

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمون ..  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

يسعدنى أن ألتقى بحضراتكم على صفحات تقرير مجلس الإدارة عن العام المالى 2009م لنستعرض سوياً أهم التطورات التى شهدتها بنكم خلال العام المذكور كما نرصد لأهم الإنجازات المحققة والتى تعكس الجهد المبذول من إدارة البنك والعاملين به.

وبداية فقد تمكن البنك خلال عام التقرير من تسجيل مؤشرات أداء إيجابية أفضت إلى نجاحه فى بلوغ الأهداف المخططة ضمن استراتيجيته العامة مما ساهم فى تدعيم حصته فى السوق المصرفية المصرية وأدى إلى احتفاظه بمكانته إقليمياً وعالمياً على مستوى صناعة الصيرفة الإسلامية.

وقد وصل حجم أعمال البنك فى نهاية عام 2009م إلى ما يعادل (27.9) مليار جنيه مصرى مسجلاً زيادة سنوية قدرها (3.8) مليار ونسبتها (15.8%)، وفى إطار حرص البنك على تقديم مجموعة متنوعة من الأوعية الادخارية بالمعملتين المحلية والأجنبية تلائم جميع مستويات العملاء وتتمتع بمعدلات عائد جاذبة وتنافسية نجد أن أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية بلغت جملتها فى نهاية عام التقرير ما يعادل (25.5) مليار جنيه مصرى محققة زيادة قيمتها (3.6) مليار ومعدلها (16.4%)... وتتوزع أرصدة الودائع على ما يقرب من مليون حساب يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه. كما نجح البنك فى استثمار وتوظيف أرصدة الأموال تحت الإدارة المتاحة لديه فى أوجه تراعى الضوابط الشرعية والاستثمارية السليمة وتلبى احتياجات عملائه بقطاعات الأعمال الخاص والمؤسسات والشركات والمشروعات المتوسطة والصغيرة، مع الحرص التام على توزيع المحفظة وتعزيز الانتشار وتخفيض مستوى التركيز وتحجيم المخاطر عند حدودها الدنيا والتأكد من كفاية المخصصات... وفى 2009/12/31 بلغ صافى أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) ما يعادل (24.3) مليار جنيه مصرى مقابل (21.4) مليار فى ذات التاريخ من العام السابق، ونجح البنك خلال عام 2009م فى تدعيم المخصص بنحو (429.3) مليون جم ليصل رصيده الإجمالى فى نهاية العام إلى (1936.3) مليون جم.

وإضافة إلى ذلك فقد بلغ عدد المشروعات التى يساهم البنك فى رعوس أموالها فى نهاية 2009م عدد (69) مشروعاً تغطى جميع مجالات النشاط الاقتصادى ويصل إجمالى رعوس أموالها إلى ما يعادل (18.6) مليار جم وبلغت حصة البنك فى هذا الإجمالى نحو (2.1) مليار جم بما نسبته (11.3%).

وبالنسبة لأنشطة التجزئة المصرفية فقد شهد عام التقرير تطبيق أنظمة تمويلية متنوعة لتمويل أعضاء النقابات المهنية وشراء السلع المعمرة وسيارات الركوب والشقق السكنية، كما استمر البنك فى إصدار المزيد من بطاقات الدفع الإلكترونية "فيزا إلكترون" و"الصارف الألى" وارتفع عدد ماكينات الـ ATMs إلى (60) ماكينة تنتشر معظمها خارج مقر الفروع وفى الأماكن والميادين العامة، كما استمر البنك كذلك فى تنشيط وتدعيم صناديقه الاستثمارية الإسلامية سواء الأول ذو العائد الدورى أو الثانى ذو العائد التراكمى والتى أظهرت نتائجها تطوراً إيجابياً ملحوظاً فى نهاية عام التقرير.

وفيما يتعلق بعمليات الانتشار الجغرافى لوحدات البنك وإعادة هندسة الفروع وتيسير إجراءات العمل بها، فقد قام البنك بافتتاح فرعين جديدين خلال عام التقرير أحدهما بمدينة الإسكندرية "فرع مصطفى كامل" والثانى بمنطقة العبور بالقاهرة الكبرى "فرع العبور" وليصل بذلك العدد الإجمالى للفروع العاملة إلى (24) فرعاً تغطى معظم محافظات الجمهورية، يضاف إلى ذلك خمسة فروع أخرى يتم التخطيط لافتتاحها خلال عام 2010م وذلك بمحافظات الفيوم والمنيا والإسكندرية (فرع ثالث) والقاهرة وحلوان... وجدير بالذكر أنه يتم فى الوقت الحالى تطوير وإعادة هندسة عدد من الفروع القائمة بغرض التيسير على العملاء وهى فروع المحلة الكبرى والدقى ومصر الجديدة ويتوقع الانتهاء منها ككل أو معظمها خلال العام المالى الحالى.

هذا وقد انعكست تطورات أنشطة البنك وإنجازاته على نتائج الأعمال المحققة خلال عام التقرير، حيث تحقق إجمالى ربح قدره (194.8) مليون جم يتضمن أرباحاً محتجزة بنحو (71) مليون جم و(0.5) مليون جنيه محول للاحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون والباقي وقدره (123.3) مليون جنيه مصرى يمثل صافى أرباح العام القابل للتوزيع والذى سجل زيادة عن مثيله فى عام 2008م نسبته (46.9%).

وإننى إذ يطيب لى أن أنهى إلى حضراتكم النتائج الطيبة لبنكم الموقر خلال عام 2009م أسأل الله التوفيق والسداد لمواصلة مسيرة العطاء والإنجازات... متوجهاً فى ذات الوقت بالشكر والتقدير لعملائنا الكرام ولكافة مراسلينا لدعمهم المستمر وثقتهم الغالبة بالبنك... ومنوهاً بجهود العاملين والإدارة والتعاون الصادق للبنك المركزى المصرى ولهيئة الرقابة الشرعية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

## التطورات الاقتصادية المحلية

بلغ معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي خلال العام المالي 2009/2008 ما نسبته (4.7%)، وقد جاء هذا النمو أفضل مما كان متوقفاً مع بداية الأزمة المالية العالمية، ولكنه يظل أقل من متوسط المعدل خلال السنوات الثلاث السابقة البالغ (7%). وإذا أُضيف إلى ذلك تحقق مؤشرات إيجابية للاقتصاد العالمي خلال الربع الأخير من عام 2009م وتحسن التوقعات المستقبلية الخاصة به فضلاً عن الإجراءات المالية والنقدية المتخذة محلياً فإن كل ذلك سيشجع مناخاً أكثر استقراراً للاقتصاد المحلي خلال الفترة القادمة.. وشهد الرقم القياسي لأسعار المستهلكين انخفاضاً خلال شهر ديسمبر 2009م ليستقر المعدل السنوي للتضخم العام عند (13.24%) مقابل (18.3%) في ديسمبر 2008م.. وقد جاءت مؤشرات السياسة النقدية خلال فترة التقرير متمشية مع اتجاهات معدلات النمو والتضخم.

وفي تطور آخر جاءت نتائج المعاملات الخارجية لتعبر عن تأثير الاقتصاد المصري بالأوضاع غير الإيجابية التي سادت العالم خلال العام السابق، فتراجعت جملة مصادر النقد الأجنبي (إيرادات السياحة وتحويلات المصريين بالخارج ورسوم المرور بقناة السويس والصادرات) لتقتصر على (48.2) مليار دولار أمريكي عن السنة المالية 2009/2008م مقابل (54) مليار للسنة السابقة، وقد ترتب على ذلك زيادة العجز التجاري إلى (25.5) مليار دولار [مقابل (23.4) ملياراً] وتراجع فائض ميزان الخدمات إلى (12.5) مليار دولار [مقابل (15) مليار دولار].. وكمحصلة لما تقدم أظهر الميزان الكلي للمدفوعات عجزاً قدره (3.4) مليار دولار أمريكي [مقابل فائض بمبلغ (5.4) مليار سنة 2008/2007م]، وجدير بالذكر أن تحسن الأوضاع بعد ذلك ترتب عليه تحقق فائض في ميزان المدفوعات قدره (2.1) مليار دولار أمريكي عن الفترة يوليو/سبتمبر 2009م.. وجاءت الاحتياطات الدولية في نهاية نوفمبر 2009م بنحو (34.1) مليار دولار أمريكي منخفضة بحوالي (0.9%) فقط عن مستواها خلال ذات الشهر من عام 2008م. وبالنسبة للدين الخارجي انخفض رصيده بنحو (2.4) مليار دولار أمريكي خلال السنة المالية 2009/2008م ليقصر في نهاية يونيو 2009م على (31.5) مليار دولار، وتراجعت على إثر ذلك نسبة الدين الخارجي/ الناتج المحلي الإجمالي من (20.1%) في يونيو 2008م إلى (17%) في يونيو 2009م.

وبخصوص قطاع مالية الحكومة فقد ارتفع إجمالي الدين المحلي في نهاية يونيو 2009م إلى (761.6) مليار جم مقابل (666.8) مليار جم في ذات التاريخ من عام 2008م وعلى العكس من ذلك تراجعت نسبة "إجمالي هذا الدين/ الناتج المحلي الإجمالي" إلى (73.3%) مقابل (74.5%) عام 2008م. وفيما يتعلق بالموازنة العامة للدولة عن السنة المالية 2009/2008م فقد بلغ العجز (71.9) مليار جم وبما يمثل (6.9%) من الناتج المحلي الإجمالي وذلك مقابل نسبة قدرها (7.5%) عن السنة المالية 2008/2007م.

