

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة الدورية
وتقرير الفحص المحدود عليها

عن التسعة أشهر المنتهية
في 30 سبتمبر 2011

الميزانية المجمعة الدورية

في 30 سبتمبر 2011

(المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الإيضاح
رقم	جنية مصري	جنية مصري	
الأصول			
١٣	١,٠١١,٨٧٦,١٤٧	١,٣٧٧,٤٨٢,٥٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤	١,٢٨٩,٠٤٩,٦٣٣	١,٨٩٠,٣٥٧,٨٩٥	أرصدة لدى البنوك
١٥	٣,١٧٢,٥١٤,٢٠٨	٢,٤٠٥,٥٣٦,٦٤١	أذون خزانة
١٦	١٥,١٥٩,٤٦٦	٣٩,٦٩٢,٧٠٢	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٧	١,٣٥٣,٩٥٤,٣٦٤	١,٦٧٩,٩٩٧,٩١٨	قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٧	٢,٩٩٠,٧٢٢,٢٦٤	٢,٣٤٠,٠٨٥,٥٢٤	تمويل إسلامي للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
استثمارات مالية			
١/١٨	٧٣٤,٩٤٨,٠٣٤	٧٥٦,٠٣٦,٠٨٤	متاحة للبيع
٢/١٨	٢٧,٢٥٢,٤٩٥	٣٢,٢١٧,١٢٠	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩	٧٦,٠٩٩,٤٩٧	٧٧,٩١٤,٦٨٩	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٠	١٢,٧٨٧,٩٣٨	٥,٤٢٢,٤٨٢	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢١	٣٩٥,٥١٩,٢٥٨	٣٧١,٤٦٧,٤٦١	أصول أخرى
٢٢	٢٥,١٦٦,٩٥٧	٢٧,٧٦٥,٨١١	المخزون
٢٣	١٨,٢٦٨,٦٤٨	٩,٧٨٢,٧٥٥	مشروعات تحت التنفيذ
٢٤	٣٥٦,١٧١,٥٠٢	٣٦٨,٨٠٦,٣٢٧	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٣٠	٦٠١,٥١١,٥٩٥	٥١٥,٣٥٢,٠٤٨	أصول ضريبية مؤجلة
	١٢,٠٨١,٠٠٢,٠٠٦	١١,٨٩٧,٩١٨,٠٤٤	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢٥	٣٠٤,٧٨٨,٣٠٨	٣٤٩,٩٤٦,٢٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦	١٠,٩٠٥,٣٣٦,٦٩٩	١٠,٨٣٢,٨٧٤,٠٠٦	ودائع العملاء
٢٧	١٥٨,٤٧١,١٩٢	١٤٨,١٦٥,٠٤٧	قروض أخرى
٢٨	١٨٩,٩٢٨,١١٥	١٤١,١٦٢,١٠٢	التزامات أخرى
٢٩	٢٧,٣٨٨,٩٧١	٣٥,٦١٣,٧٠٩	مخصصات أخرى
	١١,٥٨٥,٩١٣,٢٨٥	١١,٥٠٧,٧٦١,١٥٩	إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
حقوق المساهمين في البنك			
٣١	١,٩٩٩,٥٠٢,٥٠٠	١,٩٩٩,٥٠٢,٥٠٠	رأس المال المدفوع
٣/٣١	٨٧٢,٩٨٢,٠٣٨	٣٢١,٧٠٧,٥٥٨	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣٢	١٦٠,٨٥٩,٨١٩	١٧٩,٤٩٠,٩٣٥	احتياطات
٤/٣٢	(٢,٥٩٧,٦٩٦, ٣٦٧)	(٢,١٧٤,٩٣٤, ٩٧٥)	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للقروض المساندة
	٤٧٢,٠٥٥,٨٣٧	٣٦٨,٧٤٧,٩٤١	خسائر مرحلة
	٢٣,٠٣٢,٨٨٤	٢١,٤٠٨,٩٤٤	حقوق الأقلية
	٤٩٥,٠٨٨,٧٢١	٣٩٠,١٥٦,٨٨٥	إجمالي حقوق الملكية
	١٢,٠٨١,٠٠٢,٠٠٦	١١,٨٩٧,٩١٨,٠٤٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٣٤	٤٨٥,٩١٨,٨٦٠	٤٩٣,٩٣٣,٠٠٠	التزامات عرضية وارتباطات
تقرير الفحص المحدود "مرفق"			

نييفين إبراهيم محمود لطفي

رئيس مجلس الإدارة

نييفين إبراهيم محمود لطفي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مايكل موري

رئيس القطاعات المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة الدورية

للفترة من 1 يناير 2011 إلى 30 سبتمبر 2011

(المعدلة)			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	الإيضاح	
جنية مصري	جنية مصري	رقم	
٣٨٠,٨٧٨,٥١٩	٥٠١,٤٠٤,٥٧٩	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٢٠,٩٤٠,٤٢٦)	(٣٩٧,٨٣٣,١٧٤)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٥,٣٥٩,٣٢٢	٧٥,٦٥٦,٢٣٠	٥	المبيعات
<u>١٤٥,٢٩٧,٤١٥</u>	<u>١٧٩,٢٢٧,٦٣٥</u>		صافي الدخل من العائد
٥٠,٦٠٧,٤٥٨	٤٣,٨٦٨,٣٥٩	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٨٧,٨٨٩)	(١,٨٢١,١٨٧)	٦	مصرفوات الأتعاب والعمولات
(٥٢,١٠٧,٤٧٥)	(٥٢,٩٥٣,٧١٦)	٦	تكلفة المبيعات
<u>(١,٩٨٧,٩٠٦)</u>	<u>(١٠,٩٠٦,٥٤٤)</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٧٩٠,٩٠٧	١,٢٩٠,٧٢٥		توزيعات الأرباح
١١,٢٨٥,١٧٠	٨,٢٢٧,٣٦٤	٧	صافي دخل المتاجرة
(٢٠٣,٩٣٤,٤٦٣)	(٢٧١,٣٨٢,٦٨٢)	٨	مصرفوات إدارية
(١١٠,٣٩٦,١٦٩)	(٩٤,٩٩٩,٦١١)	٩	مصرفوات تشغيل أخرى
(٣٦٧,٠٤٩,٠٠٠)	(٣٢٣,٤٧٦,٢٩٠)	١٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٧٩٢,٢٥١	٣٩١,٣٨٦		نصيب البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
<u>٣,٣٠٥,٣٦٥</u>	<u>٩٨٤,٠٥٧</u>	٣/١٨	أرباح استثمارات مالية
<u>(٥١٩,٨٩٦,٤٣٠)</u>	<u>(٥١٠,٦٤٣,٩٦٠)</u>		خسائر الفترة قبل الضرائب
١٦٠,٩٨٣,٠١٢	٨٦,١٥٩,٥٤٦	١١	ضرائب الفترة
<u>(٣٥٨,٩١٣,٤١٨)</u>	<u>(٤٢٤,٤٨٤,٤١٤)</u>		صافي خسائر الفترة
			يوزع كالتالي:
(٣٦٤,٩٧٥,٧٧٠)	(٤٢٦,١٠٨,٣٥٤)		نصيب المساهمين في البنك
٦,٠٦٢,٣٥٢	١,٦٢٣,٩٤٠		نصيب حقوق الأقلية
<u>(٣٥٨,٩١٣,٤١٨)</u>	<u>(٤٢٤,٤٨٤,٤١٤)</u>		
			نصيب السهم في صافي خسائر الفترة
<u>(٢٠٠٩)</u>	<u>(٢٠١٣)</u>	١٢	الأساسي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية و تقرأ معها.

