	216.676	في 31 ديسمبر 2007
-	43.607	47.164	6.964	19.013	15.478	6.936	13.793	152.955	مجمع الإهلاك:
-	4.251	5.105	67	267	572	204	246	10.712	في 1 يناير 2007
-	(10.348)	-	(173)	-	-	-	-	(10.521)	إهلاك السنة
-	37.510	52.269	6.858	19.280	16.050	7.140	14.039	153.146	إهلاك الاستبعادات إيضاح (31)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	في 31 ديسمبر 2007
9.668	41.470	6.645	529	2.913	1.365	426	514	63.530	صافي الأصول:
9.518	48.213	11.227	88	1.670	1.644	625	714	73.699	في 2007/12/31
-	-	-	-	-	-	-	-	-	في 2006/12/31

- نتج عن تغيير معدل إهلاك تجهيزات أخرى من 33.5% إلى 5% تخفيض في قيمة الإهلاك للسنة بمبلغ 1.522 ألف جنيه 0
- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ 5.260 ألف جنيه مصري أراضي و مبلغ 13.440 ألف جنيه مصري مباني يمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول 0

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

16. أرصدة مستحقة للبنوك

2006/12/31	2007/12/31	
4.401	497	بنوك محلية:
69.000	-	حسابات جارية
73.401	497	ودائع

17. ودائع العملاء

2006/12/31	2007/12/31	
734.303	817.955	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
5.553.830	5.476.862	ودائع لأجل وتوفير
1.706.725	1.975.599	شهادات الادخار
173.037	159.071	ودائع أخرى
8.167.895	8.429.487	

18. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

2006/12/31	2007/12/31	
74.299	98.135	حسابات دائنة أخرى
1.202	2.663	كوبونات مستحقة للمساهمين
52.311	52.828	إيرادات مقدمة
-	547	أرصدة دائنة أخرى
-	32.136	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير
-	13.306	التمويلي إيضاح (31)
-		مبالغ محصلة بالزيادة من اكتتاب زيادة رأس المال
		(إيضاح 21)
127.812	199.615	

19. قروض طويلة الأجل

2006/12/31	2007/12/31	تاريخ الاستحقاق	سعر العائد	
2.380	1.898	2011/12/1	%8	قرض الصندوق الاجتماعي
18.600	-	2007/11/26	%9	قرض البنك التجاري الدولي
20.980	1.898			

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

20. مخصصات أخرى

2007

الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	المحول خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
17.150	597	(10.000)	(3.092)	4.655
26.026	1.060	*254	(2.771)	24.569
223	-	-	**(223)	-
3.250	238	*** 2.741	(18)	6.211
10.805	270	10.000	-	21.075
57.454	2.165	2.995	(6.104)	56.510

* المحول من حسابات دائنة أخرى لتسوية الضريبة الموحدة وضريبة المزايا العينية للعاملين 0

** تحويل المخصص إلي حساب دائنة أخرى.

*** محول من مخصص القروض.

2006

الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	المحول خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
8.974	31.913	69	(23.806)	17.150
20.127	10.360	776	(5.237)	26.026
189	-	34	-	223
3.646	-	(396)	-	3.250
2.748	8.057	-	-	10.805
35.684	50.330	483	(29.043)	57.454

21. حقوق المساهمين

(أ) رأس المال المرخص به

تمت زيادة رأس المال المرخص به من 500 مليون جنيه إلي 2 مليار جنيه مصري 0

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

تمت زيادة رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع من 281.921 ألف جنيه مصري إلي 1.000.000 ألف جنيه مصري موزعة على 100.000 ألف سهم قيمة السهم الاسمية 10 جنيه مصري بزيادة قدرها 718.079 ألف جنيه مصري طبقا لموافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في 2007/9/3 0 كما وافقت علي زيادة رأس المال المرخص به ، وجاري اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لنشر الزيادة ، وذلك بناء علي الاستحواذ الجزئي علي البنك من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي وشركة الإمارات الدولية للاستثمار بنسبة 51.3 % 0

(ج) الاحتياطات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز 5% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف التحويل إلى الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل 50% من رأس المال المصدر.

الاحتياطي الخاص والبالغ قدره 11.686 ألف جنيه يمثل قيمة فروق الأسعار الدائنة والتي تم إقفالها في الاحتياطي الخاص في عام 1993 وفقا لتوصيات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص ولا يتم التصرف فيه إلا بعد الرجوع إلى البنك المركزي المصري 0

قررت الجمعية العامة العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 3007/3/31 استخدام الاحتياطات والأرباح المحتجزة في استهلاك الخسائر المحققة في 2006/12/31 والتي بلغت 149.8 مليون جنيه مصري كما هو موضح بقائمة التغير في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 2007/12/31.

