

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن الفترة من 1 يناير 2009
إلى 31 مارس 2009

وتقرير الفحص المحدود

القاهرة في 7 مايو 2009

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية
في 31 مارس 2009

2008/12/31 جنيه مصري	2009/3/31 جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
401.294.656	640.518.448	5	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
2.880.875.163	2.313.458.145	6	أرصدة لدى البنوك
903.637.184	1.354.332.054	7	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
54.073	-	8	أصول مالية بغرض المتاجرة
3.241.786.348	3.019.617.378	1/9	قروض للعملاء (بعد خصم المخصص)
611.246.127	812.690.587	2/9	تمويل للعملاء إسلامي (بعد خصم المخصص) استثمارات مالية:
349.674.667	337.090.359	1/11	متاحة للبيع
32.879.660	33.417.160	2/11	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
127.419.927	127.274.152	12	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة وذات مصلحة مشتركة
418.367.800	440.899.057	13	أصول أخرى
67.046.706	46.605.391	14	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	1.735.629	15	أصول غير ملموسة
<u>9.034.282.311</u>	<u>9.127.638.360</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
4.097.702	64.786.316	16	أرصدة مستحقة للبنوك
8.286.013.200	8.233.891.220	17	ودائع العملاء
136.056.598	221.808.711	18	التزامات أخرى
1.417.730	1.297.763	19	قرض طويل الأجل
80.427.107	105.240.071	20	مخصصات أخرى
<u>8.508.012.337</u>	<u>8.627.024.081</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
1.500.000.000	1.500.000.000	2/21	رأس المال المصدر والمدفوع
52.968.688	52.968.688	3/21	احتياطات
23.707.127	17.535.143	4/21	احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع
17.165.099	17.165.099	5/21	احتياطي خاص
(1.067.570.940)	(1.067.570.941)		خسائر مرحلة
<u>526.269.974</u>	<u>520.097.989</u>		إجمالي حقوق الملكية
-	(19.483.710)		صافي خسائر الفترة
<u>526.269.974</u>	<u>500.614.279</u>		إجمالي حقوق الملكية وصافي خسائر الفترة
<u>9.034.282.311</u>	<u>9.127.638.360</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<u>634.874.140</u>	<u>586.476.569</u>	2/32	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير الفحص المحدود مرفق

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (36) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

مراقبا الحسابات

خميس بوهارون الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

نيفين إبراهيم محمود لطفى
الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب

محمود ثابت احمد
مدير عام
القطاع المالي

طه محمود خالد

محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة من 1 يناير إلى 31 مارس 2009

المعدلة	2009/3/31	2008/3/31	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
	131.927.296	127.789.519	22	عائد القروض والتمويل للعملاء والإيرادات المشابهة
	(135.212.383)	(130.906.502)	23	يخصم: تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	(3.285.087)	(3.116.983)		صافي الدخل من العائد
	14.315.997	18.277.468		إيرادات الإلتعاب والعمولات
	(159.096)	(11.942)		مصروفات الإلتعاب والعمولات
	14.156.901	18.265.526		صافي الدخل من الألتعاب والعمولات
	-	1.204.283	24	توزيعات أرباح
	1.593.390	966.021	25	صافي دخل المتاجرة
	190.860.272	(7.552.971)	26	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
	2.929.456	2.577.352	11	أرباح استثمارات مالية
	(189.394.491)	(125.000.000)	27	مخصصات
	(92.000)	-	11	عبء الاضمحلال عن خسائر استثمارات مالية
	(36.252.151)	(32.311.670)		مصروفات إدارية
	(19.483.710)	(144.968.442)		صافي خسائر الفترة
	(0.13)	(1.44)	35	ما تكبده السهم من خسائر الفترة

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (36) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة من 1 يناير 2009 إلى 31 مارس 2009

(القيمة بالجنيه المصري)

