

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة الدورية
وتقرير الفحص المحدود عليها
عن الفترة المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية

إلى السادة/ أعضاء مجلس الإدارة
البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المجمعة المرفقة للبنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية - في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وكذا القوائم المجمعة الدورية للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية. وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية.

أساس إبداء الاستنتاج المتحفظ

١. بلغ عجز مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات العملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ نحو ٧٤٩ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: نحو ٩٥٠ مليون جنيه مصري) كما هو وارد بالإيضاح رقم (١٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية، وقد قمنا بإصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في هذا الخصوص.

٢. بلغ عجز مخصص الضرائب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ نحو ١٠٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: نحو ١٠٨ مليون جنيه مصري)، وقد قمنا بإصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في هذا الخصوص.

٣. لم تقم الشركة الوطنية للزجاج والبللور - شركة مساهمة مصرية - (شركة تابعة) بحساب ضرائب الدخل المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الالتزام للأغراض الضريبية وقيمتها المدرجة بالقوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وكذلك لم تقم الشركة بإعداد دراسة فنية لتحديد كل من قيمة الانخفاض في قيمة المخزون وقيمة مكافأة نهاية الخدمة وبالتالي لم تتمكن من تحديد كفاية الرصيد المكون لكل منهما، وقد قمنا بإصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في هذا الخصوص.

الاستنتاج المتحفظ

وفي ضوء فحصنا المحدود، وباستثناء تأثير ما ورد بالفقرات من (١) إلى (٣) السالفة وما قد يترتب على ذلك من تسويات، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، نوجه الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢/ب) من القوائم المالية المجمعة الدورية حيث أنه بالرغم من أن الخسائر المرحلة للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ قد بلغت نحو ٣,٠٠٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : نحو ٢,٧٦٩ مليون جنيه مصري) بما يزيد عن رأس المال المصدر والمدفوع ووجود عجز في مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات العملاء ومخصص الضرائب، إن هذه الظروف قد تشير إلى وجود عدم تأكد هام قد يؤدي إلى شك جوهري في قدرة البنك على الاستمرارية، فقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية للبنك على أساس مبدأ الاستمرارية بناءً على تعهد المساهمين الرئيسيين بتوفير الدعم المالي اللازم للبنك، وطبقاً لنص المادة رقم ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فقد تم عقد الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٢ والتي قررت استمرارية البنك.



محمد السيد محمد الحكيم

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٩٦٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٦

BDO خالد وشركاه

مراقبا الحسابات



محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٤٤٣٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٨)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

القاهرة في ٤ نوفمبر ٢٠١٢

الميزانية المجمعة الدورية

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
			<u>الأصول</u>
١,٧٠٠,٩٥٤	٧٨٨,٩٣٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١,٤٠٨,٠١٥	١,١٤٩,٢٢٥	١٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٩٧٧,٧٦٥	٣,٦٦٧,٥٠٤	١٥	أذون خزانة
١٣,٢٦٣	١٥,٥٧٩	١٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	٣٠,٤٦٧	١/١٧	قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١,٥٣٩,١٤٦	١,١٧٩,٨١٩	٢/١٧	قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢,٧٥٠,٢٤٨	٣,٤٧٤,٤١٤	٢/١٧	تمويل إسلامي للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			<u>استثمارات مالية</u>
٧٣٥,٨٧٤	١,٠٨٧,٥٣٢	١/١٨	متاحة للبيع
٢٣,٦٠٢	٢١,٥٧٥	٢/١٨	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٤,٩٢٤	٧٥,٢٥٥	١٩	استثمارات في شركات شقيقة
١٠,٣٥٧	١٢,٣٦٥	٢٠	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٤١٩,٠٦٩	٤٥٠,٠٩٥	٢١	أصول أخرى
٢٣,٦٠٤	٢٣,٤٤٢	٢٢	المخزون
١٢,٤٠٨	١٨,٦٢٩	٢٣	مشروعات تحت التنفيذ
٤٢٧,٨٤٧	٤٥٧,٠١٥	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٣٥,٩٩٤	٦٠٣,٣٨٨	٢٩	أصول ضريبية مؤجلة
١٣,٦٥٣,٠٧٠	١٣,٠٥٥,٢٣٨		<u>إجمالى الأصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٧٧٠,٥٠٤	٤٠٢,٦٨٩	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٠٤٠,٤٣١	١١,٥٨٨,٥٩٦	٢٦	ودائع العملاء
٢٣٣,٧٩٩	٣٧٣,٧٦٥	٢٧	التزامات أخرى
٣١,٣٩١	٢٧,٠٢٤	٢٨	مخصصات أخرى
١٣,٠٧٦,١٢٥	١٢,٣٩٢,٠٧٤		<u>إجمالى الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
			<u>حقوق المساهمين فى البنك</u>
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٩٩٩,٥٠٣	٢/٣٠	رأس المال المدفوع
١,١٧٣,٣٢١	١,٥٠٣,٣٢١	٣/٣٠	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٤٩,٤٢٥	١٧٩,١٢٠	٣١	احتياطات
(٢,٧٦٨,٧٠٦)	(٣,٠٤٤,٨٨٥)	٤/٣١	خسائر مرحلة
٥٥٣,٥٤٣	٦٣٧,٠٥٩		<u>حقوق الأقلية</u>
٢٣,٤٠٢	٢٦,١٠٥		<u>إجمالى حقوق الملكية</u>
٥٧٦,٩٤٥	٦٦٣,١٦٤		<u>إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية</u>
١٣,٦٥٣,٠٧٠	١٣,٠٥٥,٢٣٨		
٤٧٢,٨٥٨	٥٤٦,٣٥٧	٣٣	<u>التزامات عرضية وارتباطات</u>