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية

للفترة من 1 يناير 2011 إلى 30 سبتمبر 2011

رأس المال المنفوق	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	خسائر مرحلة	الإجمالي	حقوق الأقلية	القيمة بالجنيه المصري الإجمالي	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - كما سبق إصداره	١٣٠,٣٤٠,٨٩٩	٢٢,٨٧٨,١٨٧	٣٦,٢٧١,٥٤٦	٢٦,٢٥٧,٠٩٩	٤٠,١٤٨,٧٥٤	٤٦,٢٤٨,٢٥٠	(١,٦٨٧,٩٩٦,١٧٨)	٣٦٣,٨٤٨,٥٥٧	٦٢,٥٧١,٠٧٠	٤٢٦,٤١٩,٦٢٧	
التغير في حقوق الأقلية (إيضاح ١/٢)	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٩٢٦,٤٤٨	(٣٠,٩٢٦,٤٤٨)	-	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - المعدل	١٣٠,٣٤٠,٨٩٩	٢٢,٨٧٨,١٨٧	٣٦,٢٧١,٥٤٦	٢٦,٢٥٧,٠٩٩	٤٠,١٤٨,٧٥٤	٤٦,٢٤٨,٢٥٠	(١,٦٥٧,٠٦٩,٧٣٠)	٣٩٤,٧٧٥,٠٠٥	٣١,٦٤٤,٦٢٢	٤٢٦,٤١٩,٦٢٧	
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	٢٦٩,٩٩٣,٩٠١	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٩٩٣,٩٠١	-	٢٦٩,٩٩٣,٩٠١	
فائض مصاريف الإصدار	-	-	-	٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٢٥٠,٠٠٠	-	٦,٢٥٠,٠٠٠	
تسوية نتيجة التجميع (طريقة حقوق الملكية)	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣٦,٢٧٦	-	٢,٢٣٦,٢٧٦	
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	٩,٤١٤,٣٥٧	(٩,٤١٤,٣٥٧)	-	-	-	
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة	-	-	-	-	(٣٢٧,٥٤٩)	-	-	(٣٢٧,٥٤٩)	-	(٣٢٧,٥٤٩)	
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,١١٠,٥٠٨	-	٤٧,١١٠,٥٠٨	
تكلفة القرض المساند باستخدام معدل الفائدة الفعلي	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٣٢,٢٨٢)	٢,٠٣٢,٢٨٢	-	-	
صافي خسائر الفترة المعدلة	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦٤,٩٧٥,٧٦٨)	٦,٠٦٢,٣٥٢	(٣٥٨,٩١٣,٤١٦)	
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ المعدل	٤٠٠,٣٣٤,٨٠٠	٢٢,٨٧٨,١٨٧	٤٢,٥٢١,٥٤٦	٢٦,٢٥٧,٠٩٩	٣٩,٨٢١,٢٠٥	٥٥,٦٦٢,٦٠٧	(٢,٠٢٧,١٩١,٢٩٧)	٣٥٥,٠٦٢,٣٧٣	٣٧,٧٠٦,٩٧٤	٣٩٢,٧٦٩,٣٤٧	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما سبق إصداره	١,٩٩٩,٥٠٢,٥٠٠	٢٢,٨٧٨,١٨٧	٤٢,٥٢١,٥٤٦	٢٦,٢٥٧,٠٩٩	٢٤,٨٨١,٨٨٦	٦٢,٩٥٢,٢١٧	(٢,١٩٢,٠١١,١٨٥)	٣٥١,٦٧١,٧٣١	٤٩,٠٩١,٤١٤	٤٠٠,٧٦٣,١٤٥	
تسويات سنوات سابقة - (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٠٦,٢٦٠)	-	(١٠,٦٠٦,٢٦٠)	
التغير في حقوق الأقلية (إيضاح ١/٢)	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٦٨٢,٤٧٠	(٢٧,٦٨٢,٤٧٠)	-	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - المعدل	١,٩٩٩,٥٠٢,٥٠٠	٢٢,٨٧٨,١٨٧	٤٢,٥٢١,٥٤٦	٢٦,٢٥٧,٠٩٩	٢٤,٨٨١,٨٨٦	٦٢,٩٥٢,٢١٧	(٢,١٧٤,٩٣٤,٩٧٥)	٣٦٨,٧٤٧,٩٤١	٢١,٤٠٨,٩٤٤	٣٩٠,١٥٦,٨٨٥	
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	٥٥١,٢٧٤,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	٥٥١,٢٧٤,٤٨٠	-	٥٥١,٢٧٤,٤٨٠	
تسوية نتيجة التجميع (طريقة حقوق الملكية)	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٩,٩٣٤	-	١,٦١٩,٩٣٤	
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	٤,٨٤٧,٠٤٨	(٤,٨٤٧,٠٤٨)	-	-	-	
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة	-	-	-	-	(٢٣,٤٧٨,١٦٤)	-	-	(٢٣,٤٧٨,١٦٤)	-	(٢٣,٤٧٨,١٦٤)	
تكلفة القرض المساند باستخدام معدل الفائدة الفعلي	-	-	-	-	-	-	(٦,٥٧٤,٠٧٦)	٦,٥٧٤,٠٧٦	-	-	
صافي خسائر الفترة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٦,١٠٨,٣٥٤)	١,٦٢٣,٩٤٠	(٤٢٤,٤٨٤,٤١٤)	
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٨٧٢,٩٨٢,٠٣٨	٢٢,٨٧٨,١٨٧	٤٢,٥٢١,٥٤٦	٢٦,٢٥٧,٠٩٩	١,٤٠٣,٧٢٢	٦٧,٧٩٩,٢٦٥	(٢,٥٩٧,٦٩٦,٣٦٧)	٤٧٢,٠٥٥,٨٣٧	٢٣,٠٣٢,٨٨٤	٤٩٥,٠٨٨,٧٢١	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

الفترة من 1 يناير 2011 إلى 30 سبتمبر 2011

٢٠١٠ سبتمبر ٣٠	٢٠١١ سبتمبر ٣٠	الإيضاح رقم
جنيه مصري (المعدلة)	جنيه مصري	
(٥١٩,٨٩٦,٤٣٠)	(٥١٠,٦٤٣,٩٦٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي خسائر الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢٩,٠٤٢,١٠٠	٣٤,٢٠٧,٣١١	٢٤ إهلاك الأصول الثابتة
٥,٩٥٣,١٢٣	٧,٢٢٦,٥٣٥	٢٠ استهلاك أصول غير ملموسة
٣٦٧,٠٤٩,٠٠٠	٣٢٣,٤٧٦,٢٩٠	١٠ عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
٦٦,١٧٨,٤٨٣	٥١,٠١٥,٣٥٣	٢٩ عبء المخصصات الأخرى
(٨٢٦,٠٩٧)	٤,٦٠٣,١٥٧	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٧٠,٠٨٠,٩٥٧)	(٥٩,٢٦١,٩٠١)	٢٩ المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦,٤٤٠,٨٣٣)	-	مخصصات انتفى الغرض منها
(١,٠٤٥,٥٠٠)	(٧٠٤,٢٥٠)	١٨/٢ فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
٢٤,٠٤٣	٢١,٥٥٥	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٩,٩٢١,٠٠٩	٧,٨١٠,٠٠٠	١٧ فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات القروض بالعملة الأجنبية
٩٣٤,١٤٤	-	رد اضمحلال عن خسائر استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(٥١٣,١٧١)	(٤١٥,٣٥٠)	١٨/٢ فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٦,٧٥٢,١٣٤)	(٥٦٣,٨٧٠)	٩ (أرباح) بيع أصول ثابتة
١١,١٧٢,٧١٩	(٣,٢٤٣,٦١٦)	٩ خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنوك
(٢,٧٨٣,٠٨٠)	(٣٧٥,٤٨٥)	(أرباح) بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(٤,١٧٤,٩٩٣)	(٣٣٦)	(أرباح) بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٣٠٥,٢٦٥)	(٧٦١,٥٧٣)	خسائر (أرباح) بيع أذون خزانة
٢,٣٢,٢٢٢	٦,٥٧٤,٠٧٦	٢٧ استهلاك تكلفة القرض المساند باستخدام معدل الفائدة الفعلية
(٧٩٢,٢٥١)	(٣٩١,٣٨٦)	نصيب البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٢,٨٦٣,٨٦٧)	(١,١٢٩,٣٧٧)	٢٧ توزيعات أرباح
-	٤,٠٩٦,٨٤٧	فروق تقييم القرض المساند بالعملة الأجنبية
(١٨,٧٧٦,٩٢٩)	-	ضرائب الدخل المسددة
(١٤٢,٧٤٤,٥٥٣)	(١٣٨,٤٦٥,٢٦٠)	خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٥٦٤,٨٩٨,٨٠٦	٥٧٢,٤٠٤,٨٨٥	أرصدة لدى البنوك
(٦,٠٢٣,٢٤٩)	(٧٣٥,٦٢٧,٠٢٣)	أذون الخزانة
(٢٤١,١٤٥,٧٦٨)	٢٠,٤٠٣,٨٩٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٧٥٥,٩١٧,٢١٩)	(٦٥٢,٨٢٧,٥٧٧)	قروض وتسهيلات للمعلاء
٨٣٥,٣٩	٢,٥٧٢,٤٩٦	المخزون
٣٢,٧٤٦,٧٣٦	(١٩,٦٢٩,٧٤٠)	أصول أخرى
١٢٣,١٧٥,٠٧٤	(٤٥,١٥٧,٩٨٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٥٠,١٨٢,١١٣	٣٦,٥٩٤,٤٠٦	ودائع المعلاء
٥١,٧١٩,٣٧٤	٤٧,٥١١,١٠٦	الالتزامات أخرى
٨٢٣,٥٣٢,٣٥٢	(٩١٢,٢٢٠,٧٩٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٨٣,٦٣٢,٠٦٠)	(٥٩,٥١٩,٦٩٥)	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
١٩٨,٥٤٩,٣١٤	٥٧,٥٤٥,٢٨١	لمتحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠٠,٧٠٩,٢٥٧)	(٢٧,٦١٣,٥٦٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الأفرع
(٩,٣٤٩,٦٦١)	(١٤,٥٩١,٧٣٤)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٧,٤٧٠,٥٧٥	٦,٦٠٥,٢٥٢	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٤,٥٩٢,٦٥٠)	(٨,٤٨٥,٨٩٣)	مشتريات تحت التنفيذ
٣٠٥,٢٦٥	٧٦١,٥٧٣	أرباح بيع أذون خزانة
-	٣,٧٣٠,١٢٥	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣,٦٩٨,١٨٥	متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٨٦٣,٨٦٧	١,١٢٩,٣٧٧	توزيعات أرباح
(٢٨٩,٠٩٤,٦٠٨)	(٣٦,٧٤١,٠٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٦٩,٩٩٣,٩٠١	٥٥١,٢٧٤,٤٨٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦,٢٥٠,٠٠٠	-	مصاريف الإصدار
١٤٢,٤٨٢,٤٦٣	(٣٦٠,٠٠٠)	الزيادة (النقص) في القروض الأخرى
٤٥,٠٧٨,٢٢٦	-	فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية للأقرض المساند
(٨,٦٣٦,٠٨٦)	-	توزيعات الأرباح المسددة
٤٥٥,١٦٨,٥٠٤	٥٥٠,٩١٤,٤٨٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٩٨٩,٦١٠,٢٤٩	(٣٩٨,٠٤٧,٤١٢)	صافي التغير في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
٤٣١,٦٤٢,٤٥٢	٢,٣٧٧,٠٩٩,٨٧٨	النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٤٢١,٢٥٢,٧٠١	١,٩٧٩,٠٥٢,٤٦٦	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٣٦٨,٠٩٩,٥٦١	١,٠١١,٨٧٦,١٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٦٤,٥٢,٨٥٠	١,٢٨٩,٠٤٩,٦٣٣	أرصدة لدى البنوك
١,٠٥١,٢٤٣,٥٨٩	٣,١٧٢,٥١٤,٢٠٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٣,٠١٠,٨٩٩,٧١١)	(١,٢٣٢,٤٢٧,٠٠٨)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(١,٠٥١,٢٤٣,٥٨٩)	(٢,٢٦١,٩٦٠,٥١٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم 43 لسنة 1974 و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة 5 أ شارع البورصة والبنك مدرج في البورصة المصرية.

بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 3 سبتمبر 2007 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.

يقدم البنك الوطني للتنمية- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال 69 فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من 2,151 موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة الدورية للفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2011 بتاريخ 27 أكتوبر 2011.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية.

أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمتفقة جوهرياً مع معايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة.

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة الدورية وهي الشركات التي آلت للبنك فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المستقلة للبنك من إدارة البنك .