الإجمالي	خسائر الفترة	خسائر متراكمة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
723.075.559	-	(326.550.601)	11.685.812	-	15.062.161	22.878.187	1.000.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2007 كما تم الإفصاح عنه
51.397.250	-	(2.149.304)	5.479.287	48.067.267	-	-	-	أثر التغير في السياسات المحاسبية
774.472.809	-	(328.699.905)	17.165.099	48.067.267	15.062.161	22.878.187	1.000.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2007 بعد التعديل
(144.284.572)	(144.284.572)	-	-	-	-	-	-	صافي خسائر الفترة كما تم الإفصاح عنها
(5.806.886)	-	-	-	(5.806.886)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(683.870)	(683.870)	-	-	-	-	-	-	أثر التغير في السياسات المحاسبية
623.679.481	(144.968.442)	(328.699.905)	17.165.099	42.260.381	15.062.161	22.878.187	1.000.000.000	الرصيد في 31 مارس 2008 – المعدل
526.269.974	-	(1.067.570.941)	17.165.099	23.707.128	30.090.501	22.878.187	1.500.000.000	الرصيد في 1 يناير 2009
(19.483.710)	(19.483.710)	-	-	-	-	-	-	صافي خسائر الفترة
(6.171.985)	-	-	-	(6.171.985)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية (إيضاح 11)
500.614.279	(19.483.710)	(1.067.570.941)	17.165.099	17.535.143	30.090.501	22.878.187	1.500.000.000	الرصيد في 31 مارس 2009

الإيضاحات المرفقة من (1) إلي (36) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة من 1 يناير إلى 31 مارس 2009

المعدلة 2008/3/31 جنيه مصري	2009/3/31 جنيه مصري	
(144.968.442)	(19.483.710)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي خسائر ال فترة
		تعديلات لتسوية خسائر السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك
		مخصصات
2.192.505	2.421.981	أرباح تقييم أرصدة استثمارات مالية بالعملة الأجنبية
125.000.000	189.394.491	فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة
-	(1.982.500)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
1.101.754	-	عبء الاضمحلال عن خسائر استثمارات مالية
-	9.095	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	92.000	استهلاك أصول غير ملموسة
(2.361.201)	(6.595.688)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	578.543	أرباح بيع مخلفات
-	(194.791.863)	أرباح بيع استثمارات مالية
(2.570.580)	(2.938.551)	خسائر التشغيل قبل التغييرات في الأصول
(21.605.964)	(33.336.230)	والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول:
		أرصدة لدى البنوك
(1.228.645.436)	534.308.148	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
137.550.000	(440.694.870)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(9.042.876)	45.817	قروض للعملاء والبنوك
57.780.014	(156.731.250)	أرصدة مدينة و أصول أخرى
73.127.828	(22.912.328)	أرصدة مستحقة للبنوك
20.993.866	60.688.614	ودائع العملاء
704.983.544	(52.121.980)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
83.733.795	85.752.113	
(181.125.229)	(25.001.966)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
(206.723)	(1.848.049)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	(2.314.172)	شراء أصول ملموسة
-	214.557.396	متحصلات بيع أصول ثابتة ومخلفات
(14.087.657)	10.705.000	استثمارات مالية متاحة للبيع
314.500	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	136.680	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
(13.979.880)	221.236.855	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمارات
		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل:
		سداد قرض طويل الأجل
(120.320)	(119.967)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(120.320)	(119.967)	
(195.225.429)	196.114.922	صافي الزيادة/(النقص) في النقدية وما في حكمها
733.235.139	450.348.671	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
538.009.710	646.463.593	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
528.273.056	640.518.448	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
3.428.071.567	2.313.458.145	أرصدة لدى البنوك
587.025.000	1.425.975.000	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(3.418.334.913)	(2.307.513.000)	ودائع لدى البنوك
(587.025.000)	(1.425.975.000)	أذون خزانه استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
538.009.710	646.463.593	النقدية وما في حكمها آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (36) 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.

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

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

(ب) مبدأ محاسبي هام

رغم أن الخسائر المرحلة للبنك قد بلغت 1.087 مليون جنيه مصري بما يزيد عن نصف قيمة رأس المال المدفوع ووجود عجز في مخصص القروض ومخصص الضرائب فقد أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية بناء على تعهد المساهمين الرئيسيين بتوفير الدعم المالي اللازم للبنك بما في ذلك زيادة رأس المال إلى 2 مليار جنيه مصري قبل نهاية عام 2009، وقد تم موافقة الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في 31 مارس 2009 على استمرار البنك.

(ج) المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

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 مستبعداً 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 إلي الحصول على أرباح في الأجل القصير.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

-يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات. وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا 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 أده مالية نقلا إلي مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلي مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

2/ والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا 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/ والاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

-يتم الاعتراف أولا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافا 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 لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة المتاحة للبيع. وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة المتاحة 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 أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية. فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة. أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقرير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة المتاحة للبيع. يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

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

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

2. في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه. عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(ز) الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

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

(ح) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ط) الاضمحلال في الاستثمارات المالية

1/ط الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال. عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

2/ط الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

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

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

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

(ك) مخصص القروض والتمويل الإسلامي والالتزامات العرضية

- يتم تكوين المخصص للقروض والالتزامات العرضية بذاتها وفقاً لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ 6 يونيو 2005 وتشمل نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب على أساس درجة المخاطرة لكل 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 ومدى الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والالتزامات العرضية في نهاية العام.