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

نيفين لطفى

نيفين إبراهيم محمود لطفى

رئيس مجلس الإدارة

نيفين لطفى

نيفين إبراهيم محمود لطفى

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مايكل موري

مايكل موري

رئيس القطاعات المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة الدورية

عن الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	الإيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
٥٠١,٤٠٥	٧١٩,٤٠٤	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٩٧,٨٣٣)	(٥١٨,٢٣٨)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠٣,٥٧٢	٢٠١,١٦٦		صافي الدخل من العائد
٤٣,٨٦٨	٤٤,٢٦١	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٨٢١)	(٧٧٥)	٦	مصرفات الأتعاب والعمولات
٤٢,٠٤٧	٤٣,٤٨٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٢٩١	٣,٨٣١		توزيعات الأرباح
٨,٢٢٧	٢٦,٣٥١	٧	صافي دخل المتاجرة
(٢٧١,٣٨٣)	(٣١٠,٠٥٩)	٨	مصرفات إدارية
(٧٢,٢٩٧)	(٤٨,٢٢٤)	٩	مصرفات تشغيل أخرى
(٣٢٣,٤٧٦)	(٢٤١,٣٤٣)	١٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٩١	٤٠٨		نصيب البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٩٨٤	٨٠٢	٣/١٨	أرباح استثمارات مالية
(٥١٠,٦٤٤)	(٣٢٣,٥٨٢)		خسائر الفترة قبل الضرائب
٨٦,١٦٠	٦٧,٣٩٤	١١	الضرائب
(٤٢٤,٤٨٤)	(٢٥٦,١٨٨)		صافي خسائر الفترة
			يوزع كالتالي:
(٤٢٦,١٠٨)	(٢٥٨,٨٩١)		نصيب المساهمين في البنك
١,٦٢٤	٢,٧٠٣		نصيب حقوق الأقلية
(٤٢٤,٤٨٤)	(٢٥٦,١٨٨)		
(٢٠١٣)	(١٠٢٩)	١٢	نصيب السهم في صافي خسائر الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية
عن الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القيمة بالآلاف جنيه المصري حقوق الأقلية	الإجمالي	خسائر مرحلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	احتياطات				رأس المال المنفوع	رأس المال
				احتياطي مخاطر عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المسند تحت حساب زيادة رأس المال
٣٩٠,١٥٨	٢٤,٠٥٤	٣٦٦,١٠٤	(٢,١٧٧,٥٨٠)	٦٢,٩٥٢	٢٤,٨٨٢	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	٣٢١,٧٠٨
٥٥١,٢٧٤	-	٥٥١,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	٥٥١,٢٧٤
-	-	-	(٤,٨٤٧)	٤,٨٤٧	-	-	-	-	-
(٢٣,٤٧٨)	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	-	-
١,٦٢٠	-	١,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٦,٥٧٤	-	-	-	-	-	-
(٤٢٤,٤٨٤)	١,٦٢٤	(٤٢٦,١٠٨)	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٥,٠٩٠	٢٥٦,٧٨	٤٦٩,٤١٢	٣٦,٤٠٨	٦٧,٧٩٩	١,٤٠٤	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	٨٧٢,٩٨٢
									١,٩٩٩,٥٠٣
٥٧٩,٢٨٦	٢٢,٤٠٢	٥٥٥,٨٨٤	(٢,٧٦٦,٣٦٥)	٦٤,٦٣٧	(٦,٨٦٩)	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣
(٢,٣٤١)	-	(٢,٣٤١)	-	-	-	-	-	-	-
٥٧٦,٩٤٥	٢٢,٤٠٢	٥٥٣,٥٤٣	(٢,٧٦٨,٧٠٦)	٦٤,٦٣٧	(٦,٨٦٩)	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣
٣٣٠,٠٠٠	-	٣٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٦,٣٤٥)	١٦,٣٤٥	-	-	-	-	-
١٣,٣٥٠	-	١٣,٣٥٠	-	-	١٣,٣٥٠	-	-	-	-
(٢٥٦,١٨٨)	٢,٧٠٣	(٢٥٨,٨٩١)	-	-	-	-	-	-	-
(٩٤٢)	-	(٩٤٢)	-	-	-	-	-	-	-
٦٦٣,١٦٥	٢٦,١٠٥	٦٣٧,٠٦٠	(٣,٠٤٤,٨٨٤)	٨٠,٩٨٢	٦,٤٨١	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ - المعدل
المسند تحت حساب زيادة رأس المال
المحول إلى احتياطي لمخاطر البنوك العام
صافي التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
تسوية نتيجة لتجميع (طريقة حقوق الملكية)
تكلفة القرض لمساند باستخدام معدل الفائدة الفعلي
صافي خسائر الفترة
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ كما سبق إصداره
تسويات سنوات سابقة (إيضاح ٢/ص)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ - المعدل
المسند تحت حساب زيادة رأس المال
المحول إلى احتياطي لمخاطر البنوك العام
صافي التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
صافي خسائر الفترة
تسويات سنوات سابقة (شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية
عن الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	الإيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
(٥١٠,٦٤٤)	(٣٢٣,٥٨٢)		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			خسائر الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي خسائر الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٣٤,٢٠٧	٤٠,٢٤٧	٢٤	إهلاك الأصول الثابتة
٧,٢٢٧	١٠,٢٠١	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
٣٢٣,٤٧٦	٢٤١,٣٤٣	١٠	عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
٥١,٠١٥	٤٦,٠٧٠	٢٨	عبء المخصصات الأخرى
٤,٦٠٣	(٣,٢٧٦)	٧	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٥٩,٢٢٢)	(٤٣,٨٠١)	٢٨	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
-	(٢٢٤,٠٨٣)	١٧	المستخدم من مخصص القروض
-	(٤,٩٩٥)	٢٨	مخصصات أنتفى الغرض منها
(٧٠٤)	(١٧٢)	٢/١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات الأجنبية
٢٢	٤٢	٢٨	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٧,٨١٠	٣,٦٠٠	١٧	فرق إعادة تقييم أرصدة مخصصات قروض بالعملات الأجنبية
(٤١٥)	(١٥٢)	٢/١٨	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية
(٥٦٤)	(١١,٤٥٦)	٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٢٤٤)	(٧,٢٥٣)	٩	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(٣٧٥)	(٨٥٧)		أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(٧٦٢)	(٨٨٨)	٣/١٨	أرباح بيع أذن خزنة
٦,٥٧٤	-		استهلاك تكلفة القرض للمساند باستخدام معدل الفائدة الفعلي
(٣٩١)	(٤٠٨)		نصيب البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(١,١٢٩)	(٣,٨٢٦)		توزيعات أرباح
٤,٠٩٢	-		فروق تقييم القرض للمساند بالعملات الأجنبية
(١٣٨,٤٦٤)	(٢٨٣,٢٤٤)		خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٥٧٢,٤٠٥	٢٨٠,١٦٦		أرصدة لدى البنوك
(٧٣٥,٦٢٧)	(٥٥٦,٠٢٠)		أذن الخزنة
٢٠,٤٠٤	١,٨٤٦		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٥٥٢,٨٢٨)	(٤٠٣,٩٦٢)		قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٥٧٢	(٢١٨)		المخزون
(١٩,٦٢٨)	(٣١,٢٣٢)		أصول أخرى
(٤٥,١٥٨)	(٣٦٧,٨١٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,٥٩٤	(٤٦٣,٠٧٤)		ودائع العملاء
٤٧,٥١١	١٤٢,٣٨٤		الترامت أخرى
(٩١٢,٢١٩)	(١,٦٨١,١٦٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٩,٥٢٠)	(٤٤٥,٠٣٩)	١٨	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٧,٥٥٤	١٠٦,٨٧٦	١٨	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٧,٦١٤)	(٧٠,٣٧١)	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٤,٥٩٢)	(١٢,٢٠٩)	٢٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦,٦٠٥	٦,٤٠٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٨,٤٨٦)	(٦,٢٢١)		مشتريات تحت التنفيذ
٧٦٢	٨٨٨	٣/١٨	متحصلات من بيع أذن خزنة
٣,٧٣٠	٣,٧٨٧	٢/١٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٦٩٨	(٤,٩٨٠)		متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
١,١٢٩	٣,٨٢٦		توزيعات أرباح
(٣٦,٧٤٣)	(٤١٧,٠٤٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٥١,٢٧٤	٣٣٠,٠٠٠	٣/٣٠	المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٦٠)	-		المسدد من القروض الأخرى
٥٥٠,٩١٤	٣٣٠,٠٠٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٣٩٨,٠٤٨)	(١,٧٦٨,٢١٣)		النقص في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
٢,٣٧٧,١٠٠	٢,٤٢٤,٦٦٩		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٩٧٩,٠٥٢	٦٥٦,٤٥٦		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٠١١,٨٧٦	٧٨٨,٩٣٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٨٩,٠٥٠	١,١٤٩,٢٢٥		أرصدة لدى البنوك
٣,١٧٢,٥١٤	٣,٦٦٧,٥٠٤		أذن الخزنة
(١,٢٣٢,٤٢٧)	(١,٠٧٤,٧٤٥)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٢,٢٦١,٩٦١)	(٣,٨٧٤,٤٦٢)		أذن الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٩٧٩,٠٥٢	٦٥٦,٤٥٦	٣٢	النقدية و ما في حكمها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