ب) مبدأ محاسبي هام

على الرغم من أن الخسائر المرحلة للبنك في 30 سبتمبر 2011 بلغت نحو 2,598 مليون جنيه مصري (31 ديسمبر 2010: 2,175 مليون جنيه مصري) بما يزيد عن رأس المال المصدر ووجود عجز في مخصص خسائر اضمحلال القروض وتسهيلات العملاء ومخصص الضرائب، فقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية على أساس مبدأ الاستمرارية بناءً على تعهد المساهمين الرئيسيين بتوفير الدعم المالي اللازم للبنك وطبقاً لنص المادة 69 من قانون شركات الأموال رقم 159 لسنة 1981 فقد تم عقد الجمعية العامة الغير عادية للنظر في استمرارية البنك بتاريخ 17 إبريل 2011 والتي أقرت استمرارية البنك.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ج) أسس التجميع

ج/1 الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي يمتلك المجموعة القدرة علي التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة المصرية التي تم تجميع أعمالها مع القوائم المالية للبنك:

الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	5.42%	صناعي
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	40.29%	تجاري
شركة أسيوط الإسلامية للتجارة والتنمية	39.91%	تجاري
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	64.75%	أوراق مالية
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة (تحت التأسيس)	99.99%	تأسيس الشركات

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ج/2 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج/3 الشركات الشقيقة:

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمارس المجموعة نفوذًا مؤثرًا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج قبل الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساءل نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة الشركة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

ج/4 المخزون

يتم تقييم المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، تمثل التكلفة جميع المصروفات المتكبدة على كل منتج حتى وصوله إلى موقعه أو شكله الحالي على النحو التالي:

- المواد الخام ومواد التعبئة وقطع غيار ووقود وزيوت.
- تكلفة الشراء على أساس المتوسط المتحرك.
- الإنتاج غير التام والإنتاج التام.
- تكلفة التصنيع والعمالة المباشرة بالإضافة إلى المصاريف غير المباشرة على أساس معدل النشاط العادي.

وتحدد صافي القيمة الممكن تحقيقها على أساس سعر البيع التقديري ناقصاً أية تكاليف إضافية متوقعة حتى إتمام البيع، ويتم عمل مخصص للفرق والأصناف الراكدة أو بطيئة الحركة كلما كان ذلك مناسباً.

ج/5 المشروعات تحت التنفيذ

يتم تسجيل المبالغ التي يتم تكبدها لاقتناء أصول ثابتة كمشروعات تحت التنفيذ حتى يتم الانتهاء من الإنفاق على الأصل ويصبح صالحاً للاستخدام ويتم تحويله إلى بند الأصول الثابتة على أن يبدأ إهلاكه في نفس التاريخ.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج/6 التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

لا يوجد لدى البنك قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ 30 سبتمبر 2011

د) ترجمة العملات الأجنبية:

1/د عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة الدورية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

2/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت 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، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

هـ) الأصول المالية:

في 30 سبتمبر 2011

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

- أصول مالية ميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومديونيات.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

هـ/1 الأصول المالية الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

هـ/2 القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.
- يتم قياس القروض والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسة والتجار.

هـ/3 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 تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

هـ/4 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى 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 إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للوحدات والمديونيات للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

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 تتوفر 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 أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف ال والمديونيات (سندات أو) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة ال والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر 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

في 30 سبتمبر 2011

المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

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

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في قائمة الدخل.

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

(و) 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.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد ال والإيرادات المشابهة أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

وعند تصنيف ال أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة لل استهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي وال الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

في 30 سبتمبر 2011

- بالنسبة لل الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بال أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (2/ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على ال إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه ال وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج ال المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية.

ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/1 الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى 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 المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، مثلاً زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة

على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

ي/2 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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 أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، 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.

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير 2009، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ 10% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

ك) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

في 30 سبتمبر 2011

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن الموصافات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

(ل) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

الأصل	العمر الإنتاجي
المباني	20 سنة
الديكورات والتجهيزات	20 سنة
نظم آلية متكاملة ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
أثاث وتركيبات	10 سنوات
معدات أخرى	8 سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(م) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ن) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون 95 لسنة 1995 بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن 75% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن 90% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ن/1 الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

س) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

ع) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

2- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ف) ضرائب

تتضمن الضريبة كل من ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ص) الافتراض

يتم الاعتراف بال التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ع) أرقام المقارنة

يعد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية.

3- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

في 30 سبتمبر 2011

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

1/3 خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

1/1/3 قياس خطر الائتمان:

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:
- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
 - المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
 - خطر الإخفاق الافتراضي.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 26، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح 3/1/3).

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

مدلول التصنيف

التصنيف

ديون جيدة	1
المتابعة العادية	2
المتابعة الخاصة	3
ديون غير منتظمة	4

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف دون المستوى وريء أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

2/1/3 سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة، ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان، ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات، ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة، ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية.

ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

3/1/3 سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح 1/1/3) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح 4/1/3).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2011 المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%
ديون جيدة	٣٨.٥٤	٠.٥٨
المتابعة العادية	٦.١٤	٠.٨٢
المتابعة الخاصة	١.١٣	٠.٤٢
ديون غير منتظمة	٥٤.١٩	٩٨.١٨
	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (26)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011
4/1/3 نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح 1/1/3، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وبناءً على الاتفاقية الأطارية المبرمة مع البنك المركزي كما هو وارد بإيضاح (18)، يتم تحويل ما يعادل هذه الزيادة من الخسائر المرحلة إلى احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (31/2) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي (تعليمات البنك المركزي الجديدة) مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري (أسس الجدارة) ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
1	مخاطر منخفضة	صفر %	1	ديون جيدة
2	مخاطر معتدلة	1 %	1	ديون جيدة
3	مخاطر مرضية	1 %	1	ديون جيدة
4	مخاطر مناسبة	2 %	1	ديون جيدة
5	مخاطر مقبولة	2 %	1	ديون جيدة
6	مخاطر مقبولة حدياً	3 %	2	المتابعة العادية
7	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	5 %	3	المتابعة الخاصة
8	دون المستوى	20 %	4	ديون غير منتظمة
9	مشكوك في تحصيلها	50 %	4	ديون غير منتظمة
10	رديئة	100 %	4	ديون غير منتظمة

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

5/1/3 الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون الخزانة	٣,٢٩٩,٩٧٥	٢,٤٦٦,٩٥٠
<u>قروض وتسهيلات للعملاء :</u>		
<u>قروض لأفراد :</u>		
- حسابات جارية مدينة	١١,٩٦١	١٩,٥٦٢
- بطاقات ائتمان	٣,١٦٢	٣,٦٩٢
- قروض شخصية	١,٩٢٥,٣٥٤	١,٥٥٧,٩٤٩
<u>قروض لمؤسسات :</u>		
- حسابات جارية مدينة	٣٢٥,١١٦	٣٧٥,٥١٥
- قروض مباشرة	٥,١٢٧,٩٩٩	٥,٠١٤,٠٣٠
- قروض مشتركة	٧٠١,٣٧٧	٤٧٨,٩٨٤
<u>استثمارات مالية :</u>		
- أدوات دين	٦٨١,٣٢٦	٦٩٦,٩٣٠
الإجمالي	١٢,٠٧٦,٢٧٠	١٠,٦١٣,٦١٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

اعتمادات مستندية	١١٧,٨٦٨	١٣٤,٢٢٩
خطابات ضمان	١٣٥,٧٥٢	١٠٤,٤١٣
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٨,٢٥٨	٨,٦٩٧
كفالات بنوك	٢٢٤,٠٤١	٢٤٦,٥٩٤
الإجمالي (إيضاح ٣٣)	٤٨٥,٩١٩	٤٩٣,٩٣٣

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في 30 سبتمبر 2011 وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن 67.03% (31 ديسمبر 2010: 70.19%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين 5.64% (31 ديسمبر 2010: 6.57%).

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- نسبة 43.21% (31 ديسمبر 2010: 33.07%) من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة 36.91% (31 ديسمبر 2010: 23.16%) من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ 4,504 مليون جنيه مصري (31 ديسمبر 2010: 4,580 مليون جنيه مصري) ، وجد اضمحلال في أقل من 55.64 % (31 ديسمبر 2010: 61.48%) من إجمالي المحفظة.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2011 .
- أكثر من 96.95% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

6/1/3 قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٩٨٧,٥١١	٢,٤١٢,٠٠٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٦٠٣,٧٣٨	٤٥٧,٨١٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤,٥٠٣,٧١٩	٤,٥٧٩,٩١٦	محل اضمحلال
٨,٠٩٤,٩٦٨	٧,٤٤٩,٧٣٢	الإجمالي (إيضاح ١٧)
		يخصم :
(٢,٨٤١,٢١٤)	(٢,٥٧٠,٤٤٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٧٣,٦٧٩)	(٤٧١,٢٨٣)	العوائد المجنية
(٤٣٥,٣٩٩)	(٣٨٧,٩١٨)	عوائد محصلة مقدماً
٤,٣٤٤,٦٧٦	٤,٠٢٠,٠٨٣	الصافي (إيضاح ١٧)

القروض والتسهيلات للعملاء

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات	أفراد	بطاقات ائتمان	التقييم
	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض شخصية وحسابات جارية مدينة	
٢,٩٨٧,٥١٠	٦٩٠,٧٠٩	٤٩٧,٥١٦	١,٧٩٧,٢٨٢	٢,٠٠٣ جيدة
٥١٠,١٤٥	١٠,٦٦٨	٤١٧,٩٠٨	٨١,٣٩١	١٧٨ المتابعة العادية
٩٣,٥٩٣	-	٧٢,١٢١	٢١,٤٥٢	٢٠ المتابعة الخاصة
٤,٥٠٣,٧٢٠	-	٤,٤٦٥,٥٧٠	٣٧,١٨٩	٩٦١ غير منتظمة
٨,٠٩٤,٩٦٨	٧٠١,٣٧٧	٥,٤٥٣,١١٥	١,٩٣٧,٣١٤	٣,١٦٢ الإجمالي

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

تم خلال الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2011 الزيادة في محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة 8.66 % (31 ديسمبر 2010: زيادة بنسبة 20.23%).