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

(ل) الالتزامات العرضية والارتباطات

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

(م) النقدية وما في حكمها

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

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(ن) الإهلاك

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

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

(س) الضرائب

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

(ع) الضرائب المؤجلة

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

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

لم يتم البنك باحتساب أصل ضريبي مؤجل بالنسبة للخسائر المرحلة حيث أنه من المتوقع عدم الاستفادة بهذا الأصل الضريبي لعدد من السنوات القادمة.

(ف) اضمحلال الأصول غير المالية

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

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

ص) الإيجار التمويلي

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

ش) الأصول غير الملموسة

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

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

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

1/3 أ) الأدوات المالية

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

ب) العقود الآجلة

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

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:

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها – تابع

- وبيين الإيضاح رقم (30) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بمتوسط أسعار العائد المطبقة خلال السنة على الأصول والالتزامات المالية.

(ب) خطر الائتمان

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

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

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

ويتضمن الإيضاح رقم (32) 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 تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية (0) 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 (33) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ القوائم المالية.

4. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وفيما يلي التقديرات الخاصة بكل من:

(أ) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

(ب) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

5. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/3/31	
126.838	130.239	نقدية
274.457	510.279	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
401.295	640.518	

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

6. أرصدة لدى البنوك

2008/12/31	2009/3/31	
		1/6 البنك المركزي المصري
2.435.000	1.950.000	ودائع محلي
		ودائع أجنبي (في إطار نسبة الـ 10% احتياطي
60.800	58.471	ودائع العملاء بالعملات الحرة)
<u>2.495.800</u>	<u>2.008.471</u>	
		2/6 بنوك محلية
12.752	3.312	حسابات جارية
218.931	169.645	ودائع
<u>231.683</u>	<u>172.957</u>	
		3/6 بنوك خارجية
26.302	2.633	حسابات جارية
127.090	129.397	ودائع أجنبي
<u>153.392</u>	<u>132.030</u>	
<u>2.880.875</u>	<u>2.313.458</u>	الإجمالي

7. أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

2008/12/31	2009/3/31	
10.000	-	أذون خزانة – استحقاق 91 يوما
508.250	297.350	أذون خزانة – استحقاق 182 يوما
128.425	741.250	أذون خزانة – استحقاق 273 يوما
307.450	387.375	أذون خزانة – استحقاق 365 يوما
<u>954.125</u>	<u>1.425.975</u>	
(50.488)	(71.643)	يخصم:
<u>903.637</u>	<u>1.354.332</u>	عوائد لم تستحق بعد
		الصافي

8. أصول مالية بغرض المتاجرة

2008/12/31	2009/3/31	
54	-	أدوات حقوق الملكية
		بنوك

9 . قروض وتمويل للعملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/3/31	1/9 قروض للعملاء
5.128.605	5.058.404	قروض للعملاء
(1.395.368)	(1.545.983)	يخصم:
(459.738)	(461.080)	مخصص القروض (إيضاح 10)
(31.713)	(31.724)	العوائد المجنبة
3.241.786	3.019.617	عائد محصل مقدما
		الصافي
2008/12/31	2009/3/31	2/9 تمويل للعملاء إسلامي
883.635	1.108.047	تمويل للعملاء
(159.039)	(160.522)	يخصم:
(61.770)	(62.526)	مخصص التمويل للعملاء (إيضاح 10)
(51.580)	(72.308)	العوائد المجنبة
611.246	812.691	عائد محصل مقدما
		الصافي

تم الإفصاح عن إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية طبقاً لنوعية النشاط وطبيعة العملاء بإيضاح (32).