## تقييم أداء البنك خلال عام التقرير

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال العام المالي 2009م عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها زيادة إجمالي ميزانية البنك بما يعادل 3855.0 مليون جنيه مصري، وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل 1831.4 مليون جنيه مصري، وهذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوي 4.99% لحسابات الاستثمار العام والاستثمار سنتين فأكثر بالعملة المحلية، 7.64% لشهادات الادخار الثلاثية، 9.30% لحسابات شهادات الادخار نماء، 0.40% لحسابات الاستثمار بالعملة الأجنبية، 1.20% لحسابات الاستثمار بعملة اليورو..... هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة في بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصرفيات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك).

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها مبلغ 123.8 مليون جنيه مصري يمثل ربحاً صافياً، يحول منه مبلغ 0.5 مليون جنيه مصري إلى حساب الاحتياطي الرأسمالي (قيمة ناتج بيع بعض أصول البنك الثابتة طبقاً لأحكام القانون) ليتبقى بعد ذلك صافي ربح قابل للتوزيع قدره 123.3 مليون جنيه مصري 0

وتجدر الإشارة إلى أن القوائم المالية للبنك في نهاية العام المالي المنتهى بتاريخ 2009/12/31م أعدت وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس حيث تسرى القواعد الخاصة بالاستثمارات المالية لدى إعداد القوائم المالية اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ من أو بعد أول يناير 2008م وذلك باستثناء القواعد الخاصة بالاستثمارات في الشركات التابعة وذات المصلحة المشتركة وتسرى باقي القواعد لدى إعداد القوائم المالية اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ من أول يناير 2010م

## 1 - نتائج الأعمال :

بلغ صافى أرباح العام ما يعادل 123.8 مليون جنيه مصرى ، هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصرى الإيرادات والنفقات ، وفيما يلي تحليلاً لكلا العنصرين :

### 1-1 عنصر الإيرادات :

تحقق عن فترة التقرير مجمل إيرادات تعادل 1831.4 مليون جنيه مصرى تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للآتى :

- \* إيرادات تولدت عن عمليات المشاركات والمضاربات والمرابحات تجارية واستثمارات عقارية وأخرى بمبلغ 1302.5 مليون جنيه مصرى .
- \* إيرادات نشأت عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة بلغت 74.4 مليون جنيه مصرى
- \* إيرادات بيع استثمارات مالية وتوزيعات أسهم بما يعادل 355.1 مليون جنيه مصرى .
- \* فروق تقييم استثمارات مالية وأرباح عمليات نقد أجنبى وإيرادات أخرى بما يعادل 99.4 مليون جنيه مصرى .

### 2-1 عنصر النفقات :

#### 1-2-1 عائد الأوعية الإذخارية :

بلغ اجمالى العائد الموزع على أصحاب الأوعية الإذخارية ما قيمته 1041.0 مليون جنيه مصرى .

#### 2-2-1 النفقات الجارية :

بلغ اجمالى النفقات الجارية ( المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك ) ما يساوى 237.3 مليون جنيه مصرى .

#### 3-2-1 المخصصات :

بلغ اجمالى المخصصات المجنبه ما يساوى 429.3 مليون جنيه مصرى تؤدى إلى دعم المركز المالى للبنك فى مواجهة المخاطر المحتملة .

## 2- حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية

### 1-2 حجم الاعمال :

بلغ اجمالى ميزانية البنك فى نهاية ديسمبر 2009م ما يعادل 27670.9 مليون جنيه مصرى كما بلغت الحسابات النظامية 203.9 مليون جنيه مصرى .  
أما بالنسبة لحجم الأعمال ( اجمالى الميزانية + الحسابات النظامية ) فقد بلغ ما يعادل 27874.8 مليون جنيه مصرى فى نهاية ديسمبر 2009م .

### 2-2 الأوعية الإذخارية :

بلغت الزيادة فى جملة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار خلال العام ما يعادل 3555.9 مليون جنيه مصرى لتصل إلى ما يعادل 25456.2 مليون جنيه مصرى فى نهاية ديسمبر 2009م .

### 3-2 أرصدة التوظيف والاستثمار :

بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار ( بعد خصم المخصص ) فى نهاية ديسمبر 2009م ما يعادل 24264 مليون جنيه مصرى محققة زيادة قدرها 2831.0 مليون جنيه مصرى خلال العام وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة 87.7% من اجمالى الميزانية .  
يحرص البنك على تقديم التمويل اللازم فى شتى القطاعات الإنتاجية والخدمية التى تتفق وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة .

### 4-2 شركات البنك :

يوجه البنك جزءاً من استثماراته في تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ، أو المساهمة في رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك على تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم في رؤوس أموالها حتى تغطي كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقاً للأساليب الشرعية ، وتسهم هذه الشركات في دفع عجلة التنمية في البلاد وإتاحة آلاف فرص العمل أمام المواطنين ، هذا وقد بلغت رؤوس أموالها ما قيمته 18631 مليون جنيه مصري تبلغ حصة مساهمة البنك فيها مبلغ 2079.0 مليون جنيه مصري ، وبلغ المسدد من هذه الحصة 1562.0 مليون جنيه مصري في نهاية عام 2009 م .

### 3- المعايير والنسب المصرفية

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها ، ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا المجال .

### 4- العمالة والتدريب والفروع

#### 1-4 العمالة والتدريب

أن تحسين وتطوير أداء البنك يرتبط ارتباطاً وثيقاً بالعنصر البشري ذلك العنصر الذي يتطلب كل اهتمام ورعاية من استمرار تنمية قدراته ومضاعفة خبرته وتحمل المسؤولية والتدريب المستمر باعتباره العنصر الفعال في تحقيق أهداف وإستراتيجية البنك . ومن هذا المنطلق فقد بلغ عدد العاملين في نهاية العام المالي الحالي 1699 عاملاً مقابل 1594 عاملاً في نهاية العام المالي السابق وحرصت الخطة التدريبية على رفع كفاءة العاملين من خلال الدورات التدريبية الداخلية والخارجية وقد شمل النشاط التدريبي خلال الفترة المعد عنها التقرير نحو 457 متدرب لبرامج تدريبية بلغ عددها 46 برنامج شملت كافة المستويات الوظيفية .

#### 2-4 الفروع

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد ( 24 ) فرعاً تغطي معظم أنحاء البلاد وسوف يتم خلال عام 2010م بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك .

### 5- الموازنة التخطيطية للعام المالي 2010م

أعدت الموازنة التخطيطية للعام المالي 2010م معبرة عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادي والمصرفي العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية :

#### 1-5 الأوعية الادخارية :

زيادة في أرصدة الأوعية الادخارية بنسبة قدرها 14.3% .

#### 2-5 عمليات التوظيف :

زيادة في عمليات التوظيف المختلفة بنسبة قدرها 13.6% .

#### 3-5 صافي الأرباح :

زيادة في صافي أرباح السنة بنسبة قدرها 77.8% .

### 6- صندوق الزكاة

يعتبر النشاط الذى يقوم به صندوق الزكاة فى مجال تحقيق التكافل الاجتماعى من أهم الملامح التى تميز نشاط البنك عن العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادى والاجتماعى له آثار ايجابية فعالة فى تحقيق مسيرة التنمية . وبالنظر إلى حجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت 11.4 مليون جنيه مصرى بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو 1.9 مليون جنيه مصرى وذلك مقابل 387 ألف جنيه مصرى عام 1401هـ . ويليغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتى نهاية عام 2009م نحو 159.2 مليون جنيه مصرى منها 36.4 مليون جنيه مصرى تمثل الزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلاً عن الهبات والتبرعات وعائد الحسابات الخيرية وإيرادات مركز التدريب وأخرى . ولقد وجهت هذه الموارد إلى المستحقين من الأفراد والأسر ورعاية طلاب العلم فى صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية فى المدن الجامعية فى عدة محافظات وفى مدينة البعوث الإسلامية . كما شمل الإنفاق أيضاً عمارة المساجد والجمعيات الخيرية التى تقوم على رعاية بعض الطوائف الفقيرة فى المجتمع وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية فى الأحياء الشعبية بالأجهزة الطبية فى جميع المحافظات هذا بالإضافة إلى مسابقات القرآن الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم هذا وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل نحو 11842 ألف جنيه مصرى توزع كالتالى :-

#### " بالألف جم "

أوجه الإنفاق	المبلغ بالألف جنيه
أفراد	9037
طلاب	344
مساجد وكتاتيب	174
هيئات وجمعيات خيرية	894
مسابقات القرآن	198
مصاريق مركز التدريب المهني	28
مصاريق إدارية وعمومية	1122
أصول لازمة للتشغيل	37
عهد تحت التسوية	8
الإجمالي	11842

- هذا وجدير بالذكر انه للثقة الكبيرة فى صندوق الزكاة بالبنك فقد أودع أهل البر والخير مبالغ فى حسابات خيرية مجمدة بلغت فى نهاية عام 2009م نحو 75 مليون جنيه مصرى تصرف عوائدها فى المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير .
- ومن أهم أنشطة الصندوق انه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم على مساحة 2200م<sup>2</sup> تتسع لعدد 160 طفلاً وخصص لها حساب مستقل رقم 262500 بفرع القاهرة .