معلومات عامة

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي - القاهرة والبنك مدرج في البورصة المصرية.

بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧ 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 ٦٩ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,١٤١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٢.

١- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة جوهرياً مع معايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتهم العادلة.

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بلغت نحو ٣,٠٤٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢,٧٦٩ مليون جنيه مصري) بما يزيد عن رأس المال المصدر والمدفوع ووجود عجز في مخصص خسائر الاضمحلال للقروض وتسهيلات العملاء ومخصص الضرائب مما قد ينتج عنه شك جوهري في قدرة البنك على الاستمرارية، فقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة على أساس مبدأ الاستمرارية بناءً على تعهد المساهمين الرئيسيين بتوفير الدعم المالي اللازم للبنك.

وطبقاً لنص المادة رقم ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فقد تم عقد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٢ والتي اقرت استمرارية البنك.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ج) أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك 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 ، مضافا إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناة 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 المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، 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	٥.٤٢%	صناعي
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٣٩.٩٩%	تجاري
شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٣٩.٩٩%	تجاري
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٦٤.٧٥%	أوراق مالية
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة	٩٩.٩٩%	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 دليلا على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ج/٢ 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 المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج/٣ 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 لاحقًا لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصًا 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 ساوى 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 البنك 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/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

- مخزون الخامات : على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
- مخزون قطع الغيار : على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
- مخزون مواد التعبئة والتغليف : على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
- مخزون الوقود والزيوت والمهمات : على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
- مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
- و تشمل التكلفة المواد المباشرة ، العمالة المباشرة و نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة و لا تشمل تكلفة إقتراض .
- مخزون الإنتاج تحت التشغيل : على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديرى فى سياق النشاط العادى ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام و التكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع .

يتم الاعتراف بالانخفاض فى قيمة المخزون إلى صافى القيمة البيعية و جميع خسائر المخزون ضمن تكلفة المبيعات بقائمة الدخل فى الفترة التى حدث فيها الانخفاض أو الخسارة . و يتم الاعتراف برد الانخفاض فى المخزون الناتج من الارتفاع فى صافى القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات فى الفترة التى حدث فيها هذا الرد .

ج/٥ المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ فى المبالغ التى تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام فى التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة ، و يتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

ج/٦ نظام المزايا المحدد

تعطى الشركة الوطنية للزجاج و البللور مزايا نهاية الخدمة لموظفى الشركة، و يحسب الحق فى الحصول على هذه المزايا بناء على آخر مرتب و طول فترة الخدمة للموظفين.

ج/٧ 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 الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

لا يوجد لدى البنك قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.

د) ترجمة العملات الأجنبية:

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة أو صافى 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 القروض 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.

هـ) الأصول المالية:

- يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:
 - أصول مالية مبنية 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/١ الأصول المالية المبوبة 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

هـ/٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشنقة 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 الأولي وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسة والتجار.

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشنقة 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.

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

- تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشنقة 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 صافي دخل المتاجرة.

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية 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 للـ والمديونيات للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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 القروض والمديونيات نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض 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 وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

■ 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 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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

ز/١ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض 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 لخصم 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.

وعند تصنيف 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 للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد 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.

ز/٢ يتم الاعتراف بالإيراد إلى المدى الذي تتوفر فيه درجة كافية من التأكد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للشركة ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل موثوق به. ويتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق بالصافي بعد خصم أي خصم تجارى أو خصم كمية أو ضرائب مبيعات أو رسوم.

فيما يلي الإعتبارات الخاصة التي يجب أن تتحقق قبل الاعتراف بالإيراد :

- بيع البضائع : يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن بيع البضائع عندما تقوم الشركة بتحويل المخاطر و العوائد الأساسية لملكية السلع إلى المشتري ويحدث هذا عادة عند تسليم البضائع .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(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 بالقروض 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 (ح/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ح/١ ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض 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.

ح/٢ ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج ال مشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي متاح للمشاركين الآخرين.

ح/٣ 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.

ح/٤ ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة.

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة بالميزانية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ 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، ويعد 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 الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى 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 الأولي 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.

٢- 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، مخصصة 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/٢ 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 ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% 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.

٢- 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.