10 . مخصص القروض وتمويل للعملاء إسلامي

مجموع	عام	محدد	الفترة الحالية:
1.554.407	28.089	1.526.318	رصيد المخصص في 2009/1/1
155.000	-	155.000	المكون خلال الفترة
-	(1.746)	1.746	محول من مخصص عام
11	-	11	متحصلات من قروض سبق إعدامها
5.551	-	5.551	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(8.464)	-	(8.464)	يستبعد:
1.706.505	26.343	1.680.162	المستخدم من المخصص
			رصيد المخصص في 2009/3/31

10. مخصص القروض وتمويل للعملاء إسلامي- تابع

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

وتم توزيعه كما يلي:

1.545.983	- مخصص قروض (إيضاح 1/9)
160.522	- مخصص تمويلات إسلامية (إيضاح 2/9)
<u>1.706.505</u>	الإجمالي

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

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

وتم توزيعه كما يلي:

1.395.368	- مخصص قروض للعملاء (إيضاح 1/9)
159.039	- مخصص تمويلات للعملاء (إيضاح 2/9)
<u>1.554.407</u>	الإجمالي

توالي إدارة البنك تدعيم المخصص خلال الأربعة سنوات القادمة للعمل على سداد عجز المخصص البالغ 2.2 مليار جنيه وفقاً للاتفاق مع البنك المركزي والذي يلزم البنك بتدعيم المخصص بما لا يقل عن 620 مليون جنيه مصري سنوياً لمدة أربع سنوات تنتهي في 2012.

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

11 استثمارات مالية

2008/12/31	2009/3/31
314.184	305.669
35.204	31.134
287	287
<u>349.675</u>	<u>337.090</u>

1/11 استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين – بالقيمة العادلة:

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (1)

2/11 استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة:

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار – سنابل/غير مدرجة في سوق الأوراق المالية*

27.772	28.401
5.108	5.016
<u>32.880</u>	<u>33.417</u>
<u>382.555</u>	<u>370.507</u>

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)

إجمالي استثمارات مالية (2+1)

تم تصنيفه كما يلي:

من حيث التداول في سوق الأوراق المالية:

أرصدة مدرجة في سوق الأوراق المالية

من حيث دورية العائد:

أدوات دين ذات عائد ثابت

377.160	365.204
<u>341.956</u>	<u>334.070</u>

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
382.555	32.880	349.675
297.899	-	297.899
(305.665)	-	(305.665)
1.982	629	1.353
(6.172)	-	(6.172)
(92)	(92)	-
<u>370.507</u>	<u>33.417</u>	<u>337.090</u>
516.708	35.421	481.287
192.628	-	192.628
(299.886)	(10)	(299.876)
(8)	(4)	(4)
(24.360)	-	(24.360)
(2.527)	(2.527)	-
<u>382.555</u>	<u>32.880</u>	<u>349.675</u>

الرصيد في 1 يناير 2009

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

خصم: خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر الفترة المالية 31 مارس 2009

الرصيد في أول السنة المالية 1 يناير 2008 (المعدل)

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

يخصم: خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر السنة المالية 2008/12/31 (المعدل)

11 استثمارات مالية - تابع

أرباح / (خسائر) الاستثمارات المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2008/3/31	2009/3/31
2.577	2.938
-	(9)
<u>2.577</u>	<u>2.929</u>

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

* صناديق الاستثمار (سنابل)

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

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

12. استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة وذات مصلحة مشتركة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31		2009/3/31		اسم الشركة
القيمة بالآلاف جنيه	النسبة %	القيمة بالآلاف جنيه	النسبة %	
1/12 مساهمات في شركات تابعة :				
9.848	50	9.848	50	الوطنية لإنتاج البذور وتقايي الحاصلات
2/12 مساهمات في شركات شقيقة وذات مصلحة مشتركة:				
19.344	40.29	19.207	40	الشركة الوطنية للتجارة والتنمية انتاد
22.374	39.91	22.374	39.91	شركة أسبوت الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
42.944	39.95	42.944	39.95	شركة القاهرة للاستثمار والأوراق المالية
1.950	40	1.950	40	شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء
3.170	40	3.170	40	الشركة العقارية للبنوك الوطنية
179	8.95	179	8.95	أسبوت الوطنية للدواجن والبيض
20.962	10	20.962	10	الشركة الوطنية لمنتجات الذرة
501	24.75	501	24.75	الشرقية الوطنية للتجارة والتنمية
4.629	9.39	4.629	9.39	شركة الشباب الوطنية للاستثمار والتنمية
538	32	538	32	شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
1.024	20	1.024	20	شركة الوجه البحري للمقاولات وأعمال البناء
2.181	9.04	2.181	9.04	شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
2.094	3.7	2.094	3.7	الشركة المصرية للاستعلام والانتماء
<u>131.738</u>		<u>131.601</u>		
<u>(4.318)</u>		<u>(4.327)</u>		
<u>127.420</u>		<u>127.274</u>		

يخصم: خسائر الاضمحلال

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

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

القيمة بالآلاف جنيه

2008/12/31	2009/3/31
91.631	91.631
35.789	35.643
127.420	127.274

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

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ 184.719 ألف جنيه مصري في 2009/3/31 (2008/12/31 : مبلغ 161.296 ألف جنيه مصري).