## الميزانية

عن السنة المالية المنتهية

في 31 ديسمبر 2009 م الموافق 14 محرم 1431 هـ

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2008/12/31	2009/12/31	إيضاح رقم	البيان
<b>الأصول</b>			
1,618,678	2,624,379	(4)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
73,930	55,279	(5)	أرصدة لدى البنوك
294,421	347,811	(6)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
2,696,254	3,015,488	(7)	استثمارات مالية متاحة للبيع
15,719,362	17,842,648	(8)	مشاركات ومضاربات ومراجبات تجارية وإنتاجية واستثمارات عقارية (بعد خصم المخصص)
2,290,584	2,597,851	(10)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
432,373	460,183	(11)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
237,288	265,586	(13)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
453,045	461,723	(14)	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
23,815,935	27,670,948		إجمالي الأصول
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
114,327	103,649	(15)	أرصدة مستحقة للبنوك
15,765,547	18,652,610	(16)	أوعية ادخارية
6,134,744	6,803,585		شهادات ادخار
348,744	513,221	(17)	أرصده دائنة والتزامات أخرى
1,614	23,526	(18)	مخصصات أخرى
22,364,976	26,096,591		إجمالي الالتزامات
<b>حقوق الملكية</b>			
1,059,355	1,059,355	(19/ب)	رأس المال المدفوع
126,494	136,140	(19/ج)	احتياطات
71,000	71,000		أرباح محتجزة
108,871	184,073	(19/د)	احتياطي القيمة العادلة/ استثمارات مالية متاحة للبيع
1,365,720	1,450,568		إجمالي حقوق الملكية
85,239	123,789		صافي أرباح العام *
1.450.959	1.574.357		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
23,815,935	27,670,948		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<b>التزامات عرضية وارتباطات</b>			
244,722	203,853	(20)	التزامات مقابل خطابات ضمان وإتمادات مستندية وارتباطات أخرى

رئيس مجلس الإدارة

المحافظ

مراقبا الحسابات

محمد الفيصل آل سعود

عبد الحميد أبو موسى

عماد حافظ راغب

د/حازم احمد ياسين

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (31) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

## قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية

في 31 ديسمبر 2009 الموافق 14 محرم 1431 هـ

القيمة بالألف جنيه مصري

2008/12/31	2009/12/31	إيضاح	
1,387,892	1,302,543		عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات تجارية وإنتاجية واستثمارات عقارية وأخرى
			يخصم :
( 998,276)	( 1,040,930)		عائد الأوعية الادخارية *
389,616	261,613		صافى العائد
92,153	74,397		عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
240,640	318,355		توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار
53,222	8,330	(21)	أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي
102,174	36,721		أرباح بيع استثمارات مالية
( 77,493)	( 9,980)		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
113,786	127,761	(22)	إيرادات عمليات أخرى
914,098	817,197		صافى إيرادات النشاط
			يخصم :
( 584,761)	( 429,305)	(9)	* مخصصات
29,966	( 26,764)	(23)	* فروق تقييم استثمارات مالية أخرى
( 1,773)	( 6,494)		الزكاة المستحقة شرعاً *
( 272,291)	( 230,845)	(26)	* مصروفات إدارية و عمومية وإهلاك
85,239	123,789		* صافى أرباح العام
			نصيب السهم من توزيعات المساهمين 1.646 (بالجنيه) - إيضاح (24)

رئيس مجلس الإدارة

المحافظ

محمد الفيصل آل سعود

عبد الحميد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى ( 31 ) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن السنة المالية المنتهية

في 31 ديسمبر 2009 م الموافق 14 محرم 1431 هـ  
القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	صافي أرباح العام	احتياطي خاص	إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع	أرباح محتجزة	احتياطي رأسمالي	احتياطيات	رأس المال	البيان
800,272	--	49,726	129,586	71,000	----	21,857	528,103	الرصيد في 2008/1/1م
531,252	-----	-----	-----	----	---	----	531,252	الزيادة في رأس المال المدفوع
104,637	----	----	----	----	----	104,637	--	علاوة إصدار - زيادة رأس المال
( 24,971)	--	( 24,971)	--	----	-----	--	----	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
(45,470)	----	---	(45,470)	--	---	--	--	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع
85,239	85,239	----	----	----	----	---	---	صافي أرباح العام
1,450,959	85,239	24,755	84,116	71,000		126,494	1,059,355	الرصيد في 2008/12/31م
1,450,959	85,239	24,755	84,116	71,000	---	126,494	1,059,355	الرصيد في 2009/1/1م
----	----	(24,755)	24,755	----	----	---	----	المحول إلى احتياطي القيمة العادلة
----	(9,646)	--	---	--	1,247	8,399	--	المحول إلى الاحتياطيات
( 75,593)	( 75,593)	--	--	--		--	----	توزيعات أرباح
75,202	-----	-----	75,202	--	-----	--	--	احتياطي القيمة العادلة / استثمارات ماليه متاحة للبيع
123,789	123,789	-----	---	---	----	----	-----	صافي أرباح العام
1,574,357	123,789	---	184,073	71000	1,247	134,893	1,059,355	الرصيد في 2009/12/31م

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى ( 31 ) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

## قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في

في 31 ديسمبر 2009 م الموافق 14 محرم 1431 هـ

القيمة بالألف جنيه مصري

2008/12/31 2009/12/31

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

---	123,789
---	

صافي أرباح العام

تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

14.046	15,423
584.761	429,305
77.493	9,980
(29.966)	26,764
(70.606)	-
(112.398)	( 123,914)
-	64
-	( 5)
(102.174)	( 36,721)
446,395	444,685

الأهلاك والاستهلاك

مخصصات

فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة

فروق تقييم استثمارات مالية أخرى

المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض

مخصصات أنتقي الغرض منها

خسائر استبعاد أصول ثابتة

فرق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض

(أرباح) بيع استثمارات مالية

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول

871.327	(63.370)
(2.177.641)	( 253.254)
( 262.821 )	( 2.363.908 )
(236.996)	(55.097)

استثمارات مالية بغرض المتاجرة

استثمارات مالية متاحة للبيع

مشاركات ومضاربات ومرابحات تجارية و إنتاجية واستثمارات عقارية

أرصدة مدينة وأصول أخرى

صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات

(58.269)	( 10,678)
1.386.105	2,887,063
289.868	668,841
(94.142)	164,477
(60.000)	---
577.818	1,418,759

أرصدة مستحقة للبنوك

أوعية ادخارية

شهادات ادخار

أرصدة دائنة والتزامات أخرى

القروض المساندة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (1)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(569.350)	( 270,546)
(264.241)	( 45,352)
(35.963)	( 40,218)

مدفوعات في إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مدفوعات في استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

(869.554)	( 356,116)
-----------	------------

صافى التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار (2)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

531.252	-
-	( 75,593)
104.637	-
635.889	( 75,593)

الزيادة في رأس المال المدفوع

توزيعات الأرباح المدفوعة

علاوة إصدار - زيادة رأس المال

صافى التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل (3)

344.153	987,050
1.348.455	1,692,608
1.692.608	2,679,658

صافى (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام (3+2+1)

رصيد النقدية وما في حكمها - أول العام

رصيد النقدية وما في حكمها - آخر العام

تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

1.618.678	2,624,379
73.930	55,279
1.692.608	2,679,658

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

أرصدة لدى البنوك

النقدية وما في حكمها - آخر العام

\* الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (31) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التوزيعات المقترحة للإرباح

عن السنة المالية المنتهية

في 31 ديسمبر 2009 الموافق 14 محرم 1431 هـ

القيمة بالألف جنيه مصري

البيان	
123,789	*صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
( 460 )	أرباح بيع أصول ثابتته محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
123,329	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع *
71,000	أرباح محتجزه في أول العام
194,329	الإجمالي
	يوزع كالاتي :-
12,333	احتياطي عام
97,681	توزيعات المساهمين **
9,815	حصصة العاملين والمديرين
3,500	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
71,000	أرباح محتجزه في آخر العام
194,329	الإجمالي

\* يتم توزيعه وفقاً لما تقضى به المادة 59 من النظام الأساسي للبنك، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقاً أحكام المادة 84 من القانون رقم 88 لسنة 2003م بأصدار قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد .

\*\* نصيب السهم في التوزيع 0.30 دولار أمريكي يعادل 1.646 جنيه مصري (بعد خصم الزكاة) بنسبة 6%، نصيب السهم في التوزيع 0.3199 دولار أمريكي يعادل 1.755 جنيه مصري (شاملاً الزكاة)

## بنك فيصل الإسلامي المصري

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تأسس بنك فيصل الإسلامي المصري ( شركة مساهمة مصرية ) كبنك تجاري ، وذلك بتاريخ 13 رمضان 1397 هـ الموافق 27 أغسطس 1977م طبقاً لأحكام القانون رقم 48 لسنة 1977م المعدل بالقانون رقم 142 لسنة 1981م ولائحته التنفيذية ، ويتولى البنك القيام بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد 24 فرعاً تغطي معظم أنحاء البلاد.

## 2- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

### 1-2 أسس إعداد القوائم المالية:

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

تم تغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع اعتباراً من 1 يناير 2008 من قياسها بالتكلفة معدلة بفرق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما اقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل إلى القيمة العادلة مع إثبات التغيير فيها بحقوق الملكية ، ويظهر اثر ذلك في قائمة التغيير في حقوق الملكية وبند استثمارات مالية متاحة للبيع.