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحساب 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 مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء 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:

العمر الإنتاجي	الأصل
٢٠ سنة	المباني
٢٠ سنة	الديكورات والتجهيزات
٥ سنوات	نظم آلية متكاملة ومعدات
٥ سنوات	وسائل نقل وانتقال
١٠ سنوات	أثاث وتركيبات
٨ سنوات	معدات أخرى

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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢- 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 ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ن/١ 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 وأدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

(ع) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات القانونية والمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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.

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 للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ف) ضرائب

تتضمن الضريبة كل من ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود 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) أرقام المقارنة

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

كما تم تعديل أرقام المقارنة بأثر تسويات سنوات سابقة بمبلغ ٢,٣٤١ ألف جنية مصرى كالتالى:

بيان	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الرصيد قبل التعديل	مدين	دائن	الرصيد بعد التعديل
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أصول أخرى - إيرادات مستحقة (إيضاح ٢١)	٥٩,٤١٤	-	٢,٣٤١	٥٧,٠٧٣
خسائر مرحلة (إيضاح ٤/٣١)	(٢,٧٦٦,٣٦٥)	٢,٣٤١	-	(٢,٧٦٨,٧٠٦)
أصول				
حقوق الملكية				

- تم تعديل رصيد الإيرادات المستحقة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بمبلغ ٢,٣٤١ ألف جنية مصري وذلك نتيجة خطأ تقني أدى إلى احتساب عوائد على أرصدة أحد العملاء وقد تم تسوية ذلك على الخسائر المرحلة كما هو موضح بقائمة التغير في حقوق الملكية.

٣- 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.

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 مسئولة عن المراجعة لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

١/٣ 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.

١/٣/١ 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 ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١/٣).

٣- 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. 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

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

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 الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف دون المستوى ورديء 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.

٢/١/٣ 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 ببنود 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.

٣- 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 وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه 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.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١/٣) 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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١/٣).

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%
ديون جيدة	٤٢.٧٧%	٠.٨٣%
المتابعة العادية	٦.٥٥%	٠.٧٢%
المتابعة الخاصة	١.٢٩%	٠.٦٤%
ديون غير منتظمة	٤٩.٣٩%	٩٧.٨٢%
	١٠٠%	١٠٠%

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض 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.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/٣/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/٣/١، 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 بالعميل 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 ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وبناءً على الإتفاقية الأطارية المبرمة مع البنك المركزي كما هو وارد بإيضاح (١٧)، 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 (٣/٣١) 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 المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر %	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣ %	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٩١٠,٨٤٦	٤,٤٣٠,٢٦٣	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</u>
		أذون الخزانة
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك :</u>
		قروض لأفراد :
٩,٣٣٢	١١,٣٢٦	- حسابات جارية مدينة
٤,٠٤٣	٣,١٤٢	- بطاقات ائتمان
٢,٣٢٤,٧٤٣	٢,٠٢٥,٠٧٦	- قروض شخصية
		قروض لمؤسسات :
١٧٩,٤٤٧	٢٢٦,٦٤٧	- حسابات جارية مدينة
٥,٣٤١,٨٠٩	٥,١٩٨,٢٠٦	- قروض مباشرة
٦٤٣,٠٩٥	٦٢٢,٩١٨	- قروض مشتركة
		<u>استثمارات مالية :</u>
		- أدوات دين
١٣,٤٣٨,٦٦٧	١٣,١٩٨,٩٣٥	<u>الإجمالي</u>
		<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</u>
٨٤,٠٨٤	١١١,٨٣٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١٣٧,٠٦٥	١٢٨,٦٦٥	خطابات ضمان
١٠,٨١١	١٣,٤٩٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣١٤,٣٩٧	٢١٨,٨٦١	كفالات بنوك
٥٤٦,٣٥٧	٤٧٢,٨٥٨	<u>الإجمالي (إيضاح ٣٣)</u>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٣.٢٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٦١.٢٧ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٧.٦٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥.١٦ %).

وتنق 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 ٤٨.٠٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٤.٧٥ %) من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٤٣.٨٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٧.٣٣ %) من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤,٣٠٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤,٤٩٨ مليون جنيه مصري)، وجد اضمحلال في أقل من ٥٠.٥٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٥٥.٦١ %) من إجمالي المحفظة.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.
- أكثر من ٩٩.٤٩ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/١/٣ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١		قروض وتسهيلات
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٦٩٦,٠٩٥	٣٠,٤٨٥	٣,٠١٩,٣٦٧	-	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٧٤,٢٣٨	-	٥٧٠,٤٠٠	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤,٣٠١,٦٥١	-	٤,٤٩٧,٥٤٨	-	محل اضمحلال
٨,٤٧١,٩٨٤	٣٠,٤٨٥	٨,٠٨٧,٣١٥	-	الإجمالي (إيضاح ١٧)
(٢,٩٠٢,٣٩٦)	(١٨)	(٢,٨٧٨,٢٤٠)	-	يخصم:
(٤٦٥,٧٨١)	-	(٤٧٢,٩٥٣)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٤٩,٥٧٤)	-	(٤٤٦,٧٢٨)	-	العوائد المجنبة
٤,٦٥٤,٢٣٣	٣٠,٤٦٧	٤,٢٨٩,٣٩٤	-	عوائد محصلة مقدما
				الصافي (إيضاح ١٧)

القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات	
					قروض مباشرة	قروض مشتركة
جيدة	٩,٣٣٢	٣,٨٢٥	٢,١٥٣,٣٤٢	٧٢,٤١٧	١,٢٩٠,١٤٣	١٩٧,٥٢١
المتابعة العادية	-	١٩٤	٥١,٢٦٦	١٠٤,٢٦١	١٣٦,٧٠٤	٦٩,٤٥٩
المتابعة الخاصة	-	١٤	١٧,٢٩١	-	٣١,٩٠٥	٦٣,١٤٤
غير منتظمة	-	١١	١٠٢,٨٤٤	-	٤,١٩٨,٧٩٦	-
الإجمالي	٩,٣٣٢	٤,٠٤٤	٢,٣٢٤,٧٤٣	١٧٦,٦٧٨	٥,٦٥٧,٥٤٨	٣٣٠,١٢٤
						٨,٥٠٢,٤٦٩

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ الزيادة في محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٦.٨١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١: زيادة بنسبة ٨.٥٦ %).