13. أصول أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/3/31
187.867	184.485
582	21.058
29.988	23.641
53.879	58.052
5.000	5.311
96.109	90.103
44.943	58.249
418.368	440.899

أصول آلت ملكيتها بالصافي بعد خصم المخصص
بمبلغ 35.598 ألف جنيه (2008 : 32.598 ألف جنيه)
قيود تحت التسوية
إيرادات مستحقة
المستحق من بيع أصول آلت ملكيتها بالأجل
المستحق عن بوالص تأمين العاملين
مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
أرصدة مدينة - أخرى (*)

(*) يتضمن هذا البند رصيد بمبلغ 41.6 مليون جنيه مصري (2008 : 27 مليون جنيه مصري) قيمة مدفوعات مقدمة نظير شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتحديث الحاسب الآلي (إيضاح 28).

14. الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	أثاث وأصول أخرى	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أجهزة حاسب ونظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي
229.456	20.652	5.745	25.757	7.387	81.267	78.980	9.668
1.848	93	-	250	-	1.505	-	-
(53.010)	-	-	(7.362)	(250)	-	(38.029)	(7.369)
178.294	20.745	5.745	18.645	7.137	82.772	40.951	2.299
162.409	17.708	5.266	19.524	6.989	71.638	41.284	-
2.421	118	28	103	25	1.246	901	-
(33.142)	-	-	(6.693)	(250)	-	(26.199)	-
131.688	17.826	5.294	12.934	6.764	72.884	15.986	-
46.606	2.919	451	5.711	373	9.888	24.965	2.299
67.047	2.944	479	6.233	398	9.629	37.696	9.668

التكلفة:

في 1 يناير 2009
الإضافات خلال الفترة
الاستبعادات خلال الفترة

في 31 مارس 2009

مجمع الإهلاك:

في 1 يناير 2009
إهلاك الفترة
استبعادات خلال الفترة

في 31 مارس 2009

صافي قيمة الأصول الدفترية:

في 31 مارس 2009

في 31 ديسمبر 2008

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

- تتضمن الأصول الثابتة في 31 مارس 2009 مبلغ 1.959 ألف جنيه مصري قيمة أراضي ومبلغ 681 ألف جنيه مصري قيمة مباني لم يتم تسجيلها بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيلها.

15. أصول غير ملموسة

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، لمدة ثلاث سنوات وعلى أن يقوم البنك باستخدام عدد 800 مستخدم خلال عام 2009 على أن يكون 2500 مستخدم في نهاية الثلاث سنوات، وقد تم دفع مبلغ 2.314 ألف جنيه خلال الفترة (المعادل لمبلغ 413 ألف دولار).

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/3/31	
-	2.314	التكلفة
-	(578)	الإضافات خلال الفترة
-	1.736	الاستهلاك
		خلال الفترة
		الرصيد في نهاية الفترة

16. أرصدة مستحقة للبنوك

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/3/31	
350	292	1/16 بنوك محلية
-	64.103	حسابات جارية
350	64.395	حسابات ودائع
3.748	391	2/16 بنوك خارجية
3.748	391	حسابات جارية
4.098	64.786	الإجمالي

17. ودائع العملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/3/31	
1.021.520	782.553	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
5.335.668	5.570.475	ودائع لأجل وتوفير
1.802.977	1.756.414	شهادات الادخار
125.848	124.449	ودائع أخرى
<u>8.286.013</u>	<u>8.233.891</u>	

تم الإفصاح عن إجمالي ودائع العملاء طبقاً لنوعية النشاط وطبيعة العملاء بإيضاح (32).