### 2-2 المعاملات بالعملة الأجنبية:

- تمسك حسابات البنك (بالجنية 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 ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي.

### 3-2 تحقق الإيراد:

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

### 4-2 الأصول المالية

#### 4-1/2 الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة:

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

- يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحميل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل علي معاملات فعلية حديثة تشير إلي الحصول على أرباح في الأجل القصير ، كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

- 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 علي هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها.

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

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

## 2-3/4 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 ولدى 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 .

يتم تويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، ويتطلب ذلك التويب 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 تويب 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 تويب أية استثمارات بذلك البند .

## 2-4/4 الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقه:

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقه بالتكلفة ، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة ، ويحمل الفرق 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 عن ذات الاستثمار على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الاستثمارات في شركات تحت السيطرة مشتركة بالتكلفة .

## 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 ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.

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

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بأرباح 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.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price ما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى 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 تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق . وتتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب ، 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 والخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى . ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة الاسمية على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلى . وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- 2- فى 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 فى الأرباح والخسائر . وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

## 2-5-2 الاضمحلال في الاستثمارات المالية:-

### 2-5-1-1 الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية. ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعى على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ( حدث الخسارة ) ( LOSS event ) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعى على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :-

□ صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين.

□ توقع إفلاس المدين أو دخوله فى دعوى تصفية.

### 2-5-2-2 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حالة الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ فى الاعتبار الانخفاض الكبير ( إذا بلغ 10% من القيمة الدفترية ) أو الممتد ( إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ) فى القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال فى الأصل.

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة، ويحتاج تحديد 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 فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات فى التكنولوجيا .

### 2-6-2 الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء:

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند " أرصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفى حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك فى تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل ، وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة إلى قائمة الدخل وذلك فى حدود ما سبق تحميله عن ذات الأصل على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

### 2-7-2 مخصص عمليات التوظيف والالتزامات العرضية:

\* يتم تكوين المخصصات وفقاً لأسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ 6 يونيو 2005م.

\* يتم إعدام الديون في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على حساب مخصص التوظيف والاستثمار والمخصصات الأخرى الخاصة بخيانة الأمانة وفي حالة وجود أية متحصلات من الديون التي سبق إعدامها يتم إضافتها إلى هذه المخصصات بأنواعها المختلفة.

\* تمثل المخصصات الأخرى التزام حال ( قانوني أو حكومي ) ناتج عن حدث في الماضي ومن المتوقع حدوث تدفق خارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية هذا الالتزام فضلاً عن أنه يمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها.

#### 8-2-الالتزامات العرضية والارتباطات:

- تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً بالإضافة إلى الارتباطات عن عقود مبادلة العملات خارج الميزانية تحت بند ( التزامات عرضية وارتباطات ) باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية.

ويتم الدخول في تلك العمليات بغرض الاستثمار وليست بغرض المضاربة وفي أضيق الحدود ، ناتج هذه العقود يتم أثباته ببند أرباح وخسائر عمليات النقد الأجنبي بقائمة الدخل.

#### 9-2-النقدية وما في حكمها:

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي المصري وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك.

#### 10-2-الإهلاك والاستهلاك:

تثبت الأصول الثابتة بالتكلفة ويتم إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل وذلك وفقاً للآتي:

المباني 2%	أثاث وأجهزة وآلات 10%	سيارات 20%
حاسبات آلية 20%	خزائن حديدية 10%	تحسينات أصول مستأجرة 10%

يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

#### 11-2-الضرائب:

- تحسب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية.

- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

#### 12-2-توزيعات الأرباح:

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات و تشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح و مكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

#### 13-2-الزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك:

الزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك ( المساهمين ) تعتبر من تكاليف الحصول على الأرباح وليست توزيعاً للربح طبقاً لنص المادة (3) من قانون البنك رقم (48) لسنة 1977 ومن المعلوم أنه يتم استبعاد الأصول الثابتة وما في حكمها من وعاء الزكاة وفقاً للقواعد الشرعية.

#### 14-2-عائد الأوعية الادخارية:

يتم تحديد عائد الأوعية الادخارية وتوزيعه كل ثلاثة أشهر وفقاً للأسس الآتية بيانها:

-الفصل محاسبياً بين نشاط البنك في مجالات الخدمات والعمليات المصرفية ومجالات عمليات الاستثمار والعمليات التجارية.

- تحدد إيرادات عمليات الاستثمار والعمليات التجارية من واقع الأرقام الفعلية الدفترية.
- للبنك كمضارب حصة من عائد عمليات الاستثمار والعمليات التجارية والإنتاجية.
- تحدد حصة البنك وحصة أصحاب الأوعية الادخارية في صافي الناتج من عمليات الاستثمار والعمليات التجارية المختلفة علي أساس نسبة قيمة الأوعية الادخارية وما قدمه البنك من تمويل من موارده الذاتية.

### 15-2 التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

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

## 3 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### 3/1 الأدوات المالية:

- أ- تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية وأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية وعمليات التوظيف لدى العملاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية الأوعية الادخارية للعملاء 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 إثبات وقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب - القيمة العادلة للأدوات المالية:

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات البنك الواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية.

ج - العقود الآجلة:

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملة الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

### 3/2 إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية:

أ - خطر سعر العائد

يقوم البنك بتحديد نسب توزيع العائد على الأوعية الادخارية وفقاً لنتائج الأعمال الفعلية الربع سنوية لذا يكون سعر العائد متغير مما يؤدي إلى خفض أثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ويتضمن الإيضاح رقم ( 26 ) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بمتوسط أسعار العائد المطبقة خلال العام على الالتزامات المالية.

ب - خطر الائتمان:

تعتبر عمليات المرابحات والمشاركات والمضاربات الممنوحة للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية وكذا أرصدة الحسابات الجارية والأرصدة لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق.

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى من أهمها:-

- التدريب المستمر لرفع كفاءة العاملين بالائتمان.
- تصنيف العملاء وفقاً لجدارتهم الائتمانية.
- انتشار واسع وقاعدة عريضة من العملاء تسمح بتوزيع وتخفيض المخاطر.

- توزيع محفظة التوظيف على القطاعات المختلفة وعبر قنوات شرعية آمنة مع تنوع مجالات الاستثمار وملائمة مدد السداد طبقاً لموارد البنك المتاحة ولاعتبارات المحافظة على السيولة.
- الحد من العمليات بالعملة الأجنبية والحرص الشديد في دراستها لمواجهة مخاطر تقلبات سعر الصرف فضلا عن التأكد من وجود مصادر شرعية للعملة الأجنبية لدى هؤلاء العملاء.
- تقييم الجدوى الاقتصادية للمشروعات وإعداد الدراسات الائتمانية اللازمة والاستعلامات الشاملة عن العملاء من خلال السوق والبنوك المتعامل معها قبل بداية التعامل والتأكد من صحة المعلومات وتحليلها للاستفادة منها لتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية بعد مراجعة الإجراءات القانونية لها وتقييمها ومتابعتها باستمرار.
- المتابعة المستمرة والدراسة الدورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية والرقابة على كافة عمليات التوظيف من خلال اللجنة التنفيذية وإدارات متعددة بالبنك ( قطاع وإدارات المخاطر – إدارات تقييم ومتابعة التوظيف المحلى – وحدات متابعة المتأخرات بالفروع – وحدات المراجعة الآلية)
- التأكد من التزام الفروع بتنفيذ كافة الشروط والضمانات الصادرة بموافقة السلطات المختصة ومتابعة تنفيذها بكل دقة.
- مراعاة التصنيف المستمر للعملاء المتعثرين وتكوين المخصصات اللازمة لهم واعتمادها من مجلس الإدارة.

ج - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فان ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فان البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن ، ويبين الإيضاح رقم (28) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ الميزانية.

#### 4 - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

(بالألف جنيه مصرى)

2008/12/31	2009/12/31	
186.877	205.175	نقدية
7.809	12.800	صافيات آلية خارجية
1.423.992	2.406.404	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
1.618.678	2.624.379	الاجمالي

#### 5 - أرصدة لدى البنوك

(بالألف جنيه مصرى)

2008/12/31	2009/12/31	
21.826	21.760	بنوك محلية - حسابات جارية
52.104	33.519	بنوك خارجية - حسابات جارية
73.930	55.279	الاجمالي

#### 6 - استثمارات مالية بغرض المتاجرة

(بالألف جنيه مصرى)

2008/12/31	2009/12/31	
-	107.445	أسهم
231.539	233.074	محافظ تدار بمعرفة الغير
62.882	7.292	وثائق صناديق الاستثمار
1243241	294421	الاجمالى
وتتمثل الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة في		
---	107.445	إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
231.539	233.074	إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
62.882	7.292	وثائق صناديق الاستثمار
294.421	347.811	الاجمالى

7 - إستثمارات مالية متاحة للغير

(بالألف جنيه مصرى)

2008/12/31	2009/12/31	
		إستثمارات في أسهم
704.853	612.708	أسهم بنوك**
1.991.401	2.402.780	أسهم شركات
2.696.254	3.015.488	الاجمالى
وتتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في		
805.725	745.526	إستثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية***
1.890.529	2.269.962	إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
2.696.254	3.015.488	الاجمالى

\*تم خصم قيمة الانخفاض لأسعار اسهم بعض الشركات (التي يتجاوز انخفاضها 10% من قيمتها الدفترية) وفقا لأسعار نشرة البورصة في

31ديسمبر 2009 م ببند " احتياطي القيمة العادله - إستثمارات ماليه متاحة للبيع " بحقوق المكيه وذلك استنادا من البنك لعودة ارتفاع أسعار أسهمها بالبورصة في الأسبوع الأول لشهر يناير 2010 م وكذا زياده محصلة تذبذب أسعار هذه الأسهم خلال العام.

