

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية
في 31 ديسمبر 2009

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في 31 ديسمبر 2009

(القيمة بالجنيه المصري)

2008/12/31	2009/12/31	إيضاح رقم	
			الأصول
401.294.656	342.594.328	5	تفدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
2.880.875.163	3.627.864.405	6	أرصدة لدى البنوك
903.637.184	968.573.066	7	أذون خزانة
54.073	-	8	أصول مالية بغرض المتاجرة
3.241.786.348	2.217.023.571	1/9	قروض للعملاء (بعد خصم المخصص)
611.246.127	1.274.033.599	2/9	تمويل إسلامي للعملاء (بعد خصم المخصص)
			استثمارات مالية:
349.674.667	505.191.424	1/11	- متاحة للبيع
32.879.660	33.633.620	2/11	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
127.419.927	266.728.440	12	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
418.367.800	411.852.897	13	أصول أخرى
67.046.706	49.561.516	14	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	1.363.248	15	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
-	310.860.850	16	الأصول الضريبية المؤجلة
<u>9.034.282.311</u>	<u>10.009.280.964</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
4.097.702	8.524.774	17	أرصدة مستحقة للبنوك
8.286.013.200	9.400.498.878	18	ودائع العملاء
136.056.598	92.736.834	19	التزامات أخرى
1.417.730	937.763	20	قروض طويل الأجل
80.427.107	35.491.908	21	مخصصات أخرى
<u>8.508.012.337</u>	<u>9.538.190.157</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
1.500.000.000	1.750.000.000	22	رأس المال المدفوع
-	130.340.899	22	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
93.840.914	116.463.586	23	احتياطات
(1.067.570.940)	(1.525.713.678)		خسائر مرحلة
<u>526.269.974</u>	<u>471.090.807</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>9.034.282.311</u>	<u>10.009.280.964</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<u>634.874.140</u>	<u>507.382.240</u>	2/35	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

الإدارة

مراقبا الحسابات

محمد علوى تيمور
رئيس مجلس الإدارة

نيفين إبراهيم محمود لطفى
الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب

مايكل موري
رئيس القطاعات
المالية

محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل طه محمود خالد

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009

(القيمة بالجنيه المصري)

2008/12/31	2009/12/31	إيضاح	
522.012.114	509.138.630	24	عائد القروض والتمويل للعملاء والإيرادات المشابهة
(539.382.767)	(481.824.498)	25	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(17.370.653)	27.314.132		صافي الدخل من العائد
57.247.783	44.334.145		إيرادات الأتعاب والعمولات
(244.818)	(2.648.623)		مصروفات الأتعاب والعمولات
57.002.965	41.685.522		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
6.492.145	7.992.333	26	إيرادات توزيعات أرباح
5.525.102	6.365.262	27	صافي دخل المتاجرة
(90.589.582)	82.578.510	28	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
17.097.368	22.416.552	11	أرباح استثمارات مالية
(570.511.195)	(736.226.953)	29	مخصصات
(2.527.750)	955.500	2/11	رد مخصص/(مخصص) الاضمحلال في استثمارات مالية
(143.989.435)	(222.084.446)	30	مصروفات إدارية
(738.871.035)	(769.003.588)		خسائر السنة قبل الضرائب
-	310.860.850	16	ضريبة مؤجلة
(738.871.035)	(458.142.738)		صافي خسائر السنة
(6.11)	(2.85)	38	ما تكبده السهم من خسائر السنة

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009

(القيمة بالجنيه المصري)

رأس المال	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	قانوني	عام	احتياطات خاص	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	خسائر مرحلة	الإجمالي
الرصيد في 31 ديسمبر 2007	1.000.000.000	-	22.878.187	15.062.161	17.165.099	48.067.267	774.472.809
صافي خسائر السنة	-	-	-	-	-	(738.871.035)	(738.871.035)
فائض مصاريف الإصدار	-	-	-	15.028.340	-	-	15.028.340
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(24.360.140)	(24.360.140)
زيادة رأس المال	500.000.000	-	-	-	-	-	500.000.000
الرصيد في 31 ديسمبر 2008	1.500.000.000	-	22.878.187	30.090.501	17.165.099	(1.067.570.940)	526.269.974
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية (إيضاح 11)	-	-	-	-	-	16.441.627	16.441.627
زيادة رأس المال	250.000.000	-	-	-	-	-	250.000.000
فائض مصاريف الإصدار (إيضاح 23)	-	-	-	6.181.045	-	-	6.181.045
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	130.340.899	-	-	-	-	-	130.340.899
صافي خسائر السنة	-	-	-	-	-	(458.142.738)	(458.142.738)
الرصيد في 31 ديسمبر 2009	1.750.000.000	130.340.899	22.878.187	36.271.546	17.165.099	(1.525.713.678)	471.090.807