تمت إضافة مبلغ 15.062 ألف جنيه إلى حساب الاحتياطي العام والذي يمثل قيمة الفائض من مصاريف الإصدار عن فترة الاكتتاب الأولى في زيادة رأس مال البنك 0
(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

22. أرباح عمليات النقد الأجنبي

2006/12/31	2007/12/31	
3.346	3.859	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(158)	(318)	صافي فروق تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
<u>3.188</u>	<u>3.541</u>	ذات الطبيعة النقدية

23. فروق تقييم استثمارات مالية أخرى

2006/12/31	2007/12/31	
-	(348)	استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>-</u>	<u>(348)</u>	

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

24. صناديق الاستثمار

صندوق استثمار سنابل مشترك بين مصرفنا وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة برايم للاستثمار 0

بلغ إجمالي عدد الوثائق 2.257 ألف وثيقة بقيمة أجمالية 252.774 ألف جنيه مصري في 31 ديسمبر 2007 بلغ نصيب مصرفنا منها عدد 75 ألف وثيقة بقيمة أجمالية 7.635 ألف جنيه مصري في 31 ديسمبر 2007 0

25. الارتباطات الرأسمالية

لا توجد ارتباطات متعلقة بالاستثمارات الرأسمالية حيث أن جميع المساهمات مسددة بالكامل ولا يوجد عليها أية التزامات 0

26. استحقاقات الأصول والالتزامات

استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات خلال سنة	
		(أ) الأصول
-- 2.201.388		أرصدة لدى البنوك
-- 708.434		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
-- 429.889		استثمارات مالية متاحة للبيع
-- 33.137		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
2.808.437	1.708.687	قروض العملاء
35.421	--	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
177.280	--	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
-- 523.342		أرصدة مدينة وأصول أخرى
3.021.138	5.604.877	
		(ب) الالتزامات
- 497		أرصدة مستحقة للبنوك
1.975.599	6.453.888	ودائع العملاء
1.898	-	قروض طويلة الأجل
- 199.615		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
1.977.497	6.654.000	

27. أسعار العائد المطبق خلال الفترة

بلغ متوسط العائد على الأصول والالتزامات 4.3% و 6.3% على التوالي.

28. الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال والقيم المنقولة

- تم الربط والسداد حتى عام 1986.
- السنوات 87 إلى 94 : تم الفحص الفعلي للدفاتر والفترة منظورة حالياً أمام اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين 0
- عامي 1995 و1996 صدر حكم محكمة أول درجة لصالح البنك في غالبية نقاط الخلاف وتم رفع دعوي استئناف من قبل البنك بشأن باقي نقاط الخلاف 0
- عامي 1997 و1998 تم الفحص تقديرياً ويتم التنسيق مع مركز كبار الممولين لإعادة الفحص 0
- السنوات 99 إلى 2004: تم الفحص الفعلي للدفاتر وفي انتظار عرض الخلاف أمام اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين بعد الانتهاء من نظر السنوات 87 إلى 1994 0
- سنة 2005 و2006 : تم تقديم الإقرار الضريبي (خسارة) 0

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص والربط حتى سنة 1993 طبقاً لقرار اللجنة الداخلية وقام البنك برفع دعوى أمام المحكمة عن السنوات 89 إلى 93 وتم إحالة الموضوع إلى الخبراء حيث تم تقديم مذكرة الدفاع والمستندات للخبير وفي انتظار التقرير 0
- تم فحص السنوات 94 إلى 2002 والخلاف منظور أمام اللجنة الداخلية وتم الانتهاء من مناقشة كافة نقاط الخلاف وفي انتظار موافاة البنك بمشروع اللجنة في أقرب فرصة 0
- تم فحص السنوات 2003 و2004 واستلام المطالبة وتم الاعتراض وجاري التنسيق مع مركز كبار الممولين لعمل اللجنة الداخلية 0
- يتم التنسيق مع مركز كبار الممولين وذلك لفحص السنوات 2005 و2006 0