\*يوالي البنك تخفيض قيمة المساهمة في بنك إثمار البحرين ليصل الى القيمة السوقية لهذه الأسهم بنهاية عام 2010 م وينهي التجاوز في الحدود القصوى للتوظيف لدي بنك إثمار البحرين وفقا لموافقة مجلس إدارة البنك المركزي المصري في 24 نوفمبر 2009 م.

8 - مشاركات ومضاربات ومرابحات تجارية وإنتاجية وإستثمارات عقارية ( بعد خصم المخصص )

(بالألف جنيه مصرى)

2008/12/31 م	2009/12/31 م	
5.170.065	5.476.250	عمليات توظيف لدى العملاء
11.016.139	14.835.433	عمليات توظيف لدى البنوك *
1.751.537	-	إستثمارات اخـــــري
17.937.741	20.311.683	
(1.631.872)	(1.898.676)	مخصص التوظيف والإستثمار
(337.607)	(327.946)	العوائد المجنبه
(248.900)	(242.413)	مبالغ مدفوعه مقدماً علي ذمة عمليات توظيف تخص سنوات تالية
15.719.362	17.842.648	الاجمالى



2.290.584	2.597.851	الاجمالي
2008/12/31 م	2009/12/31 م	وتتمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق في
1.292.143	2.292.813	استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
971.794	284.514	استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
26.647	20.524	وثائق صناديق الاستثمار
2.290.584	2.597.851	الاجمالي

## 11 - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

(بالألف جنيه مصرى)

2008/12/31		2009/12/31		اسم الشركة	أ ( مساهمات في رؤوس أموال وشركات تابعة
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة		
% 67.6	20.773	% 67.6	62.319	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"	
% 85.2	943	% 85.2	1	الإسلامية للثروة الحيوانية	
%78	-	%78	-	الإسلامية للصناعات الهندسية "فيدكو"	
% 50.6	1	% 50.6	1	العالمية للاستيراد والتصدير	
% 78.8	1	% 78.8	1	الإسلامية للتجارة الخارجية	
% 51.7	1	-	-	الجيزة للصناعات الزراعية "جارنيشن"	
% 69.1	48.880	% 69.1	41.786	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية	
% 94.7	3.902	% 94.7	1	يوناييتد للصناعة والإدارة	
94.8 %	1	94.8 %	1	استاندارد للأحذية	
% 87.0	4.350	% 87.0	4.350	صرافة بنك فيصل	
% 70.0	266.000	% 70.0	266.000	الخلود للتنمية العقارية والسياحية	
	344,852		374.460	إجمالي أ	
2008/12/31		2009/12/31		اسم الشركة	ب ( مساهمات في رؤوس أموال وشركات ذات مصلحة مشتركة
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة		
%24.0	219	%24.0	1	استشارة القابضة - البهامس	
%20.0	2.020	%20.0	2.020	الإسلامية لإنتاج الأرزيات	
%43.8	2.273	%43.8	2.273	الإسلامية للاستثمار والتنمية	
%40.0	209	%40.0	209	العربية لأعمال التطهير " أرايس "	
%44.4	5.082	%44.4	5.082	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية	
%48.6	5.196	%48.6	3.616	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية	
%24.2	18.587	%24.2	18.587	مستشفى مصر الدولي	
%40.0	1	%40.0	1	الإسلامية للمنظفات الصناعية	
% 36.4	14.550	% 36.4	14.550	مصر لصناعة مواد التغليف " ايجيراب "	
%25.1	31.340	%25.1	31.340	القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك"	
% 20.1	8.044	% 20.1	8.044	الإسلامية لصناعة مواد التغليف " ايكوباك "	
	87,521		85.723	إجمالي (ب)	
	432.373		460.183	إجمالي (أ + ب)	

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة في

2008/12/31	2009/12/31	
28817	--	استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
403556	460183	استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
432373	460183	الأجمالي

## أ- الاستثمارات المالية:

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2009 مبلغ 334.891 ألف جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي:

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
338.458	(17.967)	320.491	استثمارات مالية متاحة للبيع
14.400	-	14.400	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
352.858	(17.967)	334.891	الإجمالي

## ب- الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع:

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ 9.872 ألف جنيه مصري.

(بالألف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2009م	31 ديسمبر 2008م	
73.917	85.241	إيرادات مستحقة
5.112	5.004	مصروفات مقدمة
9.872	20.485	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
----	21.871	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم المخصص)*
11.527	11.474	تأمينات وعهد
294	18.626	اكتتاب في أوراق مالية
16.992	5.890	ضرائب أذون الخزانة
37.477	-	مشروعات تحت التنفيذ
50.697	8.984	أرصدة مدينة متنوعة**
176	191	القرض الحسن
59.522	59.522	المسدد تحت حساب الضرائب
265.586	237.288	الإجمالي

\*تم تكوين مخصص لكامل قيمة الأصول آلت ملكيتها للبنك وقدرها 9137 ألف جنيه مصري متمثلة في أرض أم زغيبو / بالإسكندرية بمبلغ 6790 ألف جنيه مصري ومحل بشارع الهرم / بالجيزة بمبلغ 2347 ألف جنيه مصري بالإضافة إلى تحويل مبلغ 12.734 ألف جنيه مصري إلى استثمارات في أصول ثابتة ضمن بند مشاركات ومضاربات ومراجعات تجارية وإنتاجية واستثمارات عقارية.

\*\*كما تم تكوين مخصص بمبلغ 4.927 ألف جنيه مصري لمقابلة بعض البنود بالأرصدة المدينة المتنوعة.

(بالألف جنيه مصري)

البيانات	أراضي	وسائل نقل	خزائن حديدية	مباني	أجهزة ومعدات	أثاث	نظم آليه	أصول مستأجرة	الإجمالي
التكلفة في أول العام	114,127	10,198	5,232	357.630	25,249	8,953	42,575	-	563,964
الإضافات خلال العام	5,357	3,783	62	22.116	4,297	1,401	3,152	50	40,218

(16,677)	-	-	-	-	(12,322)	-	(67)	(4,288)	الاستيعادات
587,505	50	45,727	10,354	29,546	367,424	5,294	13,914	115,196	التكلفة في آخر العام
(110,919)	-	(30,928)	(5,487)	(20,590)	(45,075)	(2,532)	(6,307)	-	مجمع الإهلاك في أول العام
(15,423)	-	(4,511)	(683)	(908)	(7,343)	(460)	(1,518)	-	إهلاك العام
560	-	-	-	-	557	-	3	-	إهلاك الاستيعادات
(125,782)	-	(35,439)	(6,170)	(21,498)	(51,861)	(2,992)	(7,822)	-	مجمع الإهلاك في آخر العام
461,723	50	10,288	4,184	8,048	315,563	2,302	6,092	115,196	صافي الأصول في 2009/12/31م
453,045	-	11,647	3,466	4,659	312,555	2,700	3,891	114,127	صافي الأصول في 2008/12/31م

#### 15 - أرصدة مستحقة للبنوك

(بالألف جنيه مصري)

		أ- البنك المركزي	:
192	192	ودائع أخرى	
192	192		
		ب- بنوك محلية:	
7.347	-	ودائع	
7.347	-		
		ج- بنوك خارجية:	
47.911	52.816	حسابات جارية	
58.877	50.641	ودائع	
106.788	103.457		
114.327	103.649	الإجمالي	

#### 16 - أوعية إيداعية

(بالألف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2008م	31 ديسمبر 2009م	
581.899	505.912	حسابات جارية
14.796.033	17.869.527	حسابات استثمارية
301.285	202.582	حسابات استثمارية سنئين فأكثر
86.330	74.589	ودائع أخرى
15.765.547	18.652.610	

#### 17 - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

(بالألف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2008م	31 ديسمبر 2009م	
305.368	386.737	عائد الأوعية الإيداعية المستحق للعملاء
1.223	1.443	مصروفات مستحقة
1.773	6.494	الزكاة المستحقة شرعاً
40.380	118.547	أرصدة دائنة متنوعة
348.744	513.221	

(بالألف جنيه مصري)

الرصيد في 31/ 12 / 2009	فروق إعادة تقييم المخصص	ألف جنيه مصري	المكون خلال العام	الرصيد في 1/ 1 / 2009	
1.609	( 5 )	-	-	1.614	مخصصات أخرى (خيانة أمانة)
4.925	-	4.925	-	-	المحول من مخصصات التوظيف و الاستثمار
16,992	-	-	16,992	-	مخصص ضرائب
23.526	(5)	4.925	16,992	1.614	الاجمالي

## 19 - حقوق الملكية

- أ - رأس المال المرخص به  
يبلغ رأس المال المرخص به 500 مليون دولار أمريكي.
- ب - رأس المال المصدر والمدفوع:  
رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ 296.788.500 دولار أمريكي بما يعادل 1.059.354.789 جنيه مصري موزع على 59357700 سهماً قيمة السهم 5 دولارات أمريكية وتنقسم أسهم رأس المال إلى 46001384 سهم مسدده بالدولار الأمريكي و 13356316 سهم مسدده بالمعادل بالجنيه المصري.
- ج - الاحتياطيات  
\* احتياطي عام :
- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز 10 % من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي العام ويتم إيقاف الاحتياطي العام عندما يبلغ رصيده ما يعادل 100% من رأس المال المصدر.
  - تم تعليته بمبلغ 8.399 ألف جنيه مصري يمثل 10% من صافي أرباح عام 2008 القابلة للتوزيع بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك بتاريخ 2009/3/27م.
  - \* تم تدعيم الاحتياطي الرأسمالي بمبلغ 1247 ألف جنيه.
  - د - احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات ماليه متاحة للبيع - :  
تم التعامل على رصيد الحساب وفقاً لما تقضى به قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ 2008/12/16م.
  - هـ- احتياطي خاص (مخصص لاستثمارات مالية):  
تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بأنه في حالة حدوث انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يستخدم الاحتياطي الخاص لذات الاستثمار وتحميل الباقي على قائمة الدخل-وقد تم تحويله بالكامل إلى لاحتياطي القيمة لاستثمارات مالية متاحة للبيع.