18. التزامات أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/3/31	
58.792	106.663	إيرادات مقدمة
21.474	19.087	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
2.643	2.639	كوبونات مستحقة للمساهمين
238	238	مبالغ محصلة بالزيادة من اكتتاب زيادة رأس المال
52.910	93.182	حسابات دائنة أخرى
<u>136.057</u>	<u>221.809</u>	

19. قرض طويل الأجل

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2009/3/31	تاريخ الاستحقاق	سعر العائد	
<u>1.418</u>	<u>1.298</u>	2011/12/1	8%	قرض الصندوق الاجتماعي

20. مخصصات أخرى

حركة المخصصات الأخرى من 2009/1/1 إلى 2009/3/31

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الرصيد في أول الفترة	المكون خلال الفترة	المحول خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	
20.654	-	-	-	20.654	مخصص مطالبات محتملة
76.945	(6.595)	-	31.394	52.146	مخصص ضرائب
7.641	-	14	-	7.627	مخصص التزامات عرضية
<u>105.240</u>	<u>(6.595)</u>	<u>14</u>	<u>31.394</u>	<u>80.427</u>	

20. مخصصات أخرى - تابع

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

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

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

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

21. حقوق الملكية

1/21 رأس المال المرخص به

200 مليون سهم بقيمة اسمية 10 جنيه مصري للسهم

2/21 رأس المال المصدر والمدفوع

150 مليون سهم بقيمة اسمية 10 جنيه مصري للسهم

وتم سداد قيمة 232 ألف سهم بالدولار الأمريكي وفقا للسعر الساري وقت السداد، وذلك طبقا لموافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في 2007/9/3.

3/21 الاحتياطات

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)		احتياطي قانوني	الرصيد في 1 يناير 2009 وفي 31 مارس 2009
المجموع	احتياطي عام		
52.969	30.091	22.878	
37.940	15.062	22.878	الرصيد في 1 يناير 2008
15.029	15.029	-	المحول إلى الاحتياطي العام*
52.969	30.091	22.878	الرصيد في 31 ديسمبر 2008

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.

* يمثل المحول إلى الاحتياطي العام الفائض من مصاريف الإصدار المحصلة عن الزيادة في رأس المال خلال عام 2008.

21. حقوق الملكية - تابع

4/21 احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع

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

5/21 الاحتياطي الخاص

بلغ رصيد الحساب في 31 مارس 2009 مبلغ 17.165 ألف جنيه مصري (2008 : 17.165 جنيه مصري) ويتمثل في مبلغ 5.479 ألف جنيه مصري والذي يمثل قيمة أثر التغيير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عن عام 2006 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في 16 ديسمبر 2008، ومبلغ 11.686 ألف جنيه مصري والذي يمثل قيمة فروق التقييم الدائنة الناتجة عن تغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال عام 1993 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري آنذاك.

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

22. عائد القروض والتمويل للعملاء والإيرادات المشابهة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

2008/3/31	2009/3/31	
41.711	44.324	عائد القروض والتمويل للعملاء
66.104	45.474	عائد الأرصدة لدي البنوك
11.762	35.918	عائد أدون خزانة
8.213	6.211	عائد سندات خزانة
<u>127.790</u>	<u>131.927</u>	

23. تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

2008/3/31	2009/3/31	
129	128	ودائع وحسابات جارية
130.778	135.084	للبنوك
<u>130.907</u>	<u>135.212</u>	للعلماء

24. توزيعات أرباح

2008/3/31	2009/3/31	
1.204	-	أوراق مالية بغرض المتاجرة
		25. صافي دخل المتاجرة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

2008/3/31 2009/3/31

عمليات النقد الأجنبي:

2.068	1.602	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(1.102)	(9)	خسائر بيع أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
966	1.593	

26. إيرادات/(مصروفات) تشغيل أخرى

القيمة الألف جنيه مصري		
2008/3/31	2009/3/31	
-	194.792	أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي - إيضاح رقم (34)
2.826	2.387	عوائد من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
-	40	أرباح بيع مخلفات
(4.086)	-	تكلفة معاش مبكر
-	(74)	تكلفة برامج
(6.293)	(6.316)	تأجير تشغيلي
-	31	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(7.553)	190.860	

27. المخصصات

(القيمة بالألف جنيه مصري)		
2008/3/31	2009/3/31	
125.000	155.000	مخصص القروض
-	31.394	مخصص الضرائب
-	3.000	مخصص أصول آلت ملكيتها للبنك
125.000	189.394	

28. 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 مارس 2009 وقد تم دفع 41.6 مليون جنيه مصري حتى 31 مارس 2009.