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

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفق النقدي

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009

(القيمة بالجنيه المصري)	2009/12/31	2008/12/31	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
خسارة السنة قبل الضرائب	(769.003.588)	(738.871.035)	
تعديلات لتسوية خسائر السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	10.567.417	9.262.806	14 ، 15
مخصصات	736.226.958	570.511.195	29
فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة (رد) عبء اضمحلال استثمارات مالية	(787.695)	5.910.449	
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(161.994.301)	6.845.945	
فرق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات بخلاف مخصص القروض	299	(15.626.023)	
أرباح بيع أصول ثابتة	(177.347.817)	-	
أرباح بيع استثمارات مالية	(22.584.357)	(62.825)	11
خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	(384.923.084)	(185.470.602)	
صافي النقص (الزيادة) في الأصول:			
أرصدة لدى البنوك	(733.978.116)	(652.131.671)	
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	(74.935.882)	(219.550.000)	
أصول مالية بغرض المتاجرة	54.073	29.198.565	
أصول مالية متاحة للبيع	(114.582.606)	107.513.792	
قروض للعملاء والبنوك	(160.986.658)	68.448.816	
صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات:			
أرصدة مدينة و أصول أخرى	(89.691.135)	76.164.068	
أرصدة مستحقة للبنوك	4.427.072	3.600.513	
ودائع العملاء	1.114.485.678	(143.473.407)	
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	(107.945.756)	79.301.652	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل	(548.076.414)	(836.398.274)	
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(14.312.857)	(12.779.783)	14 ، 15
متحصلات بيع أصول ثابتة ومخلفات	197.382.041	62.825	
مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	(128.364.188)	-	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	200.701	13.850	
متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	57.621.330	66.695.504	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار	112.527.027	53.992.396	
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل:			
سداد قرض طويل الأجل	(479.967)	(480.590)	
المدفوع لزيادة رأس المال	380.340.899	500.000.000	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل	379.860.932	499.519.410	
صافي النقص في النقدية وما في حكمها	(55.688.455)	(282.886.468)	
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة	450.348.671	733.235.139	
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة	394.660.216	450.348.671	
ويتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	342.594.328	401.294.656	
أرصدة لدى البنوك	3.627.864.405	2.880.875.163	
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	968.573.066	954.125.000	
ودائع لدى البنوك	(3.575.798.517)	(2.841.821.148)	
أذون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(968.573.066)	(944.125.000)	
النقدية وما في حكمها آخر السنة	394.660.216	450.348.671	

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. ويقع المقر الرئيسي للبنك في 5(أ) شارع البورصة - القاهرة.

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.

وقد قام البنك خلال عام 2009 بتنفيذ استخدام نظام معلومات جديد يتوافق مع منتجات البنك الإسلامية.

اعتمد مجلس إدارة البنك القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009 بتاريخ 1 إبريل 2010.

(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، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة منذ نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

(ب) مبدأ محاسبي هام

رغم أن الخسائر المرحلة للبنك قد بلغت 1.525 مليون جنيه مصري في 31 ديسمبر 2009 (2008) : 1.068 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 (إيضاح 22).

وطبقاً لنص المادة 69 من قانون شركات الأموال رقم 159 لسنة 1981 سيتم الدعوة لعقد الجمعية العامة الغير عادية للنظر في استمرارية البنك.

(ج) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

(2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(ج) المعاملات بالعملة الأجنبية - تابع

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).

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

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.