## 20 - التزامات عرضية وأرتباطات

(بالألف جنيه مصري)

31ديسمبر 2008م	31ديسمبر 2009م	
167.757	123.785	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن عمليات توظيف خطابات الضمان
19.164	43.696	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
16.448	13.827	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
41.353	22.545	تعهدات تجارية دولية
244.722	203.853	

## 21 - أرباح عمليات النقد الأجنبي

(بالألف جنيه مصري)

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
21.013	26.488	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
32.209	(18.158)	فروق (مدينه) دائنة عن تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية
53.222	8.330	

## 22- إيرادات عمليات أخرى

(بالألف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2008م	31 ديسمبر 2009م	
		-مخصصات انتفي الغرض منها
47.068	-	بنك الاعتماد والتجارة الدولي
65.330	123.914	لعملاء التوظيف (محلي + خارجي)
460		أرباح بيع ممتلكات و معدات
1.276	3.221	مكافأة ممثلي البنك في الشركات
106	158	إيجارات محصلة
6	8	صيانة محصلة
113.786	127.761	

## 23- فروق تقييم استثمارات مالية أخرى

(بالألف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2008م	31 ديسمبر 2009م	
32.022	(9.222)	استثمارات مالية متاحة للبيع
(2.056)	(17.542)	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقه
29.966	(26.764)*	

\* تظهر فروق التقييم بالسالب لاحتساب خسائر الاضمحلال لبعض استثمارات البنك في تاريخه .

## 24- نصيب السهم في صافي أرباح العام

(بالألف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2009م	
123.789	صافي أرباح العام
	يخصم:
(3.500)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
(9.815)	حصة العاملين من الأرباح (من صافي أرباح العام)
110.474	حصة المساهمين من صافي أرباح العام*
59.358	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)
(1.861) جنيه	نصيب السهم من حصة المساهمين من صافي أرباح العام*
	*ويتمثل نصيب السهم من توزيعات المساهمين بما يلي:-
12.333	احتياطي عام
97.681	توزيعات المساهمين**
460	احتياطي رأسمالي
110.474	
(1.646) جنيه	**نصيب السهم من توزيعات المساهمين

(بالألف جنيه مصرى)

استحقاقات خلال عام	استحقاقات أكثر من عام	
		أ - الأصول:
2.624.379	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
55.279	-	أرصدة لدى البنوك
347.811	-	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
3.015.488	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	2.597.851	استثمارات مالية محتفظ بها في تاريخ الاستحقاق
1.976.926	3.499.324	توظيف للعملاء ( قبل خصم المخصصات )
14.835.433	-	مضاربات لدى البنوك والبنك المركزى
-	460.183	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقه
667.787	59.522	أرصدة مدينة وأصول ثابتة وأخرى
23.523.103	6.616.880	الإجمالي
		ب - الالتزامات:
103.649	-	أرصدة مستحقة للبنوك
18.450.028	202.582	أوعيه ادخارية
-	6.803.585	شهادات ادخار
513.221	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	23.526	مخصصات أخرى
19.066.898	7.029.693	الإجمالي

(بالألف جنيه مصرى)

بلغ متوسط أسعار العائد الموزعة سنوياً لأصحاب الأوعية الادخارية 4.99 % لحسابات الاستثمار العام والاستثمار سنين فأكثر بالجنيه المصري ، 7.64 % لشهادات الادخار الثلاثية ، 9.3 % لحساب شهادات الادخار السباعية نماء ، 0.4 % لحسابات الاستثمار بالعملة الأجنبية ، 1.2 % لحسابات الاستثمار بعملة اليورو .

- ضريبة المرتبات والأجور :

السنوات حتى 1998 : قدم البنك الإقرارات الضريبية ولم يتم ربط الضريبة النهائية بعد.

السنوات 2004/1999 : قام مركز كبار الممولين بالفحص ولم يخطر البنك بنتائج الفحص بعد.

السنوات 2008/2005 : قدم البنك الإقرارات الضريبية ولم يتم الفحص الضريبي لها بعد .

- ضريبة الدمغة :

تم الفحص الضريبي للبنك وفروعه في مجال ضرائب الدمغة بمعرفة مأموريات الاختصاص منذ بدء نشاطه حتى 2006/7/31م ومازال الموقف النهائي يفصح عن وجود رصيد دائن له في تلك الضريبة بعد تسوية مستحقات البنك نفاذا للأحكام القضائية النهائية الصادرة لصالحه باسترداد ضريبة الدمغة النسبية السابق سدادها على رأس ماله والمقضى بعدم دستوريتها.

- ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية :

قدم البنك الإقرارات الضريبية السنوية في المواعيد المحددة قانوناً وتمت التسوية النهائية والسداد من واقعها مع مصلحة الضرائب - مركز كبار الممولين وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى نهاية عام 2004م بضرريبة قدرها 248 مليون جنيه مصري أما عن السنوات 2005م و2006م تم الفحص وأسفر عن لا شئ بينما 2007م و 2008م فقد تقدم البنك بالإقرارات الضريبية السنوية في المواعيد المحددة قانوناً وحتى تاريخه لم يتحدد بعد معايير اختيار العينة.

## 28 - مراكز العملات الهامة

(بالألف جنيه مصري)

العملات	2009/12/31 م	2008/12/31 م
جنيه مصرى	25.113	(9.476)
دولار امريكى	(12.964)	(11.750)
ريال سعودى	159	601
جنيه استرلينى	1	(22)
فرنك سويسرى	(292)	15
ين يابانى	(676)	1.760
يورو	(27)	36
عملات أخرى مقومه دولار	8.671	13.257

## 29 - صناديق الأستثمار

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك فيصل بتاريخ 2004/9/30م بموجب ترخيص رقم 330 الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتقوم شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة أعمال الصندوق ويبلغ عدد الوثائق المتاحة للاكتتاب العام في التاريخ المذكور 450000 وثيقة ، القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنيه مصري.
- أنشأ بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى / مصر صندوق استثمار ذو العائد التراكمى بتاريخ 2006/7/30م بموجب ترخيص رقم 365 الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتقوم شركة سى اى استس مانجمنت بإدارة أعمال الصندوق و عدد وثائق الصندوق المتاحة للاكتتاب العام في التاريخ المذكور 950000 وثيقة ، القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنيه مصري.

## 30 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على ذات الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها فى تاريخ الميزانية فيما يلى :-

(بالألف جنيه مصري)

31ديسمبر 2009م	31ديسمبر 2008م	
3.015.488	2.696.254	استثمارات مالية متاحة للبيع
787.622	667.074	توظيف للعملاء ( قبل خصم المخصصات )

26.647	20.524	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
432.373	460.183	استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقه
23.340	5.984	أرصدة مدينة وأصول أخرى

#### 34 - أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة لعام 2008 لتتشمى مع تويب و تقييم القوائم المالية للسنة الحالية

### تقرير مراقبي الحسابات

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009

الموافق 14 محرم 1431 هـ

عماد حافظ راغب

د . حازم أحمد ياسين

الى السادة / مساهمى بنك فيصل الاسلامى المصرى

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك فيصل الاسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في 31 ديسمبر 2009 ، وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا وواضحا وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى في 27 يونيو 2002 وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالإستثمارات المالية الصادرة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ علي رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضا عادلا وواضحا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

#### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأى علي هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول علي تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة . وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول علي أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها علي الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى علي كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية .

وأنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد اساسا مناسباً لإبداء رأينا علي القوائم المالية .

#### الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار اليها عاليه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالى لبنك فيصل الاسلامى المصرى ( شركة مساهمة مصرية ) فى 31 ديسمبر 2009 م ، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في 27 يونيو 2002 وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالإستثمارات المالية الصادرة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009 - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم 88 لسنة 2003 .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها ، وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر المالية .