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى 90 يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ألف جنيه مصري

أفراد

١٤٧,١٣١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٦٣,٠١٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٩٣,٥٩٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
<u>٦٠٣,٧٣٨</u>	الإجمالي

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ قروض وتسهيلات للعملاء

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	أفراد	مؤسسات	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٨,١٥٠	٤,٤٦٥,٥٦٩	٤,٥٠٣,٧١٩
7/1/3 استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة			

يمثل الجدول التالي تحليل استثمارات في أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم دون المستوى والردية وما يعادله.

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	أذون الخزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
٣,٢٩٩,٩٧٥	٦٨١,٣٢٦	٣,٩٨١,٣٠١	
++BBB			

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011
8/1/3 القطاعات الجغرافية

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)		جمهورية مصر العربية			الإجمالي
دول أخرى		القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	
أذون الخزانة	٣,٢٩٩,٩٧٥	-	-	-	٣,٢٩٩,٩٧٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٥,١٥٩	-	-	-	١٥,١٥٩
استثمارات مالية في أدوات دين متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٨١,٣٢٦	-	-	-	٦٨١,٣٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد :					
- حسابات جارية مدينة	٦,٠٠١	٢,٥٩٧	٣,٣٦٣	-	١١,٩٦١
- بطاقات ائتمان	٣,١٦٢	-	-	-	٣,١٦٢
- قروض شخصية	١,٠٢١,١٨١	٦٩٢,٠٤٢	٢١٢,١٣٢	-	١,٩٢٥,٣٥٥
قروض لمؤسسات :					
- حسابات جارية مدينة	٣٢٤,٧٧٠	٢٥١	٥١	٤٤	٣٢٥,١١٦
- قروض مباشرة	٥,١٢٦,٠٣٧	١,٩٥٣	٨	-	٥,١٢٧,٩٩٨
- قروض مشتركة	٦١٢,٦٣٤	-	-	٨٨,٧٤٣	٧٠١,٣٧٧
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	١١,٠٩٠,٢٤٥	٦٩٦,٨٤٣	٢١٥,٥٥٤	٨٨,٧٨٧	١٢,٠٩١,٤٢٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٩,٩٢٩,٤٦١	٥٥١,٣٥٥	١٧٢,٤٨٨	-	١٠,٦٥٣,٣٠٤

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

1/2/3 أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (98%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (2%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال الفترة الحالية 681,326 ألف جنيه مصري مقابل 3,318 ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

• اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

2/2/3 ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر لمحفظه المتاجرة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٩ أشهر حتى نهاية السنة الحالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

متوسط	أعلى	أقل	إجمالي القيمة عند خطر سعر العائد
-	-	-	

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٩ أشهر حتى نهاية السنة الحالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

متوسط	أعلى	أقل	خطر سعر العائد (بالعملة)
-	-	٦٥٨,٨٢٢	خطر سعر العائد (بالعملة)
-	-	٢٢,٥٠٤	خطر سعر العائد (بالعملة الأجنبية)
-	-	٦٨١,٣٢٦	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة (متوسط، أعلى وأقل) السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

3/2/3 خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية.

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011
3- إدارة المخاطر المالية - تابع

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية قبل خصم المخصص للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها:

(القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية						
٩٩٤,٧٨٤	١١,٢٠٧	٤,٤٦٥	٣٦٥	١,٠٥٥	١,٠١١,٨٧٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٠٧٢	١,١٠٥,١٥٢	١١٠,٧٨٥	٢٠,٤٦٧	١٩,٥٧٤	١,٢٨٩,٠٥٠	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٩٩,٩٧٥	-	-	-	-	٣,٢٩٩,٩٧٥	أذون الخزانة
٧,٠٨٢,٥٤١	١,٠١٢,٠٤٧	٣٨٢	-	-	٨,٠٩٤,٩٧٠	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :						
٧١٣,٨٢٥	٢١,١٢٣	-	-	-	٧٣٤,٩٤٨	متاحة للبيع
٤,٨٨١	٢٢,٣٧١	-	-	-	٢٧,٢٥٢	محتفظ بها حتى تاريخ
١٥,١٥٩	-	-	-	-	١٥,١٥٩	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧٦,٠٩٩	-	-	-	-	٧٦,٠٩٩	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢,٢٢٠,٣٣٧	٢,١٧١,٩٠٠	١١٥,٦٣٢	٢٠,٨٣٢	٢٠,٦٢٩	١٤,٥٤٩,٣٣٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٦,١٢٨	٢٩٨,٦٦١	-	-	-	٣٠٤,٧٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٢٧٠,٩٥٠	٤٧٩,٦٣٢	١١٣,٣٧٣	٢٠,٧٨٢	٢٠,٥٩٩	١٠,٩٠٥,٣٣٦	ودائع للعملاء
١٠٠	١٥٨,٣٧١	-	-	-	١٥٨,٤٧١	قروض أخرى
١٠,٢٧٧,١٧٨	٩٣٦,٦٦٤	١١٣,٣٧٣	٢٠,٧٨٢	٢٠,٥٩٩	١١,٣٦٨,٥٩٦	إجمالي الالتزامات المالية
١,٩٤٣,١٥٩	١,٢٣٥,٢٣٦	٢,٢٥٩	٥٠	٣٠	٣,١٨٠,٧٣٤	صافي المركز المالي للميزانية

4/2/3 خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية					
١٧,٥٩٠	-	-	٩٤٣,٦١٠	٥٠,٦٧٦	١,٠١١,٨٧٦
١,٢١٤,٨٤٦	-	-	-	٧٤,٢٠٤	١,٢٨٩,٠٥٠
١,٤٤٦,٧٥٣	٦١٨,٨٨٠	١,٢٣٤,٣٤٢	-	-	٣,٢٩٩,٩٧٥
٥٢٥,٣٨٠	٤٨,٧٢٦	٣٩٧,٩٣٤	٧,١٢٢,٩٢٨	-	٨,٠٩٤,٩٦٨
استثمارات مالية:					
١٩٢,٦٢٤	-	٦٢,٤٦٦	٤٧٩,٨٥٨	-	٧٣٤,٩٤٨
-	-	-	٢٧,٢٥٢	-	٢٧,٢٥٢
-	-	-	-	١٥,١٥٩	١٥,١٥٩
-	-	-	-	٧٦,٠٩٩	٧٦,٠٩٩
٣,٣٩٧,١٩٣	٦٦٧,٦٠٦	١,٦٩٤,٧٤٢	٨,٥٧٣,٦٤٨	٢١٦,١٣٨	١٤,٥٤٩,٣٢٧

الالتزامات المالية					
٣,٠١٩	٣٠١,٧٦٩	-	-	-	٣٠٤,٧٨٨
٢,٦٣٨,٨٧٤	١,٠١٩,٥٥٦	١,٨٢٦,٤٥٣	٥,٤٢٠,٤٥٣	-	١٠,٩٠٥,٣٣٦
-	-	١٠٠	١٥٨,٣٧١	-	١٥٨,٤٧١
٢,٦٤١,٨٩٣	١,٣٢١,٣٢٥	١,٨٢٦,٥٥٣	٥,٥٧٨,٨٢٤	-	١١,٣٦٨,٥٩٥

3/3 خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالكل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من ال للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

4/3 إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ 500 مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 10%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

الشريحة الثانية:

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

في 30 سبتمبر 2011

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن 1.25% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك 20% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و 45% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى 100% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٩٩٥,٠٢٥	أسهم رأس المال
٣٢١,٧٠٨	٨٧٢,٩٨٢	المسدّد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	الاحتياطي القانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	الاحتياطي العام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	الاحتياطي الخاص
٤٢,٩٨٢	٣٦,٤٠٨	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند
(٢,١٧٩,٤٣٦)	(٢,٦٠١,٠٤٣)	خسائر مرحلة
٢٦٧,٣٢١	٣٨٥,٩٣٧	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٣٥,٤٨٤	١٢١,٥٧٧	القرض المساند
١٣,٢٥٠	١,٨٥٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق شركات تابعة وشقيقة
١٤٨,٧٣٤	١٢٣,٤٣٢	إجمالي رأس المال المساند
٤١٦,٠٥٥	٥٠٩,٣٦٩	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان
٥,٢٩٤,٩٠٦	٥,٥٠٩,٦٩٩	الأصول داخل الميزانية
٢٠٥,٢٠٢	١٣٠,٨٧٣	الالتزامات العرضية
٥,٥٠٠,١٠٨	٥,٦٤٠,٥٧٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة
٧.٥٦%	٩.٠٣%	معيار كفاية رأس المال (%)

3- إدارة المخاطر المالية - تابع

4- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة 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.

أ) خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة ال وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب) 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.

وإذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة عن التكلفة هاماً أو ممتداً فإن البنك سوف يعاني خسارة إضافية 5,934 ألف جنيه مصري تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج) 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 البنود.

5- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
١٦٦,١٥٢	٢٦١,٨٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٦,١٠٥	٢٢٣,١٥٣	أذون وسندات خزانة
٩٨,٦٢١	١٦,٤٣٢	ودائع وحسابات جارية
<u>٣٨٠,٨٧٨</u>	<u>٥٠١,٤٠٥</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
(٣,١٩٢)	(١٨,٠٩٥)	للبنوك
(٣١٧,٧٤٨)	(٣٧٩,٧٣٨)	للعلماء
<u>(٣٢٠,٩٤٠)</u>	<u>(٣٩٧,٨٣٣)</u>	
<u>٨٥,٣٥٩</u>	<u>٧٥,٦٥٦</u>	المبيعات
<u>١٤٥,٢٩٧</u>	<u>١٧٩,٢٢٨</u>	الصافي

6- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٣,٠٨٨	٥,٨٢٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٢,٣٦٠	١٣,٢٣٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٥,٢٢٥	-	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٩,٩٣٤	٢٤,٨٠٥	أتعاب أخرى
<u>٥٠,٦٠٧</u>	<u>٤٣,٨٦٨</u>	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٤٨٨)	(١,٨٢١)	أتعاب أخرى مدفوعة
<u>(٥٢,١٠٧)</u>	<u>(٥٢,٩٥٤)</u>	تكلفة المبيعات
<u>(١,٩٨٨)</u>	<u>(١٠,٩٠٧)</u>	الصافي

7- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي
٦,٨٥٩	١١,٦٠٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٩٧	(٢٤٤)	فروق تقييم أدوات دين بغرض المتاجرة
٤١٠	(٤,٣٥٩)	فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
١,٥٨٧	٣٧٥	أرباح بيع أدوات دين بغرض المتاجرة
٢,٠٣٢	٨٥٢	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
<u>١١,٢٨٥</u>	<u>٨,٢٢٧</u>	

8- المصروفات الإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(١١٧,٢٨٠)	(١٦٧,٨٥١)	أجور ومرتبات ومزايا عيضية
(٤,٥٩١)	(٦,٥٤٦)	تأمينات اجتماعية
(٢٢,٢٧٣)	(٢٨,٤٢٩)	إهلاك واستهلاك
(٥٩,٧٩٠)	(٦٨,٥٥٧)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٢٠٣,٩٣٤)</u>	<u>(٢٧١,٣٨٣)</u>	

9- مصروفات التشغيل الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١١,١٧٣)	٣,٢٤٤	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٦,٧٥٢	٥٦٤	أرباح بيع أصول ثابتة
٥,٠٥١	٣,٤٧١	أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
(١,١٣٨)	(٢٤٣)	تكلفة برامج
(٥٣,٦٨٥)	(٥٣,٧٧٦)	تأجير تشغيلي
(٨,١١٨)	-	تكاليف معاش مبكر
(٥٩,٩٣٨)	(٥١,٠١٥)	(عبء) رد مخصصات أخرى
١١,٨٥٣	٢,٧٥٥	أخرى
<u>(١١٠,٣٩٦)</u>	<u>(٩٥,٠٠٠)</u>	

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011
10- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٢١,٥٣٨)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٧,٩٥١	-	رد الإضمحلال
-	(١,٩٣٨)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
<u>(٣٦٧,٠٤٩)</u>	<u>(٣٢٣,٤٧٦)</u>	

11- الضرائب

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٧,٤٤١)	-	ضرائب الدخل (*)
١٧٨,٤٢٤	٨٦,١٦٠	الضرائب المؤجلة (**)
<u>١٦٠,٩٨٣</u>	<u>٨٦,١٦٠</u>	

(*) تتمثل ضرائب الدخل في الضرائب عن عائد أذون وسندات الخزنة.
(**) تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح 30).

12- نصيب السهم في صافي خسائر الفترة

بحسب نصيب السهم في الخسارة بقسمة صافي الخسائر الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٦٤,٩٧٥,٧٧٠)	(٤٢٦,١٠٨,٣٥٤)	صافي خسائر الفترة (١)
١٧٤,٩٧٠,٠٠٠	١٩٩,٩٥٠,٢٥٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)
<u>(٢.٠٩)</u>	<u>(٢.١٣)</u>	نصيب السهم في الخسارة (٢ : ١)

13- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٧,٠١٦	١٥٠,٧٧٧	نقدية
١,٢٣٠,٤٦٧	٨٦١,٠٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار
<u>١,٣٧٧,٤٨٣</u>	<u>١,٠١١,٨٧٦</u>	نسبة الاحتياطي الإلزامي

14- أرصدة لدى البنوك

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٥٦,٦٢٣	٨٥,٢٤٩	حسابات جارية
١,٢٣٢,٤٢٧	١,٨٠٥,١٠٩	ودائع
<u>١,٢٨٩,٠٥٠</u>	<u>١,٨٩٠,٣٥٨</u>	
٨٢,٥١٢	١,٣٤٨,٠٢٦	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٦١,٨٧٤	٣٥٦,٧٨١	بنوك محلية
٢٤٤,٦٦٤	١٨٥,٥٥١	بنوك خارجية
<u>١,٢٨٩,٠٥٠</u>	<u>١,٨٩٠,٣٥٨</u>	
٧٤,٢٠٩	٨٥,٢٤٩	أرصدة بدون عائد
١,٢١٤,٨٤١	١,٨٠٥,١٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٢٨٩,٠٥٠</u>	<u>١,٨٩٠,٣٥٨</u>	

15- أدون الخزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٩١٦,٤٢٥	٨٨٤,٦٢٥	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,١١١,٨٥٠	٤١٣,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٦٠٩,٩٠٠	٤٤١,٥٧٥	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٦٦١,٨٠٠	٧٢٧,٧٥٠	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٣,٢٩٩,٩٧٥</u>	<u>٢,٤٦٦,٩٥٠</u>	الإجمالي
(١٢٧,٤٦١)	(٦١,٤١٣)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٣,١٧٢,٥١٤</u>	<u>٢,٤٠٥,٥٣٧</u>	الصافي

16- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	٢٠,٠٧١	أدوات دين
		سندات حكومية
١٥,١٥٩	١٩,٦٢٢	أدوات حقوق ملكية
١٥,١٥٩	٣٩,٦٩٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
<u>١٥,١٥٩</u>	<u>٣٩,٦٩٣</u>	الإجمالي

* تم إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة (أدوات الدين) إلى استثمارات مالية متاحة للبيع خلال الربع الثاني من عام 2011 وذلك بموجب المنشور رقم 66 لسنة 2011 والصادر من البنك المركزي المصري.

17- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد
١١,٩٦١	١٩,٥٦٢	حسابات جارية مدينة
٣,١٦٢	٣,٦٩٢	بطاقات ائتمان
١,٩٢٥,٣٥٤	١,٥٥٧,٩٤٩	قروض شخصية
١,٩٤٠,٤٧٧	١,٥٨١,٢٠٣	إجمالي
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة
٣٢٥,١١٦	٣٧٥,٥١٥	حسابات جارية مدينة
٥,١٢٧,٩٩٩	٥,٠١٤,٠٣٠	قروض مباشرة
٧٠١,٣٧٧	٤٧٨,٩٨٤	قروض مشتركة
٦,١٥٤,٤٩٢	٥,٨٦٨,٥٢٩	إجمالي
٨,٠٩٤,٩٦٩	٧,٤٤٩,٧٣٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		يخصم :
(٢,٨٤١,٢١٤)	(٢,٥٧٠,٤٤٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٧٣,٦٧٩)	(٤٧١,٢٨٣)	العوائد المجذبة *
(٤٣٥,٣٩٩)	(٣٨٧,٩١٨)	عائد محصل مقدما
٤,٣٤٤,٦٧٧	٤,٠٢٠,٠٨٣	الصافي

١,٣٥٣,٩٥٥	١,٦٧٩,٩٩٨	ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:
٢,٩٩٠,٧٢٢	٢,٣٤٠,٠٨٥	قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر
٤,٣٤٤,٦٧٧	٤,٠٢٠,٠٨٣	تمويل إسلامي للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٥٧٠,٤٤٨	٢,١٠٥,٧٣٨	الرصيد أول الفترة / السنة المالية
٣٢١,٥٣٨	٤٩٣,٢٧٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة / السنة
١٢	١,٧٦٥	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥٨,٥٩٤)	(٤٥,٤٨٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٧,٨١٠	١٥,١٥٨	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٢,٨٤١,٢١٤	٢,٥٧٠,٤٤٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

17- قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:
ألف جنيه مصري

أفراد			٣٠ سبتمبر ٢٠١١
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي	
٩٢٤	٢١,١٤١	٢٢,٠٦٥	الرصيد أول الفترة المالية
١٣٠	٤١,٨٦١	٤١,٩٩١	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	١٢	١٢	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(١,٨٦٠)	(١,٨٦٠)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١,٠٥٤	٦١,١٥٤	٦٢,٢٠٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

قروض مباشرة	الإجمالي	
٢,٥٤٨,٣٨٣	٢,٥٤٨,٣٨٣	الرصيد أول الفترة المالية
٢٧٩,٥٤٧	٢٧٩,٥٤٧	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٦,٧٣٣)	(٥٦,٧٣٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٧,٨٠٩	٧,٨٠٩	فروق تقييم مخصصات
٢,٧٧٩,٠٠٦	٢,٧٧٩,٠٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي	
٨٣٥	١١,٦٨٨	١٢,٥٢٣	الرصيد أول السنة المالية
٨٩	١١,٥٩١	١١,٦٨٠	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٥	٥	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(٢,١٤٣)	(٢,١٤٣)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٩٢٤	٢١,١٤١	٢٢,٠٦٥	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

قروض مباشرة	الإجمالي	
٢,٠٩٣,٢١٥	٢,٠٩٣,٢١٥	الرصيد أول السنة المالية
٤٨١,٥٩٢	٤٨١,٥٩٢	عبء الاضمحلال خلال السنة
١,٧٦٠	١,٧٦٠	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٤٣,٣٤٢)	(٤٣,٣٤٢)	المستخدم من المخصص خلال السنة
١٥,١٥٨	١٥,١٥٨	فروق تقييم مخصصات
٢,٥٤٨,٣٨٣	٢,٥٤٨,٣٨٣	الرصيد في آخر السنة المالية

17- قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

في 30 سبتمبر 2011

- توالي إدارة البنك تدعيم مخصص خسائر الاضمحلال للعمل على تغطية العجز في خسائر الاضمحلال البالغ نحو 944 مليون جنيه مصري كما في 30 سبتمبر 2011 (31 ديسمبر 2010 : نحو 1.3 مليار جنيه مصري) وفقاً للاتفاق مع البنك المركزي المصري والذي يلزم البنك بتدعيم مخصص خسائر الاضمحلال بما لا يقل عن 500 مليون جنيه مصري سنوياً حتى 31 ديسمبر 2012.
- وقد قام البنك بتعديل مبلغ تدعيم مخصص خسائر الاضمحلال ليصبح مبلغ 300 مليون جنيه مصري سنوياً ابتداءً من عام 2011 حتى عام 2014، وتم مراسلة البنك المركزي بهذا الصدد وجارى الحصول على موافقة البنك المركزي على ذلك التعديل.