(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 مبنية 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 المبوبة 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 اقتناؤها 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 إلى 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 تبويب 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 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 وبالكلفة المستهلكة للاستثمارات 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

و/3 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك أسواق 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، فيتم 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 إلى 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 تم 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 شقيقة وتابعة بالتكلفة. وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده وتحمله على قائمة الدخل ببند " أرباح (خسائر) استثمارات مالية " وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

وتشتمل على:

- مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة بنسبة أكثر من 50% أو بنسبة أقل ولكن للبنك سيطرة على إدارتها.
- مساهمات في رؤوس أموال شركات ذات مصلحة مشتركة (من 20% - 50%) باعتبار أن الغرض من اقتنائها هو الاحتفاظ بها والاستمرار في المشاركة لتحقيق أغراض البنك.

(2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(ح) الاضمحلال في الاستثمارات المالية

1/ح الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (سندات)

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 أيًا مما يلي:

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

2/ح 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.

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

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند (أصول 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.

(ي) 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 قرض 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 ومدي الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والالتزامات العرضية في نهاية العام.

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

(2) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(ك) 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.

(ل) 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 والودائع وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها.

(م) الإهلاك

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

نوع الأصل

سنة	20	مباني وإنشاءات
سنوات	5	أجهزة حاسب آلي / نظم ألييه متكاملة
سنة	5	وسائل نقل
سنوات	20	تجهيزات وتركيبات أخرى
سنوات	8	أجهزة ومعدات
سنوات	10	أثاث وأصول أخرى

(ن) الضرائب

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

(س) 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

(ع) 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 يتم 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.

(ف) الإيجار التمويلي

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

(ص) 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 والأرصدة المدينة الأخرى. وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والأرصدة الدائنة الأخرى 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:

(3) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - تابع

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعمليات المختلفة عند تحديد أسعار العائد .
- وبيين الإيضاح رقم (33) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بمتوسط أسعار العائد المطبق خلال السنة على الأصول والالتزامات المالية.

(ب) خطر الائتمان

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

ويقوم البنك باتخاذ 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 والافتراضات 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، ولا تأخذ 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. ولا تأخذ 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 يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

(5) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

2008/12/31	2009/12/31
126.838	118.731
274.457	223.863
401.295	342.594

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

(6) أرصدة لدى البنوك

2008/12/31	2009/12/31
2.435.000	1.950.000
60.800	59.610
2.495.800	2.009.610
12.752	20.367
218.931	1.497.572
231.683	1.517.939
26.302	31.699
127.090	68.616
153.392	100.315
2.880.875	3.627.864

1/6 البنك المركزي المصري

ودائع محلي

ودائع أجنبي (في إطار نسبة الـ 10% احتياطي

ودائع العملاء بالعملات الحرة)

2/6 بنوك محلية

حسابات جارية

ودائع

3/6 بنوك خارجية

حسابات جارية

ودائع أجنبي

الإجمالي

(7) أدون خزانة

2008/12/31	2009/12/31
10.000	--
508.250	621.750
128.425	241.750
307.450	137.625
954.125	1.001.125
(50.488)	(32.552)
903.637	968.573

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	2009/12/31
54	-

أدوات حقوق الملكية

بنوك

(9) قروض وتمويل للعملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/12/31	1/9 قروض للعملاء
5.128.606	4.658.834	قروض للعملاء
		يخصم:
(1.395.368)	(1.948.671)	مخصص القروض (إيضاح 10)
(459.739)	(460.128)	العوائد المجنبية
(31.713)	(33.011)	عائد محصل مقدما
3.241.786	2.217.024	قروض للعملاء (بعد خصم المخصص)
2008/12/31	2009/12/31	2/9 تمويل إسلامي للعملاء
883.635	1.730.988	تمويل للعملاء
		يخصم:
(159.039)	(158.309)	مخصص التمويل للعملاء (إيضاح 10)
(61.770)	(68.676)	العوائد المجنبية
(51.580)	(229.969)	عائد محصل مقدما
611.246	1.274.034	تمويل للعملاء إسلامي (بعد خصم المخصص)