29. استحقاقات الأصول والالتزامات

القيمة الألف جنيه مصري

إجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات خلال سنة	
			1/29 الأصول
2.313.458	2.008.471	304.987	أرصدة لدى البنوك
1.354.332	-	1.354.332	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
337.090	188.144	148.946	استثمارات مالية متاحة للبيع
3.832.308	2.382.546	1.449.762	قروض العملاء
33.417	33.417	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
127.274	127.274	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
440.899	131.033	309.866	أرصدة مدينة وأصول أخرى
<u>8.438.778</u>	<u>4.870.885</u>	<u>3.567.893</u>	
			2/29 الالتزامات
64.786	-	64.786	أرصدة مستحقة للبنوك
8.233.891	1.802.977	6.430.914	ودائع العملاء
1.298	1.298	-	قروض طويلة الأجل
221.809	-	221.809	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
<u>8.521.784</u>	<u>1.804.275</u>	<u>6.717.509</u>	

30. أسعار العائد المطبق خلال الفترة

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

31. الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال

- تم الربط والسداد حتى عام 1986.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من 1987 حتى 2004 والانتهاء من مناقشة أوجه الخلاف باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين دون إحالة أية بنود للجنة الطعن وفي انتظار الربط بالضريبة المستحقة عن هذه السنوات من قبل مركز كبار الممولين.
- عامي 1995/ 1996 : صدر حكم محكمة أول درجة لصالح البنك في غالبية نقاط الخلاف والبنك رفع دعوي استئناف عن باقي نقاط الخلاف.
- تم تقديم الإقرارات الضريبية للسنوات من 2005 حتى 2007 المبينة خسائر هذه السنوات.

31. الموقف الضريبي - تابع

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص والربط حتى سنة 1993 طبقا لقرار اللجنة الداخلية . وقام البنك برفع دعوى أمام المحكمة عن السنوات 1989 حتى 1993 التي أحالته للخبراء وقدم البنك لهم مذكرة الدفاع والمستندات وتم السداد لحين صدور حكم المحكمة.
- تم فحص السنوات 1994 حتى 2002 والخلاف منظور أمام اللجنة الداخلية وتم الانتهاء من مناقشة كافة نقاط الخلاف وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- تم فحص سنتي 2003 و 2004 وتم الاعتراض على نتائجه وإحالة الأمر إلي اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين.
- تم فحص سنة 2005 والاعتراض عليها أمام اللجنة الداخلية.
- تم فحص سنة 2006 وفي انتظار نتائجه.

ضريبة الدمغة

- تم فحص جميع فروع البنك بالقاهرة وطنطا ودمياط التجاري منذ بداية النشاط وحتى 2006/7/31 لدي مركز كبار الممولين. وتم الاعتراض على المطالبات الواردة.
- تم الحصول على شهادات المخالصة عن الفترة من بداية النشاط وحتى 2006/7/31 لفروع البنك في (بلبيس - كفر صقر - صان الحجر - بيلا الإسلامي- دمياط الجديدة فارسكور- فارسكور الإسلامي - ايشواي - أطسا - طامية - ملوي - بني مزار - شيبين الكوم - كفر الشيخ الإسلامي) أما باقي الفروع بالأقاليم لم يتم فحصها بعد.
- تم إعادة فحص الفروع - قصر النيل - الأوبرا - البورصة - باب اللوق - مصر الجديدة التجاري - جاردن سيتي التجاري - الزمالك وتم تحويل الخلاف إلي لجنة الطعن.
- تم فحص الفترة من 2006/8/1 حتى 2007/12/31 عن جميع فروع البنك وفي انتظار نتيجة الفحص.
- تم تقديم الإقرارات الربع سنوية عن ضريبة الدمغة عن الفترات من 2006/8/1 حتى 2007/9/30 طبقا للتعديل الأخير لقانون ضريبة الدمغة بالقانون رقم 143 لسنة 2006 وذلك بعد التحفظ على عدم إدراج أرصدة 2006/7/31 والتحفظ على عدم احتساب ضريبة على العوائد المجنبة.

31. الموقف الضريبي - تابع

طبقاً للموقف الضريبي للبنك للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2008 فإن الالتزام الضريبي المتوقع على البنك من بداية النشاط حتى 31 ديسمبر 2008 بلغ حوالي 130 مليون جنيه مصري بعد خصم المبالغ المدفوعة ويتلخص فيما يلي:

مليون جنيه مصري	
67	ضريبة شركات الأموال والقيم المنقولة
6	ضريبة كسب العمل
57	ضريبة الدمغة
<u>130</u>	

وقد قام البنك بتكوين مخصص ضرائب حتى 31 مارس 2009 بلغ 77 مليون جنيه مصري وعليه فقد عجز مخصص الضرائب الواجب تكوينه 53 مليون جنيه مصري.