18- استثمارات مالية

1/18 استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<u>١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع</u>
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
٦٥٨,٨٢٢	٦٧١,٤٠٠	مدرجة في سوق الاوراق المالية
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٢٢,٩٢٠	٢٩,٩٩٦	مدرجة في سوق الاوراق المالية
٥٣,٢٠٦	٥٤,٦٤٠	غير مدرجة في سوق الاوراق المالية
<u>٧٣٤,٩٤٨</u>	<u>٧٥٦,٠٣٦</u>	مجموع استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٢٢,٥٠٤	٢٥,٥٣٠	مدرجة في سوق الاوراق المالية
٤,٧٤٨	٦,٦٨٧	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل الاسلامى*
<u>٢٧,٢٥٢</u>	<u>٣٢,٢١٧</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
<u><u>٧٦٢,٢٠٠</u></u>	<u><u>٧٨٨,٢٥٣</u></u>	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٠٨,٩٩٤	٧٣٣,٦١٣	أرصدة متداولة في سوق الاوراق المالية
٥٣,٢٠٦	٥٤,٦٤٠	أرصدة غير متداولة في سوق الاوراق المالية
<u><u>٧٦٢,٢٠٠</u></u>	<u><u>٧٨٨,٢٥٣</u></u>	
		من حيث دورية العائد
٦٤٢,٢١٣	٦٤٨,٣٥٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٣,٨٦٢	٥٥,٢٦٥	أدوات دين ذات عائد متغير
٧٦,١٢٥	٨٤,٦٣٦	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
<u><u>٧٦٢,٢٠٠</u></u>	<u><u>٧٨٨,٢٥٣</u></u>	

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

18- استثمارات مالية - تابع

صناديق الاستثمار (سنايل) *

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

بلغ إجمالي عدد الوثائق 2,527,744 وثيقة بقيمة اسمية أجمالية 252,774,400 جنيه مصري وبلغ نصيب البنك منها عدد 75 ألف وثيقة وتبلغ القيمة الاسمية للوثيقة 100 جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء 7,635 ألف جنيه مصري.

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
٧٨٨,٢٥٣	٣٢,٢١٧	٧٥٦,٠٣٦	الرصيد أول الفترة المالية
٥٩,٥٢٠	-	٥٩,٥٢٠	إضافات
(٦١,٢٧٦)	(٣,٧٣١)	(٥٧,٥٤٥)	استبعادات (بيع / استرداد)
١,١١٩	٧٠٤	٤١٥	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٣,٤٧٨)	-	(٢٣,٤٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٩٣٨)	(١,٩٣٨)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٧٦٢,٢٠٠	٢٧,٢٥٢	٧٣٤,٩٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
٥٧٦,٠٩٨	٣٣,٦٣٤	٥٤٢,٤٦٤	الرصيد أول السنة المالية
٥٣٥,٧١٤	-	٥٣٥,٧١٤	إضافات
(٣١٠,١٢١)	(٣,٦٣٧)	(٣٠٦,٤٨٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
٢,٣٨١	١,٥٩٧	٧٨٤	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٥,٢٦٧)	-	(١٥,٢٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٥٢)	٦٢٣	(١,١٧٥)	رد مخصص خسائر الاضمحلال
٧٨٨,٢٥٣	٣٢,٢١٧	٧٥٦,٠٣٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣/١٨ أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٤٥	-	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢,٥٩٨	٦٠٣	أرباح بيع أدون خزانة
١,١٣٧	٣٨١	أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة (إيضاح ٢٠)
(١,١٧٥)	-	خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
٣,٣٠٥	٩٨٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

19- استثمارات مالية في شركات شقيقة

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة	
المساهمة		المساهمة		
%		%		
٨٥.٠٤%	٤٣,٣٥٦	٧٨.٦٣%	٣٩,٧٧٠	شركة أديليس للتأجير التمويلي
٦٢.٧٦%	٦٣٣	٦٢.٧٦%	٦٣٣	شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء
٨٦.٦٠%	٨,٩٢٤	٨٦.٦٠%	٨,٩٢٤	شركة الوجه القبلي الوطنية لطوب الطفلى ومواد البناء
٣٢.٠٠%	٧١٩	٣٢.٠٠%	١,٩٩١	شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٥٠.٠٠%	١٣,٣٦٤	٥٠.٠٠%	١٣,٤٥١	شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
٢٠.٠٠%	١٠,٦٢٠	٢٠.٠٠%	١١,٠٣٢	شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
٢٢.٧١%	٢٩٨	٢٢.٧١%	٢٩٨	الشركة العقارية للبنوك الوطنية للتنمية
	٧٧,٩١٤		٧٦,٠٩٩	إجمالي الشركات الشقيقة

وفقاً لدراسة قام بها البنك بتحديد الشركات التي يمتلك فيها البنك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية فقد تم إعادة تبويب بعض هذه الشركات إلى استثمارات في شركات تابعة نظراً لوجود سيطرة من البنك عليها.

20- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	برامج حاسب آلي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٥,٤٢٢	١,٣٦٣	إضافات
١٤,٥٩٢	١٢,٥٢٧	الاستهلاك خلال الفترة
(٧,٢٢٦)	(٨,٤٦٨)	صافي القيمة الدفترية نهاية الفترة
١٢,٧٨٨	٥,٤٢٢	

21- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	(المعدلة)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٢,٠٨٠	٤٦,٦١١	إيرادات مستحقة*
٢٥,٨٨٢	٣٣,٥٧٨	مصروفات مقدمة
٣٠,٠٣٤	٤٨,٠٥٤	مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي - إيضاح (٣٦)
٧٨,٥٣١	٤٥,٧٤٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢٧,١٢٠	١٢٤,٩٨٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٢,٨٣٣	١,١٣٨	التأمينات والعهد
٧٩,٠٣٩	٧١,٣٥١	أرصدة مدينة أخرى**
٣٩٥,٥١٩	٣٧١,٤٦٧	الإجمالي

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

* تم تعديل رصيد الإيرادات المستحقة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 5,672 ألف جنيه مصري وذلك نتيجة تصحيح خطأ تقنى أدى الى احتساب عوائد على أرصدة أحد العملاء المتعثرين والمبرم معه عقود جدولة للمديونية خلال سنوات سابقة ، وقد تم تسوية ذلك على الخسائر المرحلة للبنك كما هو موضح بقائمة التغير في حقوق الملكية.

** تم تعديل رصيد أرصدة مدينة أخرى عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 4,893 ألف جنيه مصري وذلك نتيجة لتعديل قائمة الدخل بالمبلغ ضمن بند أجور و مرتبات بالمصروفات الإدارية.

22- المخزون

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٣٩٢	٤,٧٢٥	خامات
١٣,٢٠٣	١٢,٨٧٤	قطع غيار
٦٦١	٤٧٤	مواد تعبئة وتغليف
٢,٢٣٠	١,٩١٩	وقود وزيوت ومهمات
١٢٣	١٤٨	انتاج تحت التشغيل
٨,٢٣٢	٩,٣٠١	إنتاج تام
٢٦,٨٤٢	٢٩,٤٤١	الإجمالي
(١,٦٧٥)	(١,٦٧٥)	الانخفاض فى قيمة المخزون
٢٥,١٦٧	٢٧,٧٦٦	الصافى

23- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩,٧٨٣	٨,٢١٣	صافى القيمة الدفترية اول الفترة
٩,٦٨٠	١,٥٧٠	إضافات
(١,١٩٤)	-	المحول الى الأصول الثابتة
١٨,٢٦٩	٩,٧٨٣	صافى القيمة الدفترية نهاية الفترة

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011
24- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أرضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	ألف جنيه مصري
٣٠ سبتمبر ٢٠١١			الإجمالي
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة	١٠٢,٧٨٤	١٧٨,٧٨٧	٣٦٨,٨٠٦
إضافات	٨٩	٢٤,٨٨٥	٢٧,٦١٣
استيعادات	(٣٠٠)	(٧,٥٤٦)	(١٠,٤١٤)
تكلفة الإهلاك	(٣,٧٦٧)	(٢٣,٦٩٨)	(٣٤,٢٠٦)
تكلفة إهلاك الإستيعادات	-	١,٨٠٤	٤,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة	٩٨,٨٠٦	١٧٤,٢٣٢	٣٥٦,١٧١
الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية			
التكلفة	١٤٠,٢٣٧	٣٦١,٧٠١	٧٢٤,٨١٦
مجمع الإهلاك	(٤١,٤٣٠)	(١٨٧,٤٦٩)	(٣٦٨,٦٤٥)
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة	٩٨,٨٠٦	١٧٤,٢٣٢	٣٥٦,١٧١

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في 30 سبتمبر 2011 مبلغ 10.3 مليون جنيه مصري (2010 : 10,3 مليون جنيه مصري) تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

أرضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	ألف جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠١٠			الإجمالي
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	٩٦,٧٧٣	٧٢,٠٠٠	٢٥٩,٢٩٤
إضافات	١٠,٠٣١	١٣٥,٢٣٣	١٤٩,٦٦٤
استيعادات	(١,٨٥٠)	(٧,٨٨١)	(١٥,٨٢٤)
تكلفة الإهلاك	(٣,٣٠٢)	(٢٨,٤٤٦)	(٣٩,٤٣٤)
تكلفة إهلاك الإستيعادات	١,١٣٢	٧,٨٨١	١٥,١٠٦
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	١٠٢,٧٨٤	١٧٨,٧٨٧	٣٦٨,٨٠٦
الرصيد في آخر السنة المالية الحالية			
التكلفة	١٤٠,٤٤٧	٣٤٤,٣٦٢	٧٠٧,٦١٧
مجمع الإهلاك	(٣٧,٦٦٣)	(١٦٥,٥٧٥)	(٣٣٨,٨١١)
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	١٠٢,٧٨٤	١٧٨,٧٨٧	٣٦٨,٨٠٦

25- أرصدة مستحقة للبنوك

بنوك خارجية	بنوك محلية
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣٠١,٦٧٩	٣٤٨,٢٩٤
٣,١٠٩	١,٦٥٢
٣٠٤,٧٨٨	٣٤٩,٩٤٦