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

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

(10) مخصص القروض وتمويل للعملاء إسلامي

مجموع	عام	محدد	السنة الحالية:
1.554.407	28.089	1.526.318	رصيد المخصص في 2009/1/1
588.505	6.276	582.229	المكون خلال السنة (إيضاح 29)
-	(1.746)	1.746	محول من مخصص عام
65	-	65	متحصلات من قروض سبق إعدامها
			يستبعد:
(1.744)	-	(1.744)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(34.253)	-	(34.253)	المستخدم من المخصص
2.106.980	32.619	2.074.361	رصيد المخصص في 2009/12/31

موزع كما يلي:

1.948.671	مخصص قروض (إيضاح 1/9)
158.309	مخصص تمويل إسلامي (إيضاح 2/9)
2.106.980	الإجمالي

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

31 ديسمبر 2009

(10) مخصص القروض وتمويل للعملاء إسلامي - تابع

القيمة بالآلاف جنيه مصري	عام	محدد	سنة المقارنة:
مجموع			رصيد المخصص في 2008/1/1
1.273.701	59.244	1.214.457	المكون خلال السنة (إيضاح 29)
500.000	-	500.000	محول من مخصص عام
-	(31.155)	31.155	متحصلات من قروض سبق إعدامها
330	-	330	المحول من حسابات دائنة أخرى
81	-	81	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
1.554.407	28.089	1.526.318	رصيد المخصص في 2008/12/31

موزع 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 الثلاث سنوات القادمة للعمل على تغطية عجز المخصص البالغ 1.7 مليار جنيه مصري كما في 31 ديسمبر 2009 (2008 : 2.4 مليار جنيه مصري) وفقاً للاتفاق مع البنك المركزي والذي يلزم البنك بتدعيم المخصص بما لا يقل عن 620 مليون جنيه مصري سنوياً (2008 : 500 مليون جنيه مصري) والتي تنتهي خلال عام 2012 وقد قام البنك بتدعيم مخصص القروض و تمويل العملاء خلال السنة و ذلك بعد استبعاد تدعيم مخصص الأصول التي آلت ملكيتها.

(11) استثمارات مالية

2008/12/31	2009/12/31	1/11 استثمارات مالية متاحة للبيع
314.184	421.678	أدوات دين - بالقيمة العادلة:
35.204	83.226	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
287	287	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
349.675	505.191	- 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
27.772	27.570	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:
5.108	6.064	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
32.880	33.634	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل الإسلامي (*)
382.555	538.825	مجموع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)
		إجمالي استثمارات مالية (2+1)

مصنفة كما يلي:

377.160	532.474	أرصدة متداولة في سوق الأوراق المالية
5.395	6.351	أرصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية
382.555	538.825	
314.184	421.678	من حيث دورية العائد:
27.772	27.570	أدوات دين ذات عائد ثابت
40.599	89.577	أدوات دين ذات عائد متغير
382.555	538.825	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

31 ديسمبر 2009

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
382.555	32.880	349.675	الرصيد في 1 يناير 2009
1.086.370	-	1.086.370	إضافات
18.840	-	18.840	محول من استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(965.624)	-	(965.624)	استيعادات (بيع / استرداد)
(654)	(142)	(512)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
16.382	(60)	16.442	صافي التغير في القيمة العادلة
956	956	-	رد مخصص الاضمحلال
538.825	33.634	505.191	الرصيد في 31 ديسمبر 2009
516.708	35.421	481.287	الرصيد في 1 يناير 2008
192.628	-	192.628	إضافات
(299.886)	(10)	(299.876)	استيعادات (بيع / استرداد)
(8)	(4)	(4)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(24.360)	-	(24.360)	صافي التغير في القيمة العادلة
(2.527)	(2.527)	-	مخصص الاضمحلال
382.555	32.880	349.675	الرصيد في 31 ديسمبر 2008

3/11 أرباح الاستثمارات المالية

2008/12/31	2009/12/31	
262	18.311	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
21.153	4.273	أرباح بيع شركات تابعة
(4.318)	(167)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
17.097	22.417	إجمالي أرباح الاستثمارات المالية

4/11 صناديق الاستثمار (سنايل)

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة البنك في صندوق استثمار سنايل 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.