ضريبة الدمغة

- تم فحص جميع فروع القاهرة عن الفترة من 2003 حتى 2006/7/31 وفي انتظار المطالبات ، وبذلك تكون جميع فروع القاهرة قد تم فحصها عن الفترة من بداية النشاط حتى 2006/7/31 ، بالإضافة إلى الفروع: طنطا التجاري وطنطا للمعاملات الإسلامية ودمياط التجاري ، وبذلك يكون قد تم فحص كافة فروع البنك الموجودة لدى مركز كبار الممولين ويتم التنسيق مع المأموريات الجغرافية لفحص باقي فروع الأقاليم 0
- تم الحصول على شهادات مخالصات ضريبة عن الفترة من بداية النشاط حتى 2006/7/31 من المأموريات التابع لها الفروع الآتية :
فرع بلبيس ، فرع كفر صقر ، صان الحجر ، بيل الإسماعلي ، دمياط الجديدة ، فارسكور ، فارسكور الإسماعلي ، ابشواي ، اطسا ، طامية ، ملوي ، بني مزار ، شبين الكوم ، كفر الشيخ الإسماعلي 0
- تم إعادة فحص فرع قصر النيل ، وفرع الأوبرا وفي انتظار نتيجة إعادة الفحص ، ويتم التنسيق مع مركز كبار الممولين لإعادة فحص باقي الفروع الصادرة بشأنها قرارات لجان طعن أو لجان داخلية بإعادة الفحص 0

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

28. الموقف الضريبي - تابع

- تم تقديم الإقرارات الربع سنوية عن ضريبة الدمغة عن الفترات من 2006/8/1 حتى 2007/9/30 طبقاً للتعديل الأخير لقانون ضريبة الدمغة بالقانون رقم 143 لسنة 2006 وذلك بعد التحفظ علي عدم إدراج أرصدة 2006/7/31 والتحفظ علي عدم احتساب ضريبة علي الفوائد المجنية 0

وتقوم إدارة البنك بتدعيم مخصص الضرائب تدريجياً في ضوء ما ستسفر عنه التسوية الضريبية النهائية مع مصلحة الضرائب.

29. توزيع الأصول والالتزامات العرضية والارتباطات

نورد فيما يلي توزيع لأهم بنود الأصول والالتزامات العرضية والارتباطات محتسبة طبقاً لنوعية النشاط / طبيعة العملاء.

(أ) طبقاً لنوعية النشاط

البيان	صناعي	زراعي	تجاري	خدمات	أخرى	إجمالي
القروض	2,574.833	20.821	2,003.097	1,103.066	600.937	6,302.754
ودائع العملاء	786.509	79.235	305.889	1,095.833	6,162.020	8,429.486

(ب) طبقاً لطبيعة العملاء

البيان	أفراد	شركات قطاع الأعمال العام وحكومية	شركات أشخاص	شركات أموال أخرى	شركات استثمار	جمعيات تعاونية	منشآت فردية	أخرى	إجمالي
القروض	582.722	107.811	1,365.815	1,081.766	2,151.794	18.412	976.219	18.215	6,302.754
ودائع العملاء	4,835.205	1,407.587	236.407	199.704	369.897	220.541	116.281	1,043.864	8,429.486

تتمثل الالتزامات العرضية والارتباطات فيما يلي:

2006/12/31 2007/12/31

178.991	306.648	خطابات الضمان
122.366	241.474	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
6.411	3.508	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
110.699	138.043	التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)
418.467	689.673	

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

(ج) توزيع الالتزامات العرضية طبقاً لنوع العملة

2007/12/31 عملة أجنبية	2007/12/31 محلي	
4.934	301.714	خطابات الضمان
237.242	4.232	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
980	2.528	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
135.420	2.623	التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)
378.576	311.097	

30. مراكز العملات الهامة

2006/12/31 فائض (عجز)	2007/12/31 فائض (عجز)	
(12.572)	(1.692)	جنيه مصري
10.640	1.698	دولار أمريكي
90	(44)	جنيه إسترليني
1.438	(170)	يورو
404	208	عملات أخرى

31. بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

قامت إدارة البنك في 27 ديسمبر 2007 بإبرام عقد بيع عقارين إداريين مع احدي شركات التأجير التمويلي بقيمة 120.136.200 جنيه مصري (إيضاح 14) يسدد علي 60 قسطاً شهرياً اعتباراً من 27 يناير 2008 وتشتمل قيمة البيع علي 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 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 علي 60 قسطاً شهرياً اعتباراً من 27 يناير 2008 0

32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وهي عبارة عن الأرصدة والتعاملات بين مصرفنا وشركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية حيث يساهم مصرفنا بنسبة 39.95% من رأسمالها وذات نشاط مماثل طبقاً للقرارات الصادرة بإنشائها.