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

26- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٧٦٨,٢٦٠	١,٥٩٥,٣٩٠	ودائع تحت الطلب
٣,٠٤٥,٩٣٠	٣,٨٦٨,٣٧٥	ودائع لأجل وإخطار
٣,١١١,٩١٠	٢,٢٩٤,١٨٨	شهادات ادخار وإيداع
٢,٩١٩,٣٠٤	٢,٩٧٧,٦١٥	ودائع توفير
٥٩,٩٣٣	٩٧,٣٠٦	ودائع أخرى
<u>١٠,٩٠٥,٣٣٧</u>	<u>١٠,٨٣٢,٨٧٤</u>	
٣,٢٤١,٣٤٢	٤,٢٨٨,١٨٦	ودائع مؤسسات
٧,٦٦٣,٩٩٥	٦,٥٤٤,٦٨٨	ودائع أفراد
<u>١٠,٩٠٥,٣٣٧</u>	<u>١٠,٨٣٢,٨٧٤</u>	
٩٠٠,٢٣٤	٧٨٦,١٣١	أرصدة بدون عائد
١٠,٠٠٥,١٠٣	١٠,٠٤٦,٧٤٣	أرصدة ذات عائد متغير
<u>١٠,٩٠٥,٣٣٧</u>	<u>١٠,٨٣٢,٨٧٤</u>	
٧,٧٩٣,٤٢٧	٨,٥٣٧,٩٣٦	أرصدة متداولة
٣,١١١,٩١٠	٢,٢٩٤,٩٣٨	أرصدة غير متداولة
<u>١٠,٩٠٥,٣٣٧</u>	<u>١٠,٨٣٢,٨٧٤</u>	

27- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	معدل العائد	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٠٠	٤٦٠	٨.٠٠%	عقد قرض الصندوق الاجتماعي
١٥٨,٣٧١	١٤٧,٧٠٥	٥.٨٣%	القرض المساند (*)
<u>١٥٨,٤٧١</u>	<u>١٤٨,١٦٥</u>		الإجمالي

(*) القرض المساند

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٧,٧٠٥	١٨٧,٩٤٢	الرصيد أول الفترة / السنة - القيمة الاسمية للقرض المساند
-	(٤٧,١١١)	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند
٦,٥٧٤	٤,١٢٩	تكلفة القرض المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٠٩٢	٢,٧٤٥	فروق تقييم العملة الأجنبية
<u>١٥٨,٣٧١</u>	<u>١٤٧,٧٠٥</u>	الإجمالي

- يمثل القرض المساند مبلغ 33 مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات بموجب اتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة خمس سنوات تبدأ في 30 يونيو 2010 ويترتب عليه ربحا متوقعا بنسبة 0.125% سنويا من مبلغ الاستثمار والربح المتوقع يساوي (LIBOR USD) لأي فترة تمديد بعد خمس سنوات.

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية

في 30 سبتمبر 2011

- قام البنك بتسجيل القرض بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم 5.83 % و تم إضافة الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض في تاريخ الاتفاقية بمبلغ 47,111 ألف جنيه مصري إلى حقوق الملكية وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

28- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٩,٩٨٢	٢٢,١٧٨	عوائد مستحقة
٢,٤٥١	٥,٩٢٢	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
٣,٨٦٣	٧,١٦٦	مصرفوات مستحقة
١٠٣,٦٣٢	١٠٥,٨٩٦	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١٨٩,٩٢٨</u>	<u>١٤١,١٦٢</u>	الإجمالي

29- مخصصات أخرى

حركة المخصصات الأخرى من ١ يناير ٢٠١١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	(القيمة بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي	
١٨,٧٥٩	٤٣٥	١٢,٦٠٢	٣,٨١٨	٣٥,٦١٤	الرصيد في أول الفترة
٢,٨٩٨	٤٧,٨٧٣	١٥٤	٩٠	٥١,٠١٥	المكون خلال الفترة
(١٠,٨٥٢)	(٤٧,٨٧٩)	-	(٥٣١)	(٥٩,٢٦٢)	المستخدم خلال الفترة
٤,٦٩٣	-	(٤,٦٩٣)	-	-	المحول من مخصص التزامات عرضية
-	-	٢٢	-	٢٢	إلى مخصص مطالبات محتملة
<u>١٥,٤٩٨</u>	<u>٤٢٩</u>	<u>٨,٠٨٥</u>	<u>٣,٣٧٧</u>	<u>٢٧,٣٨٩</u>	فروق تقييم عملة أجنبية
					الرصيد في نهاية الفترة

حركة المخصصات الأخرى من ١ يناير ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	(القيمة بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي	
٢٢,٠٣٠	١,٤٢٠	١٠,٢٦٥	١٠,٤١١	٤٤,١٢٦	الرصيد في أول السنة
١,٦٠١	٧٤,٩١٥	٢,٣٠٠	١٢٠	٧٨,٩٣٦	المكون خلال السنة
(٤,٨٧٢)	(٧٥,٩٠٠)	-	(٤٧٢)	(٨١,٢٤٤)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	(٦,٢٤١)	(٦,٢٤١)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	٣٧	-	٣٧	فروق تقييم مخصصات
<u>١٨,٧٥٩</u>	<u>٤٣٥</u>	<u>١٢,٦٠٢</u>	<u>٣,٨١٨</u>	<u>٣٥,٦١٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

30- الضرائب المؤجلة

في 30 سبتمبر 2011

- تم حساب الضرائب المؤجلة على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي 20%.
- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الأمد القصير.
- يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

وفيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٠,٧٨٠)	(١٠,٧٦٢)	الأصول الثابتة
٤,٢٧٩	٥,٨٣٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٩٤,٧٤٨	٩٤,٢٥٧	العوائد المجنبه
٥١٣,٢٦٥	٤٢٦,٠٢٤	الخسائر الضريبية المرحلة
٦٠١,٥١٢	٥١٥,٣٥٢	صافي الضريبة التي يذشأ عندها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥١٥,٣٥٢	٣١٠,٨٥٨	الرصيد في بداية الفترة
٨٦,١٦٠	٢٠٤,٥٧٣	أيرادات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
-	(٧٩)	مصرف الضرائب المؤجلة يخص ا عوام سابقة تم تحميله على الخسائر المرحلة
٦٠١,٥١٢	٥١٥,٣٥٢	الرصيد في نهاية الفترة

31- رأس المال

1/31 رأس المال المصرح به

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

بلغ رأس المال المصرح به 4 مليار جنيه مصري (31 ديسمبر 2010 : 4 مليار جنيه مصري).

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 3 مايو 2010 الموافقة على زيادة رأسمال البنك المصرح به من 2 مليار جنيه مصري إلى 4 مليار جنيه مصري وجاري اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل هذه الزيادة بالنظام الأساسي والسجل التجاري للبنك.

2/31 رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر مبلغ 2 مليار جنيه مصري (31 ديسمبر 2010 : 2 مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد 200 مليون سهم بقيمة اسمية 10 جنيه مصري للسهم بعد استبعاد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركات التابعة.

3/31 مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات بإيداع مبلغ 872,982 ألف جنيه مصري (31 ديسمبر 2010 : 321,708 ألف جنيه مصري) تحت حساب الزيادة في رأس المال.

32- الاحتياطيات والخسائر المرحلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	احتياطيات
٢٦,٢٥٧ ألف جنيه مصري	٢٦,٢٥٧ ألف جنيه مصري	احتياطي خاص
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٦٧,٧٩٩	٦٢,٩٥٢	احتياطي مخاطر بنكية عام
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
١,٤٠٤	٢٤,٨٨٢	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦٠,٨٦٠	١٧٩,٤٩١	

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

أ- احتياطي خاص

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
١٧,١٦٥ ألف جنيه مصري	١٧,١٦٥ ألف جنيه مصري	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة.
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال القروض وتسهيلات العملاء (إيضاح ١/٢).
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

ب- احتياطي مخاطر بنكية عام

وفيما يلي الحركة على احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٢,٩٥٢	٤٦,٢٤٨	الرصيد في أول الفترة / السنة (المعدل)
(١,٩٣٩)	٢٦,٣٤٤	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات
٦,٧٨٦	٩,٦٤٠-	التغير في احتياطي بقيمة ١٠% من الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٦٧,٧٩٩	٦٢,٩٥٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤,٦٠٨	٢٦,٥٤٧	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
٤٣,١٩١	٣٦,٤٠٥	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها
٦٧,٧٩٩	٦٢,٩٥٢	

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لتتضمن الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات والأصول التي آلت ملكيتها للبنك (إيضاح 4/1/3).
- لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤,٨٨٢	٤٠,١٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٣,٦٨٩)	(١٨,٩١٧)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
٢١١	٣,٦٥٠	الخسائر المحولة إلى قاذمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
١,٤٠٤	٢٤,٨٨٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

د - الخسائر المرحلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	المعدل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢,١٧٤,٩٣٥)	(١,٦٨٧,٩٩٦)	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٤٢٦,١٠٨)	(٤٧٤,٣٦٤)	صافي خسائر الفترة
(٤,٨٤٧)	(١٦,٧٠٤)	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
٦,٥٧٤	٤,١٢٩	إستهلاك تكلفة القرض المساند باستخدام معدل العائد
١,٦٢٠	-	تسوية نتيجة التجميع (طريقة حقوق الملكية)
(٢,٥٩٧,٦٩٦)	(٢,١٧٤,٩٣٥)	الرصيد في آخر الفترة / السنة

33- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفق النقدي، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٠١١,٨٧٦	١,٣٦٨,١٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٨٩,٠٥٠	٣,٠٦٤,٠٥٣	أرصدة لدى البنوك
٣,١٧٢,٥١٤	١,٠٥١,٢٤٤	أذون الخزانة
(١,٢٣٢,٤٢٧)	(٣,٠١٠,٩٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٢,٢٦١,٩٦١)	(١,٠٥١,٢٤٤)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٩٧٩,٠٥٢	١,٤٢١,٢٥٣	

34- التزامات عرضية وارتباطات:

(أ) ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في 30 سبتمبر 2011 بحوالي 4,559 ألف جنيه مصري (20,055: 2010 ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٧,٨٦٨	١٣٤,٢٢٩	اعتمادات مستندية - استيراد
١٣٥,٧٥٢	١٠٤,٤١٣	خطابات ضمان
٨,٢٥٨	٨,٦٩٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢٢٤,٠٤١	٢٤٦,٥٩٤	كفالات بنوك
٤٨٥,٩١٩	٤٩٣,٩٣٣	

35- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

(أ) القروض والتسهيلات إلى أطراف ذوي علاقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٤,٩٥٨	١٢٤,٨٩٨	القروض القائمة في آخر الفترة المالية

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة:

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
في 30 سبتمبر 2011

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الودائع في آخر الفترة المالية
٣٧٢	١,٥٤٩	

- الودائع السابقة تحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

(ج) مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
٤,٦١٦	١,٧٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٨,٢٨٥	٢٦,٥٨٦	قرض مساند
١٥٨,٣٧١	١٤٧,٧٠٥	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٧٢,٩٨٢	٣٢١,٧٠٧	

(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
٢,٤٦٩	٣,٢٧٣	

36- بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

1/36 قامت إدارة البنك في 27 ديسمبر 2007 بإبرام عقد بيع عقارين إداريين مع أحدي شركات التأجير التمويلي بقيمة 120,136,200 جنيه مصري يسدد على 60 قسطاً شهرياً اعتباراً من 27 يناير 2008 وتشتمل قيمة البيع على مبلغ 32,136,200 جنيه مصري عوائد مؤجلة وقد نتج عن بيع العقارين أرباح بيع أصول ثابتة قدرها 84,632,667 جنيه مصري وقد قام البنك بتدعيم مخصص بهذه الأرباح، كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي في 27 ديسمبر 2007 لإعادة استئجار العقارين بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها 121,056,000 جنيه مصري تسدد على 60 قسطاً شهرياً اعتباراً من 27 يناير 2008.