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

31 ديسمبر 2009

(12) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31		2009/12/31		اسم الشركة
القيمة	النسبة %	القيمة بالآلاف جنيه	النسبة %	
-	-	163.593	88.3	1/12 مساهمات في شركة تابعة : الوطنية للزجاج والبللور
9.848	50	-	-	2/12 مساهمات في شركات شقيقة : الوطنية لإنتاج البذور وتقاوي الحاصلات
19.344	40.29	19.206	38.08	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
20.962	10	-	-	الشركة الوطنية لمنتجات الذرة (*)
3.170	40	-	-	الشركة العقارية للبنوك الوطنية
179	8.95	179	8.95	أسبوط الوطنية للدواجن والبيض
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	4.64	2.094	4.64	الشركة المصرية للاستعلام والانتمان
-	-	10.000	20	شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
131.738		271.214		يخصم: خسائر الاضمحلال
(4.318)		(4.486)		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
127.420		266.728		

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة في:

2008/12/31	2009/12/31	
91.631	230.933	استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
35.789	35.795	استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
127.420	266.728	

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ 300.079 ألف جنيه مصري في 2009/12/31 (2008/12/31: مبلغ 161.296 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 نتيجة عدم وجود سيطرة أو نفوذ هام أو تأثير للبنك على الشركة.

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

31 ديسمبر 2009

(13) أصول أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31 2009/12/31

187.867	91.661	أصول آلت ملكيتها بالصافي بعد خصم المخصص
29.988	37.584	بمبلغ 46.045 ألف جنيه (2008 : 32.598 ألف جنيه)
53.879	75.585	إيرادات مستحقة
5.000	3.000	المستحق من بيع أصول آلت ملكيتها بالأجل
96.109	72.082	المستحق عن بوالص تأمين العاملين
6.238	4.553	مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
16.442	92.035	مصرفات مدفوعة مقدما
22.262	35.353	مبالغ مدفوعة مقدما لشراء أصول ثابتة وتجهيزات
582	-	أرصدة مدينة - أخرى
418.367	411.853	قيود تحت التسوية

(14)

الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

إجمالي	أثاث وأصول أخرى	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أجهزة حاسب ونظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	التكلفة:
229.456	20.652	5.745	25.757	7.387	81.267	78.980	9.668	في 1 يناير 2009
9.761	2.446	170	895	-	6.225	25	-	الإضافات خلال السنة
(63.446)	(1.259)	(62)	(7.361)	(4.489)	(4.877)	(38.029)	(7.369)	الاستبعادات
175.771	21.839	5.853	19.291	2.898	82.615	40.976	2.299	في 31 ديسمبر 2009
162.409	17.707	5.267	19.524	6.989	71.638	41.284	-	مجمع الإهلاك:
7.380	560	116	382	101	4.236	1.985	-	في 1 يناير 2009
(43.580)	(1.259)	(62)	(6.693)	(4.489)	(4.878)	(26.199)	-	إهلاك السنة
126.209	17.008	5.321	13.213	2.601	70.996	17.070	-	للاستبعادات
								في 31 ديسمبر 2009
49.562	4.831	532	6.078	297	11.619	23.906	2.299	صافي قيمة الأصول الدفترية:
67.047	2.945	478	6.233	398	9.629	37.696	9.668	في 31 ديسمبر 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 حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيلها.

(15) أصول غير ملموسة

2008/12/31	2009/12/31	التكلفة
-	2.954	برامج Office
-	1.597	برامج ربط
-	4.551	إجمالي التكلفة
-	(3.188)	إجمالي الاستهلاك
-	1.363	الرصيد

(15) أصول غير ملموسة - تابع

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

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 يتم استخدامها على ثلاث سنوات (تم تنفيذ ما يعادل 2.954 ألف جنيه مصري خلال العام الحالي والتي تقابل استخدام عدد 800 مستخدم)، بالإضافة إلى تكلفة شراء برامج ربط بمبلغ 1.597 ألف جنيه مصري خلال عام 2009 ولمدة عام.