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١١							ألف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
							قروض مشتركة
جيدة	١١,٣٢٦	٢,٠٠٧	١,٨٧٩,٨٠٢	-	٥١٣,٩٨٢	٦١٢,٢٥٠	٣,٠١٩,٣٦٧
المتابعة العادية	-	٨١	٧٧,٩٥١	٥٢,٤٣٠	٣٧٧,٨٦٠	١٠,٦٦٨	٥١٨,٩٩٠
المتابعة الخاصة	-	٤٣	١٦,١٨٥	-	٣٥,١٨٢	-	٥١,٤١٠
غير منتظمة	-	١,٠١٠	٥١,١٣٨	-	٤,٤٤٥,٤٠٠	-	٤,٤٩٧,٥٤٨
الإجمالي	١١,٣٢٦	٣,١٤١	٢,٠٢٥,٠٧٦	٥٢,٤٣٠	٥,٣٧٢,٤٢٤	٦٢٢,٩١٨	٨,٠٨٧,٣١٥

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة 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 ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	إجمالي القروض والتسهيلات	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	١٧٩	٢٩,٥٣٤	٢٩,٧١٣	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	١٥	٢١,٧٣٢	٢١,٧٤٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١٤	١٧,٢٩١	١٧,٣٠٥	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
-	٢٠٨	٦٨,٥٥٧	٦٨,٧٦٥	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٠٤,٢٦١	١٣٦,٧٠٤	٦٩,٤٥٩	٣١٠,٤٢٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٣١,٩٠٥	٦٣,١٤٤	٩٥,٠٤٩	الإجمالي
١٠٤,٢٦١	١٦٨,٦٠٩	١٣٢,٦٠٣	٤٠٥,٤٧٣	

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١١

حسابات جارية مدينة	أفراد	قروض شخصية	إجمالي القروض والتسهيلات
بطاقات ائتمان			
٤٣	٤٨,١٦٢	٤٨,٢٠٥	-
٣٨	٢٣,٣٦٠	٢٣,٣٩٨	-
٤٣	٢٢,٦١٤	٢٢,٦٥٧	-
١٢٤	٩٤,١٣٦	٩٤,٢٦٠	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

حسابات جارية مدينة	مؤسسات	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
قروض مباشرة			
٥٢,٤٢٩	٣١٦,٨٥٨	٧١,٦٧١	٤٤٠,٩٥٨
-	٣٥,١٨٢	-	٣٥,١٨٢
٥٢,٤٢٩	٣٥٢,٠٤٠	٧١,٦٧١	٤٧٦,١٤٠

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
الإجمالي

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناءً 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

ألف جنيه مصري	أفراد	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	
١١	١٠٢,٨٤٤	٤,١٩٨,٧٩٦	٤,٣٠١,٦٥١
١١	١٠٢,٨٤٤	٤,١٩٨,٧٩٦	٤,٣٠١,٦٥١

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

ألف جنيه مصري	أفراد	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	
١,٠١٠	٥١,١٣٨	٤,٤٤٥,٤٠٠	٤,٤٩٧,٥٤٨
١,٠١٠	٥١,١٣٨	٤,٤٤٥,٤٠٠	٤,٤٩٧,٥٤٨

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
الإجمالي

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	أذون الخزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
AAA - إلى AA+	-	١٠,٠٩٧	١٠,٠٩٧
A - إلى A+	-	١٥,١٤٨	١٥,١٤٨
أقل من A-	٣,٩١٠,٨٤٦	١,٠٠٠,١٠٨	٤,٩١٠,٩٥٤
الإجمالي	٣,٩١٠,٨٤٦	١,٠٢٥,٣٥٣	٤,٩٣٦,١٩٩

٨/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري	دول أخرى	جمهورية مصر العربية	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانة	-	٣,٩١٠,٨٤٦	-	-	-	٣,٩١٠,٨٤٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	١٥,٥٧٩	-	-	-	١٥,٥٧٩
استثمارات مالية في أدوات دين	-	١,٠٢٥,٣٥٢	-	-	-	١,٠٢٥,٣٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك : قروض لأفراد :	-	٢,٣٢٤	٢,٠٤٠	٤,٩٦٨	٩,٣٣٢	٢,٣٢٤,٧٤٣
- حسابات جارية مدينة	-	٤,٠٤٣	-	-	-	٤,٠٤٣
- بطاقات ائتمان	-	١,١٥٥,٧٤٣	٨٦١,١٣٠	٣٠٧,٨٧٠	٢,٣٢٤,٧٤٣	١,١٥٥,٧٤٣
- قروض شخصية	-	١٧٩,٣٥٤	٩٣	-	-	١٧٩,٤٤٧
قروض لمؤسسات :	-	٥,٣٣٩,٩٢٦	١,٨٧٥	٨	٥,٣٤١,٨٠٩	٥,٣٤١,٨٠٩
- حسابات جارية مدينة	-	٦١٢,٦١٠	-	-	٣٠,٤٨٥	٦٤٣,٠٩٥
- قروض مباشرة	-	١٢,٢٤٥,٧٧٧	٨٦٥,١٣٨	٣١٢,٨٤٦	١٣,٤٢٣,٧٦١	١٣,٤٥٤,٢٤٦
- قروض مشتركة	-	١٢,٢١٧,٦٣٨	٧٤٢,٩٧٥	٢٥١,٥٨٥	١٣,٢١٢,١٩٨	١٣,٢١٢,١٩٨
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١						

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٣ خطر السوق

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 غرض المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير 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 فتتأثر 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.

١/٢/٣ 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 (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) 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 ستبتع 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 بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ١,٠٢٥,٣٥٢ ألف جنيه مصري مقابل ٦٨١,٣٥٧ 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.

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١			٩ أشهر حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٦٨١,٣٥٧	-	-	١,٠٢٥,٣٥٢	خطر سعر العائد
-	-	٦٨١,٣٥٧	-	-	١,٠٢٥,٣٥٢	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.