القاهرة في 10 فبراير 2010

مراقبا الحسابات

د . حازم أحمد ياسين

عماد حافظ راغب

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

س.م.م. (4186)

سجل الهيئة العامة لسوق المال (48)

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

س.م.م. (3678)

سجل الهيئة العامة لسوق المال (42)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

E&Y

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك

عن العام المالى المنتهى في 31 ديسمبر سنة 2009م

الموافق 14 محرم 1431هـ

بسم الله الرحمن الرحيم والحمد لله رب العالمين ، والصلاة والسلام على خاتم النبياء ، وإمام المرسلين محمد بن عبد الله الذي أرسله الله رحمة للعالمين وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن إهتدى بهديه وتمسك بسنته وشريعته إلى يوم الدين ..... وبعد ،

فقد إجتمعت هيئة الرقابة الشرعية لبنك فيصل الإسلامى المصرى فى يوم الثلاثاء 16 فبراير 2010 م الموافق 2 ربيع الأول 1431 هـ وذلك بمقرها الرسمى ، وناقشت ممثل البنك فيما ورد بقوائم ميزانية البنك لعام 2009 م وما ورد بقوائم الميزانية تفصيلاً على النحو المبين بمحضر الجلسة ، والذي تبين من المناقشة فيه أن البنك يقوم بأعماله الإستثمارية والمصرفية طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، وقد فوضت الهيئة فضيلة رئيسها فى كتابة التقرير النهائى الذى سيرفع للجمعية العمومية على هذا الأساس ، كما فوضته فى التوقيع عليه .

هذا وما ورد بمحضر المناقشة من بيانات وإجابات عن أسئلة الهيئة يؤكد الأتى :

- 1- أن البنك رغم ما يعانیه السوق المصرفى والمالى من عدم الإستقرار نتيجة للكساد المالى والإقتصادى العالمى فى عام الميزانية ، فقد كان حريصاً شديد الحرص على أن تكون أعمال البنك المالية والإستثمارية وخدماته المصرفية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء .
- 2- الإلتزام بما صدر من الهيئة من فتاوى وأحكام شرعية بشأن إدارة الأموال وإستثمارها والخدمات المصرفية وكافة مجالات النشاط الذى يزاوله البنك .
- 3- حرص البنك الدائم ومراعاته التامة لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء بالنسبة للزكاة وما يخصها مورداً ومصرفاً .

لذلك

نرى أن ما قام به بنك فيصل الإسلامى المصرى من أعمال مالية وإستثمارية وخدمات مصرفية وأجتماعية طوال العام المالى المشار إليه فى هذا التقرير هى فى إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء وعلى أساس ما أصدرته هيئة الرقابة الشرعية من فتاوى وأحكام ... والله ولى التوفيق .

ربنا بك آمنا وبكتابك إهتدينا وبرسولك إقتدينا وعليناك توكلنا وإليك أنبنا وإليك المصير

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين .

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور نصر فريد محمد واصل  
مفتي جمهورية مصر العربية الأسبق  
وعضو مجمع البحوث الإسلامية بالأزهر  
وعضوالمجمع الفقهي لرابطة العالم الإسلامي بمكة المكرمة

تحريراً فى : 2 ربيع الأول 1431 هـ الموافق 16 فبراير 2010 م

## شركات البنك

يقوم البنك باستثمار جزء من أمواله إستثماراً مباشراً فى تأسيس الشركات بالمساهمة فى رؤوس أموالها مع مستثمرين آخرين من ذوي الخبرات المتميزة.

و حرص البنك على تنوع وتعدد هذه الشركات لتغطي كافة أوجه مجالات النشاط الإقتصادي ... وقد أسهمت هذه الشركات في دفع عجلة التنمية بالبلاد وإتاحة الآلاف من فرص العمل أمام المواطنين مع توفير الحاجيات الأساسية لهم. ومعظم هذه الشركات لها الريادة في مجال نشاطها بإعتبارها من أولى الشركات في هذه المجالات الجديدة مثل مجال الدواء والرعاية الطبية المتكاملة والإنتاج الصناعي والحيواني ... وقد ساهمت هذه الشركات بإنتاجها في تغطية جانب كبير من إحتياجات السوق المحلي والتصدير إلي الخارج.

ويبلغ عدد الشركات التي أسسها وساهم فيها البنك (69) شركة ( منها 48 شركة متاحة للبيع ، 21 شركة تابعة وشقيقة) وقد بلغت رؤوس أموالها (5.314 مليار جم و 1.856 مليار دولار و180.247 مليون جنيه سوداني و50 مليون درهم إماراتي و180 مليون دينار بحريني ) تعادل 18.631 مليار جم بعد تقييم العملات بأسعار الصرف في 2009/12/31م ويساهم فيها البنك بتكلفة قدرها نحو 2.079 مليار جم مسدد منها نحو 1.562 مليار جم.

وفيما يلي بيان التوزيع القطاعي لهذه الشركات :

#### القيمة بالألف

القيمة الدفترية جم	تكلفة المساهمة جم	رأس المال المصدر					عدد الشركات	القطاع
		درهم إماراتي	جنيه سوداني	دولار أمريكي	دينار بحريني	جم		
62320	66580	-	-	-	-	95000	2	الزراعي والحيواني
359061	442450	-	-	297489	-	1200745	19	الصناعي
26043	28461	-	-	-	-	142000	4	الدواء والرعاية الطبية
15334	163440	-	-	235235	-	5000	4	الإستثمارات
3293	21710	-	-	10000	-	25252	3	التجارة الخارجية والداخلية
363440	436019	-	-	88574	180000	2197400	5	الإسكان والإستثمار العقاري
705400	891691	50000	180247	1223561	-	1270980	17	المصارف و المؤسسات المالية
19625	20311	-	-	-	-	202598	6	تكنولوجيا المعلومات
7819	8340	-	-	1000	-	235511	9	مجالات أخرى
1562335	2079002	50000	180247	1855859	180000	5314486	69	الإجمالي

#### قائمة الشركات التي يساهم فيها البنك في 2009/12/31م

#### " القيمة بالألف "

م	البيان	رأس مال الشركة المصدر	نوع العملة	تكلفة المساهمة المرتبط عليها جم	القيمة الدفترية جم	تاريخ مزاوله النشاط
● القطاع الزراعي والحيواني :						
1	الإسلامية للثروة الحيوانية	5000	جم	4261	1	1986م
2	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"	90000	جم	62319	62319	1987م
		95000	جم	66580	62320	
الإجمالي						
● القطاع الصناعي:						
1	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية	27000	جم	12000	5082	1994م
2	الإسلامية للصناعات الهندسية " فيدكو "	10000	جم	7842	-	1987م
3	الإسلامية للمنظفات الصناعية	12000	جم	3480	1	1988م
4	الإسلامية لإنتاج الأرضيات	10000	جم	2020	2020	1989م
5	إستاندارد للأحذية	10000	دولار أمريكي	22657	1	2003م
6	الإسلامية لصناعة مواد التغليف وطباعتها " إيكوباك"	40000	جم	8044	8044	1990م

1987م	3616	14571	جم	30000	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية	7
2000م	14550	14550	جم	40000	مصر لصناعة مواد التغليف "إيجيراب"	8
2000م	41786	60786	جم	88000	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية	9
1986م	1	1665	جم	69730	المصرية للتصنيع "سيلتال- باسيفيك"	10
تحت التصفية	5690	5690	جم	544000	أسوان للتنمية والتعدين	11
2001م	98044	98044	دولار أمريكي	137489	ميدور للكهرباء "ميداليك"	12
2003م	1200	1200	جم	15466	شركة غاز السويس "سوجاز"	13
2002م	760	978	جم	13450	شركة مالتى جاز	14
1984م	1797	1797	جم	129849	شركة جولدن تكس للأصواف	15
2005م	31340	31340	جم	125000	القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك"	16
1999م	1	10658	جم	11250	يوناييتد للصناعة والإدارة	17
2007م	139878	139878	دولار أمريكي	150000	حلوان للأسمدة	18
2007م	5250	5250	جم	35000	العالمية للمسبوكات والصناعات المتطورة	19
	359061	442450	جم	1200745	الإجمالي	
			دولار أمريكي	297489		

● قطاع الدواء والرعاية الطبية :						
1983م	18587	18587	جم	60000	مستشفى مصر الدولي	2
2004م	2000	4000	جم	42000	المنى لرعاية الطفولة	3
2002م	3319	3737	جم	20000	ابن سينا فارما	4
	26043	28461	جم	142000	الإجمالي	

● قطاع الإستثمارات :						
1983م	2273	2273	جم	5000	الشركة الإسلامية للإستثمار والتنمية	1
1985م	13061	13061	دولار أمريكي	35235	شركة التنمية الإسلامية(السودان) المحدودة	2
تحت التأسيس	-	93252	دولار أمريكي	100000	الشركة القابضة للإستثمار	3
تحت التأسيس	-	54854	دولار أمريكي	100000	شركة فرص مصر للإستثمار	4
	15334	163440	جم	5000	الإجمالي	
			دولار أمريكي	235235		

● قطاع التجارة الخارجية والداخلية :						
1983م	1	15760	جم	20000	الشركة الإسلامية للتجارة الخارجية	1
1990م	1	2659	جم	5252	الشركة العالمية للإستيراد والتصدير	2
1991م	3291	3291	دولار أمريكي	10000	الشركة الإسلامية للتجارة (بالبحرين)	3
	3293	21710	جم	25252	الإجمالي	
			دولار أمريكي	10000		

● الإسكان والتشييد والإستثمار العقاري :						
2005م	39883	39883	جم	2100000	الشركة العربية للإستثمارات الفندقية والسياحية	1
1999م	7836	8515	جم	77400	شركة العاشر للتنمية والإستثمار العقاري	2
2000م	2100	2100	جم	20000	صندوق الإستثمار العقاري العربي المباشر	3
تحت التنفيذ	266000	337900	دولار أمريكي	88574	شركة الخلود للتنمية العقارية والسياحية	4
2009م	47621	47621	دينار بحريني	180000	شركة نسيج البحرين	5
	363440	436019	جم	2197400		