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تابع

وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:

2006/12/31	2007/12/31	
873.540	2.201.388	أرصدة لدى البنوك
24.219	39.534	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
793.299	429.889	استثمارات مالية متاحة للبيع
4.789.526	4.517.125	قروض العملاء
5.224	35.421	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
372.130	225.543	استثمارات مالية في شركات تابعة ذات مصلحة مشتركة
246.908	525.333	أرصدة مدينة وأصول أخرى
73.401	497	أرصدة مستحقة للبنوك
8.167.237	8.421.981	ودائع العملاء
20.980	1.898	قروض طويلة الأجل
127.918	199.654	أرصدة دائنة والتزامات أخرى

33. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام 2006 لتنمائي مع تبويب القوائم المالية للسنة الحالية 0

2006/12/31 2007/12/31
بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

الأصول

813.376	721.544	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
873.540	2.201.388	أرصدة لدى البنوك
358.210	708.434	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى المركزي
531.672	-	سكوك وشهادات إيداع البنك المركزي المصري
24.219	39.534	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
793.299	429.889	استثمارات مالية متاحة للبيع
4.789.526	4.517.125	قروض للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص)
372.130	225.543	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
5.224	35.421	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
246.908	525.333	أرصدة مدينة وأصول أخرى
75.580	65.383	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
8.883.684	9.469.594	إجمالي الأصول

الالتزامات

73.401	497	أرصدة مستحقة للبنوك
8.167.237	8.421.981	ودائع العملاء
127.918	199.654	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
20.980	1.898	قروض طويلة الأجل
64.612	61.457	مخصصات أخرى
8.454.148	8.685.487	إجمالي الالتزامات

حقوق الأقلية

65.749	67.887	حقوق الأقلية
513.362	1.048.220	حقوق الملكية
(149.575)	(332.000)	(خسائر) الفترة
429.536	784.107	صافي حقوق الملكية والأقلية وصافي فائض الفترة
8.883.684	9.469.594	صافي الالتزامات وحقوق المساهمين

2006/12/31 بالآلاف جنيه مصري	2007/12/31 بالآلاف جنيه مصري	
388.452	233.027	عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
156.499	117.153	عائد أذون خزانة وسندات
(514.365)	(530.626)	يخصم:
30.586	(180.446)	تكلفة الودائع والاقتراض
76.350	56.163	صافي العائد
3.188	3.541	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
2.162	82.208	أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي
(660)	(241)	أرباح بيع استثمارات مالية
11.569	26.323	فروق تقييم استثمارات مالية
123.195	(12.452)	توزيعات أسهم ووثائق الاستثمار
		صافي إيرادات النشاط
(52)	(43)	يخصم:
(159.943)	(285.108)	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(113.387)	(122.756)	مخصصات
-	-	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
(150.187)	(420.359)	مصروفات عمليات أخرى
66	84.732	إجمالي فائض (خسائر) النشاط
(150.121)	(335.626)	أرباح غير متعلقة بالنشاط
546	3.626	فائض (خسائر) الفترة
(149.575)	(332.000)	يخصم: ما يخص حقوق الأقلية
		صافي فائض (خسائر) الفترة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة (الميزانية، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية) للبنك وشركاته التابعة ذات المصلحة المشتركة وفقاً للقواعد الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري بشأن قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وشركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية (نسبة مساهمة البنك 39.95%) حيث أنها ذات نشاط مماثل للبنك وسيطرة على مجلس الإدارة وذلك من خلال أرقام المركز المالي لشركة القاهرة في 2007/12/31.

لم تدرج بالقوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته في 2007/12/31 نتائج الأعمال وأرصدة الأصول والخصوم وحقوق الأقلية والملكية لبعض الشركات التابعة التي تعمل خارج النشاط المالي وتبلغ إجمالي قيمة الاستثمارات في هذه الشركات كالتالي:

اسم الشركة	قيمة المساهمة (بالجنيه المصري)	النسبة %
شركة الوطنية لإنتاج البذور والتقاي	9.848.000	50.00
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية انتاد	18.900.000	40.30
الشركة العقارية للبنوك الوطنية	4.271.618	53.91
شركة أسيوط الإسلامية للتجارة والتنمية	21.997.750	40.00
شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء	1.900.000	40.00

أولاً: أهم بنود الأصول

1. يبلغ إجمالي النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي المصري مبلغ 721.544 ألف جنيه مصري بنسبة 7.6% من إجمالي الميزانية المجمعة 0
2. يبلغ إجمالي الأرصدة لدى البنوك مبلغ 2.201.388 ألف جنيه مصري بنسبة 23.2% من إجمالي الميزانية المجمعة بعد استبعاد مبلغ 7.506 ألف جنيه مصري يتمثل في رصيد شركة القاهرة لدى البنك 0
3. يبلغ إجمالي أدون الخزانة مبلغ 708.434 ألف جنيه مصري بنسبة 7.5% من إجمالي الميزانية المجمعة 0
4. يبلغ إجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع مبلغ 429.889 ألف جنيه مصري بنسبة 4.5% من إجمالي الميزانية المجمعة 0
5. بلغ رصيد قروض العملاء والبنوك بعد خصم المخصص مبلغ 4.517.125 ألف جنيه مصري بنسبة 47.7% من إجمالي الأصول 0