2/36 قامت إدارة البنك في 30 مارس 2009 ببيع الأراضي والمباني التي تخص عدد 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 استخدامها في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن الفترة المالية الأولى من سنة 2009 بدلاً من استهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام البنك بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع. كما قام البنك بتنفيذ عملية تأجير تمويلي بتاريخ 30 مارس 2009 لإعادة استئجار هذه العقارات بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها 321 مليون جنيه تسدد على عشر سنوات بواقع 120 قسط شهري يبدأ اعتباراً من 30 أبريل 2009.

37- الموقف الضريبي

الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الأموال

- السنوات حتى 2006 تم الانتهاء من الفحص وتم سداد كافة الضرائب المستحقة لمصلحة الضرائب عن هذه السنوات وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية وأسفرت عن عدم وجود ضرائب .
- السنوات حتى 2010 تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقاً للقانون رقم 91 لسنة 2005 .

في 30 سبتمبر 2011

- جاري فحص الإقرارات الضريبية للسنوات 2007/2008 / 2009 / 2010.
- لم يتم البنك بسداد الضريبة بنسبة 20% على عائد أدون الخزانة والسندات منذ سبتمبر 2010 حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- السنوات حتى 2005 تم الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- تم فحص عام 2006 وجارى عمل لجنة داخلية .
- جارى فحص السنوات 2007/2008/2009.
- ويقوم البنك بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

أولاً : في ضوء القانون رقم 111 لسنة 1980 قبل التعديل

- تم الانتهاء من فحص عدد (30) فرع منذ بدء نشاطهم وحتى 2006/7/31 وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى البنك نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع من المأموريات التابع لها هذه الفروع .
- تم فحص عدد (12) فرع من فروع القاهرة منذ بدء نشاطهم وحتى 2006/7/31 إلا أن موقف الفحص يعكس فحص بعض السنوات وسداد الضريبة عنها ووجود بعض السنوات محل نزاع باللجان الداخلية والمحاكم ولجان إنهاء المنازعات جاري إنهاؤها .
- تم الطعن أمام المحاكم لعدد 35 فرع وتم ربط الضريبة عن هذه الفروع بمبلغ حوالى 71 مليون جنية يجب سدادها لتفادى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.
- وبالنسبة لباقي فروع البنك وعددهم (22) فرع جارى التنسيق مع المأموريات التابع لها هذه الفروع لبدء الفحص الفعلي لها حتى 2006/7/31 ولم يتم الاخطار بالضريبة حتى تاريخه.
- لم يتم فحص عدد 5 فروع منذ بداية نشاطهم حتى 2006/7/31.

ثانياً : في ضوء القانون رقم 143 لسنة 2006 المعدل للقانون 111 لسنة 1980

- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للبنك وفقاً للقانون الجديد اعتباراً من 2006/8/1 وحتى 2007/12/31 وكانت نتيجة الفحص ضريبة نسبية بمبلغ 19,004,887 جنية مصري وغرامات التأخير بمبلغ 5,504,090 جنية مصري وتم الاعتراض على المطالبة وجاري عمل لجنة داخلية.

الموقف الضريبي للشركة الوطنية للزجاج والبللور

ضرائب شركات الأموال

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام 2004 وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من 2005 وحتى 2010.

ضرائب المبيعات

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام 2007 وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من 2008 وحتى 2010.

ضرائب كسب العمل

في 30 سبتمبر 2011

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام 2004 وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من 2005 حتى 2010.

ضريبة الدمغة

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام 2006 وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من 2007 وحتى 2010.

الموقف الضريبي للشركة الوطنية للتجارة والتنمية – إنتاد (ش.م.م.)

ضرائب المبيعات

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى 2007/12/31 وتم إخطار الشركة بنماذج (15) ضرائب بفروق الفحص وقامت الشركة بتوريد حافظة شيكات لسداد كافة الفروق المستحقة. هذا وقد قامت الشركة برفع الدعوى رقم 8131 لسنة 2009 عن الفترة 2006/2004 ومازالت متداولة، وأيضاً دعوى عن الفترة 2007 ومازالت متداولة.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

■ الفترة من بدء النشاط حتى 2003/12/31

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة وتم سداد كامل المستحقات بعد التصالح طبقاً للقانون.

■ الفترة من 2004/1/1 حتى 2005/12/31

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة وتم إخطار الشركة بنموذج (3) دمغة وتم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية وجاري تحديد ميعاد اللجنة الداخلية بالمأمورية.

ضرائب كسب العمل

■ الفترة من بدء النشاط حتى 1994/12/31

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة وتم سداد كامل المستحقات.

■ الفترة من 1995/1/1 حتى 2000/12/31

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة وتم إخطار الشركة بمطالبة بفروق كسب عمل بمبلغ 189.114 جنيه مصري وتم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني وتم تحويلها إلى لجنة طعن الضرائب المختصة والتي أصدرت قرارها بتاريخ 2009/10/24 بتخفيض قيمة الفروق لمبلغ 58.764 جنيه مصري وجاري السداد.

■ الفترة من 2001/1/1 حتى 2008/12/31

جاري تحديد ميعاد للفحص الضريبي.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

ضرائب مصنع الكرتون بالملف رقم 8/264 مأمورية ضرائب شركات مساهمة

قامت مأمورية لاضرائب بإخطار لشركة بعدد (3) نماذج أرقام 19 ضرائب عن السنوات 2000/1998 بربط ضريبة عن النشاط سنوات 99/98 بمبلغ 352.080 جنيه مصري وضريبة ربح رأسمالي عن عام 2000 ناتج عن بيع المصنع بمبلغ 624.846 جنيه مصري هذا وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذه النماذج في المواعيد القانونية وتم تقديم المستندات بإدارة لجنة فض المنازعات لاستبعاد المحاسبة.

■ الفترة من 1985/1/1 حتى 1989/12/31

في 30 سبتمبر 2011

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام المحكمة المختصة ومازالت متداولة.

▪ الفترة من 1994/1/1 حتى 1998/12/31

تم الاتفاق والتصالح مع مأمورية ضرائب شركات مساهمة عن هذه الفترات بإجمالي ضرائب مستحقة 4.032 مليون جنيه مصري قامت الشركة بسداد 1.3 مليون جنيه مصري تحت الحساب وجاري سداد المتبقي بعد تسوية ضرائب الخصم والإضافة.

▪ الفترة من 1999/1/1 حتى 2001/12/31

تم الفحص الضريبي وتم الاعتراض على تقديرات المأمورية وأحيل الخلاف أمام المحكمة المختصة ومازالت متداولة.

▪ الفترة من 2002/1/1 حتى 2004/12/31

لم يتم الفحص حتى تاريخه وبتاريخ 2007/12/2 قامت مأمورية ضرائب شركات المساهمة بإخطار الشركة بنموذج ضرائب (تقدير جزافي) وقامت الشركة بالاعتراض على النموذج المشار إليه بتاريخ 2007/12/27 وتم الاتفاق مع شعبة الفحص بالمأمورية على تحديد ميعاد للفحص وتم تأجيلها لتقديم المستندات وفحص الدفاتر.

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

قامت المأمورية بفحص دفاتر ومستندات الشركة عن الأعوام من 1994 إلى 2004 وقامت الشركة بسداد الضرائب المستحقة عن هذه الأعوام، وذلك باستثناء عام 1997 فقد تم الاتفاق مع مصلحة الضرائب على تقدير قيمة هذه الضرائب وقامت الشركة بسداد المطالبة المتفق عليها إلا أنه لظروف ومتطلبات فض النزاع قامت الشركة برفع دعوى قضائية ضد المصلحة بشأن ضرائب عام 1997 وذلك حتى يتسنى للشركة مطالبة المصلحة بفض النزاع وحالياً جاري الانتهاء من إجراءات إنهاء الدعوى بصور حكم يصادق على محضر فض النزاع المدون به تصالح الشركة مع مصلحة الضرائب بخصوص الضرائب المستحقة عن عام 1997 والتي تم سدادها بالفعل.

تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنوات 2008/2005 ولم يتم الفحص عن تلك المدة.

ضريبة كسب العمل

تم الانتهاء من فحص وتسوية وسداد كافة ضرائب كسب العمل حتى عام 2007.
يتم سداد ضريبة كسب العمل شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

تم الانتهاء من فحص وسداد ضريبة الدمغة المستحقة على الشركة حتى عام 2006.

شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب كسب العمل

تم سداد ضرائب كسب العمل حتى 1994/12/31 ولم يتم فحص باقي السنوات، ويتم السداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضرائب الأموال والقيم المنقولة

▪ عام 1989 حتى 1991

تم الفحص وتسديد الضرائب.

▪ عام 1992 حتى 1995

أمام لجنة الخبراء.

▪ عام 1996 ، 1997

أمام لجنة الطعن.

▪ عام 1998 حتى 2002

أمام لجنة داخلية.

▪ عام 2003 ، 2004

لم يتم الفحص.

▪ ضرائب خصم وإضافة

تم السداد حتى 2005/9/30.