(16) الأصول الضريبية المؤجلة

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

2009/12/31

أصل / (التزام)

(1.339)

13.263

298.937

310.861

إهلاك الأصول الثابتة

المخصصات

الخسائر الضريبية المرحلة

صافي الضريبة التي ينشأ عن أصل

تم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة في السنة الحالية استناداً إلى خطة العمل التي أعدتها الإدارة للخمس سنوات القادمة والتي تظهر أرباح ضريبية متوقعة خلال الخمس سنوات القادمة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

(17) أرصدة مستحقة للبنوك

2008/12/31

2009/12/31

350

297

-

8.228

350

8.525

بنوك محلية

حسابات جارية

حسابات ودائع

بنوك خارجية

حسابات جارية

الإجمالي

(18) ودائع العملاء

2008/12/31

2009/12/31

1.021.520

2.818.295

5.335.668

4.831.626

1.802.977

1.578.296

125.848

172.282

8.286.013

9.400.499

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).

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

31 ديسمبر 2009

(19) التزامات أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/12/31	
58.792	17.787	عوائد مستحقة
		عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام
21.474	12.456	التأجير التمويلي
2.643	2.638	كوبونات مستحقة للمساهمين
238	238	مبالغ محصلة بالزيادة من اكتتاب زيادة رأس المال
52.910	59.618	حسابات دائنة أخرى
136.057	92.737	

(20) قرض طويل الأجل

2008/12/31	2009/12/31	تاريخ الاستحقاق	سعر العائد	
1.418	938	2011/12/1	8%	قرض الصندوق الاجتماعي

حصل البنك على 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 2009/12/31

الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	المحول خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة	
20.654	-	-	(382)	20.272	مخصص مطالبات محتملة
52.146	109.756	-	(161.612)	290	مخصص ضرائب
7.627	-	-	-	7.627	مخصص التزامات عرضية
-	7.303	-	-	7.303	مخصصات أخرى
80.427	117.059	-	(161.994)	35.492	

قام البنك بإضافة مبلغ 7.3 مليون جنيه مصري إلى المخصصات الأخرى لتغطية بعض الفروق التي لم يتم تسويتها بعد والناجمة عن تفعيل نظام معلومات جديد خلال عام 2009.

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

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

(22) رأس المال

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به مبلغ 2 مليار جنيه مصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ عدد أسهم رأس المال المصدر والمدفوع 175 مليون سهم (2008 : 150 مليون سهم) بقيمة اسمية 10 جنيه مصري للسهم.

وقد تم زيادة رأس المال المصدر بمبلغ 250 مليون جنيه مصري طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 3 سبتمبر 2007 وطبقاً 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. وقد تم الانتهاء من إجراءات الاكتتاب وإصدار أسهم هذه الزيادة في نهاية شهر يوليو 2009، وقد تم التأشير في السجل التجاري في خلال شهر يناير 2010 بهذه الزيادة.

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي بإيداع مبلغ 130.340.899 جنيه مصري تحت حساب زيادة رأس المال المصدر إلى 2 مليار جنيه مصري ويجري البنك استلام القيمة المتبقية من الزيادة خلال عام 2010.

(23) الاحتياطيات

2008/12/31	2009/12/31	
22.878	22.878	احتياطي قانوني
30.091	36.272	احتياطي عام
23.707	40.149	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع
17.165	17.165	احتياطي خاص
93.841	116.464	إجمالي الاحتياطيات

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

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

الاحتياطي الخاص

يتمثل الرصيد في مبلغ 5.479 ألف جنيه مصري والذي يمثل قيمة أثر التغير 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)

2008/12/31	2009/12/31	
155.748	192.296	عائد القروض والتمويلات للعملاء
269.703	166.657	عائد الأرصدة لدي البنوك
62.775	116.554	عائد أدون خزانة
33.786	33.632	عائد سندات خزانة
<u>522.012</u>	<u>509.139</u>	

(25) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

2008/12/31	2009/12/31	
2.164	1.232	ودائع وحسابات جارية
537.219	480.592	للبنوك
<u>539.383</u>	<u>481.824</u>	للعلماء

(26) توزيعات أرباح

2008/12/31	2009/12/31	
1.710	-	أوراق مالية بغرض المتاجرة
2.643	3.892	أوراق مالية متاحة للبيع
19	-	أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2.120	4.100	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
<u>6.492</u>	<u>7.992</u>	