32. توزيع الأصول والالتزامات، والالتزامات العرضية والارتباطات

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

1/32 (أ) طبقاً لنوعية النشاط

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)							
إجمالي	أخرى	خدمات	تجاري	زراعي	صناعي	البيان	
<u>6.062.419</u>	<u>632.978</u>	<u>818.450</u>	<u>2.033.979</u>	<u>56.851</u>	<u>2.520.161</u>	إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية	
<u>8.233.892</u>	<u>5.933.503</u>	<u>1.256.725</u>	<u>244.148</u>	<u>74.460</u>	<u>725.056</u>	إجمالي ودائع العملاء	

1/32 (ب) طبقاً لطبيعة العملاء

إجمالي	أخرى	منشآت فردية	جمعيات تعاونية	شركات استثمار	شركات أموال أخرى	شركات أشخاص	شركات قطاع الأعمال العام وحكومية	أفراد	البيان
<u>6.062.419</u>	<u>18.303</u>	<u>900.025</u>	<u>15.872</u>	<u>2.145.803</u>	<u>850.222</u>	<u>1.418.299</u>	<u>99.220</u>	<u>614.675</u>	إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية
<u>8.233.892</u>	<u>915.170</u>	<u>130.370</u>	<u>221.707</u>	<u>346.662</u>	<u>295.988</u>	<u>180.120</u>	<u>1.426.974</u>	<u>4.716.901</u>	إجمالي ودائع العملاء

2/23 الالتزامات العرضية والارتباطات وتتمثل فيما يلي:

2008/12/31	2009/3/31	
220.075	224.027	خطابات الضمان
193.558	154.346	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
98	97	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>221.143</u>	<u>208.007</u>	التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)
<u>634.874</u>	<u>586.477</u>	

تتضمن الاعتمادات المستندية الالتزامات العرضية الخاصة بهيئة قناة السويس مبلغ 59.891 ألف جنيه في 31 مارس 2009 (2008/12/31 : مبلغ 59.071 ألف جنيه) بضمان حساب من وزارة المالية بمبلغ 55 مليون جنيه مصري.

3/32 توزيع الالتزامات العرضية طبقاً لنوع العملة

القيمة بالآلاف جنيه مصري	
2008/12/31	2009/3/31

عملية أجنبية	محلي	خطابات الضمان
4.463	219.564	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
151.413	2.933	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
97	-	التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)
206.236	1.771	
362.209	224.268	

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

33. مراكز العملات الهامة

2008/12/31 فائض (عجز)	2009/3/31 فائض (عجز)	
20	(6.450)	جنيه مصري
(42)	1.344	دولار أمريكي
16	(21)	جنيه إسترليني
39	(49)	يورو
(869)	408	عملات أخرى

34. بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

1/34. 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 قسطا شهريا اعتبارا من 27 يناير 2008 وتشتمل قيمة البيع على مبلغ 32.136.200 جنيه مصري عوائد مؤجلة (إيضاح 18) وقد نتج عن بيع العقارين أرباح بيع أصول ثابتة قدرها 84.632.667 جنيه مصري وقد قام البنك بتدعيم مخصص القروض بهذه الأرباح 0 كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي في 27 ديسمبر 2007 لإعادة استئجار العقارين بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها 121.056.000 جنيه مصري تسدد على 60 قسطا شهريا اعتبارا من 27 يناير 2008.

2/34. قامت إدارة البنك في 31 مارس 2009 بإبرام عقد بيع وحدات إدارية وعقارية تخص 29 فرع من فروع البنك مع إحدى شركات التأجير التمويلي بقيمة إجمالية بمبلغ 214.659.243 جنيه مصري وقد نتج عن هذه العملية أرباح بيع أصول ثابتة قدرها 194.791.863 جنيه مصري، وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي على عدم تحويل هذه الأرباح الناتجة من بيع تلك الأصول إلى الاحتياطي الرأسمالي واستخدامها في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن الربع الأول من عام 2009 وذلك شريطة عدم قيام البنك بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع.

كما قام البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي بتاريخ 31 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.

35. ما تكبده السهم من خسائر الفترة

تم حساب ما تكبده السهم من خسائر الفترة بطريقة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وقد بلغ 0.13 جنيه مصري للسهم (مارس 2008 : 1.44 جنيه مصري للسهم).

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2008/3/31	2009/3/31	
(144.968)	(19.484)	صافي خسائر الفترة
100.000	150.000	المتوسط المرجح للأسهم / سهم
<u>(1.44)</u>	<u>(0.13)</u>	نصيب السهم من الخسارة

36. أرقام المقارنة

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