٣/٢/٣ 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
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢							القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	بن ياباني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية							
٧٦٢,١٩١	٢٠,٠٦٩	٣٥٥	٤,١٠٣	٢٤	٢,١٩٢	٧٨٨,٩٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٩٢٥	٩٩٠,٩٢٢	١٦,٠٤٨	١١٥,٦٧٨	٢١٠	١٩,٤٤٢	١,١٤٩,٢٢٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٦٣٧,٨٣٩	٢٧٣,٠٠٧	-	-	-	-	٣,٩١٠,٨٤٦	أذون الخزانة
١٥,٥٧٩	-	-	-	-	-	١٥,٥٧٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	٣٠,٤٨٥	-	-	-	-	٣٠,٤٨٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٧,٦٨٩,٨١٧	٧٨١,٧٩٩	-	٣٦٨	-	-	٨,٤٧١,٩٨٤	قروض وتسهيلات للملاء
استثمارات مالية :							
١,٠٦٥,٩٥٥	٢١,٥٧٧	-	-	-	-	١,٠٨٧,٥٣٢	- متاحة للبيع
٦,٣٤١	١٥,٢٣٤	-	-	-	-	٢١,٥٧٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٥,٢٥٥	-	-	-	-	-	٧٥,٢٥٥	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٣,٢٥٩,٩٠٢	٢,١٣٣,٠٩٣	١٦,٤٠٣	١٢٠,١٤٩	٢٣٤	٢١,٦٣٤	١٥,٥٥١,٤١٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣٣٢,٠٨٨	٧٠,٤١٩	-	-	-	١٨٢	٤٠٢,٦٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٨٩٧,٢١٥	٥٣٧,٢٢٥	١٦,٢١٦	١١٧,٧٠٩	٦٣٣	١٩,٥٩٨	١١,٥٨٨,٥٩٦	ودائع للملاء
١١,٢٢٩,٣٠٣	٦٠٧,٦٤٤	١٦,٢١٦	١١٧,٧٠٩	٦٣٣	١٩,٧٨٠	١١,٩٩١,٢٨٥	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٠٣٠,٥٩٩	١,٥٢٥,٤٤٩	١٨٧	٢,٤٤٠	(٣٩٩)	١,٨٥٤	٣,٥٦٠,١٣٠	صافي المركز المالي للميزانية
٣١ ديسمبر ٢٠١١							
١٣,٧١٦	٢,٣٢٩	١٣٢	٢٢	-	٢٨	١٦,٢٢٦	إجمالي الأصول المالية
١١,٨٢٧	٨٠٧	١٣٠	٢٢	-	٢٥	١٢,٨١١	إجمالي الالتزامات المالية
١,٨٨٩	١,٥٢١	٢	٠	-	٢	٣,٤١٥	صافي المركز المالي للميزانية

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ 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 تتخفف 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.

ويخلص 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢						القيمة بألف جنيه مصري
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						
١,٧٤٥	-	-	٥٨١,٨٦٤	٢٠٥,٣٢٥	٧٨٨,٩٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١٤٩,٢٢٥	-	-	-	-	١,١٤٩,٢٢٥	أرصدة لدى البنوك
١,٣٧٣,١٤٥	٤٩٢,٢٨٠	٢,٠٤٥,٤٢١	-	-	٣,٩١٠,٨٤٦	أذون الخزانة
-	-	-	١٥,٥٧٩	-	١٥,٥٧٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	-	٣٠,٤٨٥	-	-	٣٠,٤٨٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٨٤,٩٤٥	٣٤٦,٩١١	٧٤٢,٣٦٥	٧,٠٩٧,٧٦٣	-	٨,٤٧١,٩٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :						
٢٩٩,٩٦٧	-	٩٥,٩٩٢	٦٩١,٥٧٣	-	١,٠٨٧,٥٣٢	- متاحة للبيع
-	-	-	٢١,٥٧٥	-	٢١,٥٧٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٥,٢٥٥	-	-	-	-	٧٥,٢٥٥	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٣,١٨٤,٢٨٢	٨٣٩,١٩١	٢,٩١٤,٢٦٣	٨,٤٠٨,٣٥٤	٢٠٥,٣٢٥	١٥,٥٥١,٤١٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٣٣٢,٦٥٤	٧٠,٠٣٥	-	-	-	٤٠٢,٦٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٩٢,٤٨٥	٨٤٤,٩٦٦	٢,٣٢٥,٦٨٢	٦,٣٢٥,٤٦٣	-	١١,٥٨٨,٥٩٦	ودائع للعملاء
٢,٤٢٥,١٣٩	٩١٥,٠٠١	٢,٣٢٥,٦٨٢	٦,٣٢٥,٤٦٣	-	١١,٩٩١,٢٨٥	إجمالي الالتزامات المالية

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ 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 التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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 والأجال.

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.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ 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 ٥٠٠ 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 ١٠٪.

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 والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥٪ 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 ١٠٠٪ 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.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	رأس المال
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٩٩٩,٥٠٣	أسهم رأس المال
١,١٧٣,٣٢١	١,٥٠٣,٣٢١	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	الاحتياطي القانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	الاحتياطي العام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	الاحتياطي الخاص
(٦,٨٦٩)	٦,٤٨١	احتياطي القيمة العادلة - للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢,٧٦٨,٣٩٠)	(٣,٠٢٧,٥٩٧)	خسائر مرحلة
٤٨٠,١٣٠	٥٦٤,٢٧٣	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
		للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ
		الاستحقاق والشركات الشقيقة
٢,١١٠	٣,٩٨٢	إجمالي رأس المال المساند
٢,١١٠	٣,٩٨٢	إجمالي رأس المال
٤٨٢,٢٤٠	٥٦٨,٢٥٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٥,٤٧٤,٦٠٤	٥,٧٩٩,٢٣١	الأصول داخل الميزانية
١١٧,٩٥٨	١٢٧,٩٠٢	الالتزامات العرضية
٥,٥٩٢,٥٦٢	٥,٩٢٧,١٣٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%٨.٦٢	%٩.٥٩	معيار كفاية رأس المال (%)

٤- 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 موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة الـ 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 جدولة 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.

(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 البند.

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٥- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٣١٥
٢٦١,٨٢٠	٣٢١,٢٩٤
٢٢٣,١٥٣	٣٩٣,٧٢١
١٦,٤٣٢	٤,٠٧٤
٥٠١,٤٠٥	٧١٩,٤٠٤
(١٨,٠٩٥)	(٦,٤٢٢)
(٣٧٩,٧٣٨)	(٥١١,٨١٦)
(٣٩٧,٨٣٣)	(٥١٨,٢٣٨)
١٠٣,٥٧٢	٢٠١,١٦٦

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

- للبنوك

- للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,٨٢٩	٣,٧٢٢
١٣,٢٣٤	١٦,٣٤٣
٢٤,٨٠٥	٢٤,١٩٦
٤٣,٨٦٨	٤٤,٢٦١
(١,٨٢١)	(٧٧٥)
٤٢,٠٤٧	٤٣,٤٨٦

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
١١,٦٠٣	٢٢,٢١٨	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٤,٦٠٣)	٣,٢٧٦	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
١,٢٢٧	٨٥٧	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
٨,٢٢٧	٢٦,٣٥١	

٨- المصروفات الإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(١٦٧,٨٥١)	(١٨٤,١١١)	أجور ومرتبات ومزايا عينية*
(٦,٥٤٦)	(٧,٦٩٧)	تأمينات اجتماعية
(٢٨,٤٢٩)	(٣٩,٧٥٣)	إهلاك واستهلاك
(٦٨,٥٥٧)	(٧٨,٤٩٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٧١,٣٨٣)	(٣١٠,٠٥٩)	

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٣,١٣١ ألف جنيه مصري (٣٠ سبتمبر ٢٠١١ : ١٢,٩٤٢ ألف جنيه مصري) والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في البنك مجتمعين.