(27) صافي دخل المتاجرة

2008/12/31	2009/12/31	
9.410	6.373	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(5.910)	-	فروق تقييم متاجرة
2.025	(8)	(خسائر)/أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<u>5.525</u>	<u>6.365</u>	

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

(28) إيرادات/(مصروفات) تشغيل أخرى

2008/12/31	2009/12/31	
-	194.791	أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي -
10.662	9.017	إيضاح رقم (37)
-	17.216	عوائد من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
63	40	رد مخصص أصول آلت ملكيتها للبنك انتفى الغرض منها
(709)	(2.309)	أرباح بيع مخلفات
(25.240)	(57.418)	تكلفة برامج
26.889	4.623	تأجير تشغيلي
-	2.551	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
-	(7.108)	أرباح بيع أصول ثابتة
(102.255)	(78.824)	خسائر اضمحلال أصول آلت ملكيتها للبنك
(90.590)	82.579	تكلفة المعاش المبكر

(29) المخصصات

2008/12/31	2009/12/31	
500.000	588.505	مخصص القروض
58.988	117.059	مخصصات أخرى
11.523	30.663	مخصص أصول آلت ملكيتها للبنك
570.511	736.227	

(30) مصروفات إدارية

2008/12/31	2009/12/31	
86.254	122.153	تكلفة العاملين
7.063	6.915	أجور ومرتبات
9.263	10.568	تأمينات اجتماعية
41.410	82.448	إهلاكات واستهلاك
143.990	222.084	مصروفات إدارية أخرى

(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 31 ديسمبر 2009 وقد تم دفع 92 مليون جنيه مصري حتى 31 ديسمبر 2009 (2008 : 27.075 ألف جنيه مصري).

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

(32) استحقاقات الأصول والالتزامات

إجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات خلال سنة	الأصول	1/32
3.627.864	59.610	3.568.254	أرصدة لدى البنوك	
968.573	-	968.573	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
505.192	371.035	134.157	استثمارات مالية متاحة للبيع	
3.491.057	3.218.852	272.205	قروض و تمويل للعملاء	
33.634	33.624	10	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
266.728	266.728	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	
411.853	-	411.853	أصول أخرى	
9.304.901	3.949.849	5.355.052		
			الالتزامات	2/32
8.525	-	8.525	أرصدة مستحقة للبنوك	
9.400.499	1.616.124	7.784.375	ودائع العملاء	
938	938	-	قروض طويلة الأجل	
92.737	-	92.737	أرصدة دائنة والتزامات أخرى	
9.502.699	1.617.062	7.885.637		

(33) أسعار العائد المطبق خلال السنة

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

(34) الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال والقيم المنقولة وأرباح الشركات الاعتبارية

- السنوات حتى 2004 (عدا عامي 1995 ، 1996) تم الانتهاء من الفحص وتم سداد كافة الضرائب المستحقة لمصلحة الضرائب عن هذه السنوات.
- السنوات 96/95 متداولة بمحكمة الاستئناف وتم تقديم طلب للجنة إنهاء المنازعات للتصالح.
- 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 تاريخه.
- جاري فحص الإقرارات الضريبية للسنوات 2006/2005.

ضريبة كسب العمل

- تم الانتهاء من الفحص حتى 2004 وتم سداد كافة الضرائب المستحقة .
- السنوات 2006 / 2005 تم الفحص وجاري عمل لجنة داخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين .
- لم يتم فحص السنوات 2008/2007 .
- ويقوم البنك بسداد ضريبة المرتبات شهريا في المواعيد القانونية المحددة .

(34) الموقف الضريبي - تابع

ضريبة الدمغة

- في ضوء القانون رقم 111 لسنة 1980 قبل التعديل
- تم الانتهاء من فحص عدد (21) فرع منذ بدء نشاطهم وحتى 2006/7/31 وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى البنك نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع من المأموريات التابع لها هذه الفروع.
 - تم فحص عدد (17) فرع من فروع القاهرة منذ بدء نشاطهم وحتى 2006/7/31 إلا أن موقف الفحص يعكس فحص بعض السنوات وسداد الضريبة عليها ووجود بعض السنوات محل نزاع باللجان الداخلية وبلجان الطعن والمحاكم ولجان إنهاء المنازعات.
 - بالنسبة لباقي فروع البنك وعددهم (26) فرع جاري التنسيق مع المأموريات التابع لها هذه الفروع لبدء الفحص الفعلي لها حتى 2006/7/31.
 - لم يتم فحص عدد (5) فروع منذ بداية نشاطهم حتى 2006/7/31.