			دولار أمريكي	88574	الإجمالي
			دينار بحريني	180000	

● المصارف والمؤسسات المالية :					
1978م	104668	104668	جنيه سوداني	110000	1 بنك فيصل الإسلامي السوداني
1981م	175561	175561	دولار أمريكي	395561	2 دار المال الإسلامي
1983م	1594	1594	جنيه سوداني	30774	3 البنك الإسلامي السوداني
1984م	-	410	جنيه سوداني	39473	4 بنك تنمية الصادرات بالسودان
تحت التأسيس	-	71310	دولار أمريكي	130000	5 مصرف سوريا الأول
2003م	8181	8181	جم	60000	6 شركة بيت التأمين المصري السعودي
2008م	9163	25663	جم	100000	7 الشركة المصرية للتأمين التكافلي على الحياة
2008م	9163	25663	جم	100000	8 شركة المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
تحت التنفيذ	-	14400	جم	60000	9 سوليدرتي للتكافل العائلي
تحت التأسيس	-	5970	جم	60000	10 شركة سلامة للتأمين التكافلي
1997م	59835	59835	جم	150000	11 الشركة الدولية للتأجير التمويلي "إنكوليس"
تحت التأسيس	-	50000	جم	500000	12 جلوبال للتأجير التمويلي
تحت التأسيس	-	11201	درهم إماراتي	50000	13 الشركة الدولية للتأجير التمويلي "إنكوليس" الإمارات
2007م	2000	2000	جم	235980	14 الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
1993م	4350	4350	جم	5000	15 شركة صرافة بنك فيصل
1984م	302087	302087	دولار أمريكي	598000	16 بنك إثمار _ البحرين
2004م	28798	28798	دولار أمريكي	100000	17 بنك الإجارة الأول _ البحرين
	705400	891691	جم	1270980	الإجمالي
			دولار أمريكي	1223561	
			جنيه سوداني	180247	
			درهم إماراتي	50000	

● تكنولوجيا المعلومات :					
1997م	799	799	جم	14550	1 شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
2009م	638	638	جم	17000	2 شركة الحلول البنكية المتكاملة
1998م	300	300	جم	3000	3 شركة الأهلي لأجهزة الحاسب الآلي
2005م	707	1393	جم	9285	4 الشركة الدولية لتكنولوجيا المعلومات
2005م	15000	15000	جم	130000	5 شركة صندوق تنمية التكنولوجيا
2003م	2181	2181	جم	28763	6 شركة ميدتييرانيان سمارت كاردز
	19625	20311	جم	202598	الإجمالي

● مجالات أخرى :					
1984م	209	209	جم	500	1 الشركة العربية لأعمال التطهير "أراديس"
1984م	1	219	دولار أمريكي	1000	2 شركة إستشارة القابضة - البهامس
1988م	460	460	جم	6000	3 شركة المشروعات التعليمية
1983م	1	304	جم	5011	4 شركة السلام للإستثمار
2003م	128	128	جم	1000	5 المركز الدولي للإدارة والتقييم
2008م	264	264	جم	8000	6 المستلزمات التعليمية
2008م	1611	1611	جم	45000	7 المصرية للإستعلام الائتماني "استعلام"
1996م	1145	1145	جم	140000	8 مصر للمقاصة والقيد والإيداع المركزي
2008م	4000	4000	جم	30000	9 المصرية لإنشاء وإدارة المراكز التجارية

	7819	8340	جم	235511	الإجمالي
			دولار أمريكي	1000	

### حسابات البنك الرئيسية بالعملة المختلفة مع مراسليه

العملة	البنوك
دولار أمريكي	The Bank of New York, N.Y.
	Deutsche Bank Trust Co. Americas, N.Y.
يورو أوروبي	Commerzbank A.G., Frankfurt.
	Credit Agricole, Paris.
	Banca Intesa S.P.A., Milano.
الين الياباني	The Bank of Tokyo-Mitsubishi Limited, Tokyo.
الجنيه الإسترليني	British Arab Commercial Bank Ltd., London.
الفرنك السويسري	UBS A.G., Zurich.
الكرون السويدي	Nordea Bank AB (Publ), Stockholm.
الكرون الدانمركي	Nordea Bank Denmark A/S Copenhagen.
الريال السعودي	Riyad Bank, Riyadh.

### ميزانية صندوق الزكاة

في 31 ديسمبر 2009 الموافق 14 محرم 1431 هـ

(بالألف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/12/31	إيضاح رقم	البيان
<b>الأصول</b>			
1921898	1480861		نقدية وأرصدة لدى البنك
5449494	5321605		أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
67802477	75151488	(1)	حساب الاستثمار الخيري
2103810	2103810	(2)	الإسكان الطلابي الخيري
77277679	84057764		إجمالي الأصول
<b>الخصوم</b>			
7371392	6802466	(3)	حقوق مستحقي الزكاة
67802477	75151488		مقابل حساب الاستثمار الخيري
2103810	2103810		مقابل الإسكان الطلابي الخيري
77277679	84057764		إجمالي الخصوم

## صندوق الزكاة الموارد والمصارف

في 31 ديسمبر 2009 الموافق 14 محرم 1431 هـ

(بالألف جنيه مصرى)

2008/12/31	2009/12/31	إيضاح رقم	البيان
<b>الموارد</b>			
4475969	1921898		نقدية وأرصدة لدى البنك (أول المدة)
			زكوات محصلة
---	1772555		زكاة رأس مال البنك
5822325	7031960		زكوات محصلة من أصحاب حسابات الاستثمار
490402	655899		زكوات محصلة من الأفراد
737524	----		هبات وتبرعات
2297440	1650025		عوائد حسابات الاستثمار الخيرية
114668	6246		عائد حساب الصندوق
297128	184468		إيرادات متنوعة
----	100000		إيراد لصالح حساب استثمار خيري
14235456	13323051		إجمالي الموارد
<b>المصارف</b>			
7828998	9036824		أفراد
331535	343989		طلاب
54336	173803		مساجد وكتاتيب
2291613	894457		هيئات طبية جمعيات خيرية مشهورة
264915	198134		مسابقات حفظ القرآن الكريم

213245	28107		مصاريف مركز التدريب
1328916	1122385		مصاريف إدارية و عمومية
----	36491		أصول لازمة للتشغيل
	8000		عهد تحت التسوية
1921898	1480861		نقدية وأرصدة لدى البنك (آخر المدة)
14235456	13323051		إجمالي المصارف

## صندوق الزكاة بينك فيصل الإسلامي المصري الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في 2009/12/31

- 1- تمثل حسابات الاستثمار الخيري (الصدقة الجارية) والبالغه (75151488) جنية مصري تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة و أعمال البر والخير.
- 2- يمثل الإسكان الطلابي الخيري والبالغ قيمته (2103810) المباني والتجهيزات بكل من محافظات (القاهرة ، أسيوط ، المنوفية ، سوهاج ، المنصورة) والتي سلمت لإدارة الجامعات بتلك المحافظات لإداراتها .
- 3- تمثل حقوق مستحقي الزكاة والبالغه (6802466) جنية مصري الأرصدة النقدية وارض ومباني إدارة الزكاة بالزيتون (القاهرة) وتجهيزات مبنى مركز التدريب المهني والسيارات والأثاث وهي أصول لإنجاز أعماله وكذلك ارض ومباني دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم.
- 4- لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصدة بالعملات الأجنبية بالجنية المصري على أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزي في نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبي في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق.

عماد حافظ راغب

د . حازم أحمد ياسين

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

المحاسبون المصريون

تقرير مراقبي الحسابات

## الى السادة / مساهمى بنك فيصل الاسلامى المصرى

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة ببنك فيصل الاسلامى المصرى المتمثلة في الميزانية في 31 ديسمبر 2009 ، وكذا حساب الموارد والمصارف عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، و هذه القوائم المالية مسئولية الإدارة ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها .

وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين والتعليمات المحلية السارية ، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة ، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص إختبارى للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية ، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً للسياسات والقواعد المحاسبية المطبقو التقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ، وكذلك سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية . وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية .

يمسك الصندوق حسابات منتظمة تضمنت كل ما جاء بالمادة ( 59 ) من النظام الأساسى للبنك واللائحة العامة لصندوق الزكاة والميزانية وحساب الموارد والمصارف متفقان مع ما هو وارد بدفاتر وسجلات الصندوق فى الحدود التي تثبت بها عادة مثل تلك البيانات بالدفاتر المالية ..

وأنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد اساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

ومن رايانا أن القوائم المالية المشار اليها عاليه مع الإيضاحات المتممة لعا تعبر بوضوح عن المركز المالى للصندوق فى 31 ديسمبر 2009 م ، وأن حساب الموارد والمصارف يعطى صورة واضحة عن نتيجة نشاط الصندوق عن السنة المنتهية فى ذلك التاريخ .

القاهرة في 7 فبراير 2010

### مراقبا الحسابات

عماد حافظ راغب

د . حازم أحمد ياسين

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
س.م.م. (3678)  
سجل الهيئة العامة لسوق المال (42)  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
E&Y

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
س.م.م. (4186)  
سجل الهيئة العامة لسوق المال (48)