- في ضوء القانون رقم 143 لسنة 2006 المعدل للقانون 111 لسنة 1980
- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للبنك وفقا للقانون الجديد اعتبارا من 2006/8/1 وحتى 2007/12/31 ولم نواف بنتيجة الفحص حتى الآن ويقوم البنك بسداد الضريبة علي الرصيد في كل ربع سنة.

يقدر الالتزام الضريبي المتوقع على البنك من بداية النشاط حتى 31 ديسمبر 2009 الخاص بضرائب الدمغة وكسب العمل حوالي مبلغ 54 مليون جنيه مصري (2008 : 130 مليون جنيه مصري) يقابله مخصص ضرائب بمبلغ 290 ألف جنيه مصري كما في 31 ديسمبر 2009 (2008 : 52 مليون جنيه مصري) وبذلك تقدر فجوة مخصص الضرائب حوالي بمبلغ 54 مليون جنيه مصري (2008 : 78 مليون جنيه مصري).

(35) توزيع الأصول والالتزامات، والالتزامات العرضية والارتباطات

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

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

1/35

أ) طبقاً لنوعية النشاط

إجمالي	أخرى	خدمات	تجاري	زراعي	صناعي	البيان
6.389.822	894.114	1.152.112	1.750.099	62.572	2.530.925	إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية
9.400.499	7.588.462	872.307	267.156	80.685	591.889	إجمالي ودائع العملاء

ب) طبقاً لطبيعة العملاء

إجمالي	أخرى	منشآت فردية	جمعيات تعاونية	شركات استثمار	شركات أموال أخرى	شركات أشخاص	شركات قطاع الأعمال العام وحكومية	أفراد	البيان
6.389.822	5.965	1.012.223	12.366	1.553.891	1.490.583	1.259.155	167.840	887.799	إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية
9.400.499	1.187.363	209.538	115.291	314.928	206.465	248.174	2.010.856	5.107.884	إجمالي ودائع العملاء

(35) توزيع الأصول والالتزامات، والالتزامات العرضية والارتباطات - تابع

2/35 الالتزامات العرضية والارتباطات وتتمثل فيما يلي:

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/12/31
220.075	198.647
193.558	96.112
98	741
221.143	211.882
634.874	507.382

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 31 ديسمبر 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

2009/12/31 عملة أجنبية	2009/12/31 محلي
7.989	190.658
94.843	1.269
741	-
210.551	1.331
314.124	193.258

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

(36) مراكز العملات الهامة

2008/12/31 فائض (عجز)	2009/12/31 فائض (عجز)
20	(216)
(42)	(115)
16	(5)
39	29
(869)	2.657

جنيه مصري
دولار أمريكي
جنيه إسترليني
يورو
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 28) وقد نتج عن بيع العقارين أرباح بيع أصول ثابتة قدرها 84.632.667 جنيه مصري وقد قام البنك بتدعيم مخصص القروض بهذه الأرباح. 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.

(37) بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي - تابع

2/37 قامت إدارة البنك في 30 مارس 2009 ببيع الأراضي والمباني التي تخص عدد 29 فرع من فروع البنك إيضاح (14) لإحدى 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 استخدامها في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن الفترة المالية الأولى من سنة 2009 بدلاً من استهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام البنك بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع.

كما قام البنك بتنفيذ عملية 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 السنة

تم حساب ما تكبده السهم من خسائر السنة بطريقة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وقد بلغ 2.85 جنيه مصري للسهم (2008 : 6.11 جنيه مصري للسهم) .

2008/12/31	2009/12/31	
(738.871)	(458.143)	صافي خسائر السنة
120.833	160.417	المتوسط المرجح للأسهم / سهم
(6.11)	(2.85)	نصيب السهم من الخسائر

(39) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لكي تتواءم مع تبويب القوائم المالية للعام الحالي.