٩- مصروفات التشغيل الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٢٤٤	٧,٢٥٣	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٥٦٤	١١,٤٥٦	أرباح بيع أصول ثابتة
٣,٤٧١	١,٤٨٢	أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
(٢٤٣)	(٨٢٣)	تكلفة برامج
(٥٣,٧٧٦)	(٥٤,٢٩٦)	تأجير تشغيلي
(٥١,٠١٥)	(٤١,١٤٣)	مخصصات أخرى (عبء)
٢٥,٤٥٨	٢٧,٨٤٧	أخرى
(٧٢,٢٩٧)	(٤٨,٢٢٤)	

١٠- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٧)
(٣٢١,٥٣٨)	(٢٤٢,٩١٣)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(١,٩٣٨)	١,٥٨٨	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٣٢٣,٤٧٦)	(٢٤١,٣٤٣)	

١١- الضرائب

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٦,١٦٠	٦٧,٣٩٤	الضرائب المؤجلة (*)
٨٦,١٦٠	٦٧,٣٩٤	

(*) تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٢٩).

١٢- نصيب السهم في صافي خسائر الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٢٦,١٠٨)	(٢٥٨,٨٩١)	صافي خسائر الفترة
١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
(٢.١٣)	(١.٢٩)	نصيب السهم في الخسائر

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	نقدية *
٢٠٨,١١٤	١٧٩,٩٩٥	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٨٠,٨٢٠	١,٥٢٠,٩٥٩	
٧٨٨,٩٣٤	١,٧٠٠,٩٥٤	
٧٨٨,٩٣٤	١,٧٠٠,٩٥٤	أرصدة بدون عائد
٧٨٨,٩٣٤	١,٧٠٠,٩٥٤	

* تتضمن النقدية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١,٤١١ ألف جنيه مصري تتمثل في شيكات مستحقة مسحوبة على البنك المركزي المصري لصالح أحد عملاء البنك .

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية ودائع إجمالي
٧٢,٩٤٠	٥٢,٨٢٧	
١,٠٧٦,٢٨٥	١,٣٥٥,١٨٨	
١,١٤٩,٢٢٥	١,٤٠٨,٠١٥	
٦٣,٠٩٧	٦٨,٦٦٤	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٤١,٦٦٨	١,١٦٩,٩٩٠	بنوك محلية
١٤٤,٤٦٠	١٦٩,٣٦١	بنوك خارجية
١,١٤٩,٢٢٥	١,٤٠٨,٠١٥	الإجمالي
٧٤,١٣٥	٥٧,٣٩٧	أرصدة بدون عائد
١,٠٧٥,٠٩٠	١,٣٥٠,٦١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١,١٤٩,٢٢٥	١,٤٠٨,٠١٥	

١٥- أذون الخزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٦٠٠	٩٢٢,٨٥٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٤٧٧,٢٢٥	١,٤٦١,٨٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٤٤٢,٢٢٥	٩٢٢,٩٧٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,١٩٨,٣٣٢	١,١٢٢,٦١٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٤,١٢٠,٣٨٢	٤,٤٣٠,٢٦٤	
(٢٤٣,٣٤٢)	(٢٠٤,١٦٣)	عوائد لم تستحق بعد
٣,٨٧٧,٠٤٠	٤,٢٢٦,١٠١	الاجمالى (١)

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع القيمة

الاسمية ٢٠٨ مليون جنيه مصرى

(٢٠١١: ٢٤٨ مليون جنيه مصرى)

(٢٠٩,٥٣٦)	(٢٤٨,٣٣٦)
(٢٠٩,٥٣٦)	(٢٤٨,٣٣٦)
٣,٦٦٧,٥٠٤	٣,٩٧٧,٧٦٥

الاجمالى (٢)

الاجمالى (١)+(٢)

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٣,٤٧١	١٠,٢٩٨
٢,١٠٨	٢,٩٦٥
١٥,٥٧٩	١٣,٢٦٣
١٥,٥٧٩	١٣,٢٦٣

أدوات حقوق ملكية

أسهم شركات محلية

وثائق صناديق استثمار

إجمالي أدوات حقوق الملكية

إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

١/١٧ قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٠,٤٨٥	-	قروض مشتركة
		يخصم :
(١٨)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٠,٤٦٧	-	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك:

١٨	-	
١٨	-	

٢/١٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٩,٣٣٢	١١,٣٢٦	أفراد:
٤,٠٤٣	٣,١٤٢	حسابات جارية مدينة
٢,٣٢٤,٧٤٣	٢,٠٢٥,٠٧٦	بطاقات ائتمان
٢,٣٣٨,١١٨	٢,٠٣٩,٥٤٤	قروض شخصية
		الإجمالي (١)

مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :

١٧٩,٤٤٧	٢٢٦,٦٤٧	
٥,٣٤١,٨٠٩	٥,١٩٨,٢٠٦	
٦١٢,٦١٠	٦٢٢,٩١٨	
٦,١٣٣,٨٦٦	٦,٠٤٧,٧٧١	
٨,٤٧١,٩٨٤	٨,٠٨٧,٣١٥	
		حسابات جارية مدينة
		قروض مباشرة
		قروض مشتركة
		الإجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢,٩٠٢,٣٩٦)	(٢,٨٧٨,٢٤٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٦٥,٧٨١)	(٤٧٢,٩٥٣)	العوائد المجنبه *
(٤٤٩,٥٧٤)	(٤٤٦,٧٢٨)	عائد محصل مقدما
٤,٦٥٤,٢٣٣	٤,٢٨٩,٣٩٤	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:

١,١٧٩,٨١٩	١,٥٣٩,١٤٦	
٣,٤٧٤,٤١٤	٢,٧٥٠,٢٤٨	
٤,٦٥٤,٢٣٣	٤,٢٨٩,٣٩٤	

*العوائد المجنبه التى كان يتم تكوينها وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	مخصص خسائر الاضمحلال
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد أول الفترة / العام
٢,٨٧٨,٢٤٠	٢,٥٧٠,٤٤٩	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٤٢,٩١٣	٣٦٨,٩٩١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٤٣	١٣	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٢٢٤,٠٨٣)	(٧٢,٨٨٢)	المحول من مخصصات أخرى
١,٦٨٢	-	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٣,٦٠١	١١,٦٦٩	الرصيد في آخر الفترة / العام
٢,٩٠٢,٣٩٦	٢,٨٧٨,٢٤٠	

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقت ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	-	١,٠٨٥	٨٦,٥٣٥	٨٧,٦٢٠
عبء الاضمحلال خلال الفترة	-	٦٨	٣٧,٤٣٦	٣٧,٥٠٤
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(١,١٣٢)	(٤٦٥)	(١,٥٩٧)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	٧	٣٥	٤٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	-	٢٨	١٢٣,٥٤١	١٢٣,٥٦٩

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٢,٦١٠	٢,٧٨٤,٢٦٥	٣,٧٤٤	٢,٧٩٠,٦١٩
عبء الاضمحلال خلال الفترة	٨١٧	٢٠٠,٥٣٩	٤,٠٥٣	٢٠٥,٤٠٩
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(٢٢٢,٤٨٥)	-	(٢٢٢,٤٨٥)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	١	-	١
المحول من مخصصات أخرى	-	١,٦٨٢	-	١,٦٨٢
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	٣,٦٠١	٣,٦٠١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣,٤٢٧	٢,٧٦٤,٠٠٢	١١,٣٩٨	٢,٧٧٨,٨٢٧

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

ألف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	-	٩٢٤	٢١,١٤١	٢٢,٠٦٥
عبء الاضمحلال خلال العام	-	١٦٢	٦٤,١١٤	٦٤,٢٧٦
المستخدم من المخصص خلال العام	-	-	(١,٨٧٩)	(١,٨٧٩)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	-	١٣	١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	١,٠٨٦	٨٣,٣٨٩	٨٤,٤٧٥

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	-	٢,٥٤٨,٣٨٣	-	٢,٥٤٨,٣٨٣
عبء الاضمحلال خلال العام	-	٣٠٤,٧١٤	-	٣٠٤,٧١٤
المستخدم من المخصص خلال العام	-	(٧١,٠٠٢)	-	(٧١,٠٠٢)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	-	-	-
المحول من مخصصات أخرى	-	-	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١١,٦٧٠	-	١١,٦٧٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	٢,٧٩٣,٧٦٥	-	٢,٧٩٣,٧٦٥

- توالي إدارة البنك تدعيم مخصص خسائر الاضمحلال للعمل على تغطية العجز في خسائر الاضمحلال البالغ نحو ٧٤٩ مليون جنيه مصري كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : نحو ٩٥٠ مليون جنيه مصري) حيث وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١١ على تخفيض عبء تدعيم المخصصات من ٥٠٠ مليون جنية مصري سنوياً إلى ما لا يقل عن ٣٠٠ مليون جنية مصري سنوياً بالإضافة إلى تدعيم ما يستجد من مخصصات وذلك على أقساط متساوية بحد ادنى ٧٥ مليون جنية مصري كل ثلاثة أشهر خلال الفترة بحيث ينتهى البنك من تدعيم كامل فجوة المخصصات في نهاية عام ٢٠١٤ بدلاً من عام ٢٠١٢.

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع	
فوات دين - بالقيمة العادلة	
١,٠٠٩,٩٨٨	٦٦٢,٣٧٧
فوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة	
٢٣,٨٨٤	٢٠,٠٥٦
٥٣,٦٦٠	٥٣,٤٤١
١,٠٨٧,٥٣٢	٧٣٥,٨٧٤

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

فوات دين - بالتكلفة المستهلكة	
١٥,٣٦٤	١٨,٩٨٠
٦,٢١١	٤,٦٢٢
٢١,٥٧٥	٢٣,٦٠٢
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
١,١٠٩,١٠٧	٧٥٩,٤٧٦
إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)	

مصنفة كما يلي:

١,٠٤٩,٢٣٧	٧٠٦,٠٣٥
٥٩,٨٧٠	٥٣,٤٤١
١,١٠٩,١٠٧	٧٥٩,٤٧٦

من حيث دورية العائد

١,٠٠٠,٠٢١	٦٤٦,١٥٩
٣١,٥٤٣	٣٩,٨٢٠
٧٧,٥٤٣	٧٣,٤٩٧
١,١٠٩,١٠٧	٧٥٩,٤٧٦

* تم تسجيل جميع الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (الغير مدرجة في سوق الاوراق المالية) بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات التي ليس لها قيمة عادلة والبالغة ٢٩,٣٤١ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية والتي تم تسجيلها بالتكلفة منذ نشأتها حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة لها بشكل موثوق فيه ولا يوجد سوق نشط لهذا الاستثمار.

**** 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 أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

- بلغ إجمالي عدد الوثائق ٢,٥٢٧,٧٤٤ وثيقة بقيمة اسمية أجمالية ٢٥٢,٧٧٤,٤٠٠ جنيه مصري وبلغ نصيب البنك منها عدد ٧٥ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٨ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٥٩,٤٧٦	٢٣,٦٠٢	٧٣٥,٨٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٤٤٥,٠٣٩	-	٤٤٥,٠٣٩	إضافات
(١١٠,٦٦٣)	(٣,٧٨٧)	(١٠٦,٨٧٦)	استبعادات (بيع / استرداد)
٣١٦	١٧١	١٤٥	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٣,٣٥٠	-	١٣,٣٥٠	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١,١٠٩,١٠٧	٢١,٥٧٥	١,٠٨٧,٥٣٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٧٨٨,٢٥٣	٣٢,٢١٧	٧٥٦,٠٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٦٩,١٥٣	-	٦٩,١٥٣	إضافات
(٦٥,٨٢٢)	(٧,٥٠٢)	(٥٨,٣٢٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
١,٥٣٠	٩٥٢	٥٧٨	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣١,٥٧٣)	-	(٣١,٥٧٣)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢,٠٦٥)	(٢,٠٦٥)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٧٥٩,٤٧٦	٢٣,٦٠٢	٧٣٥,٨٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨/٣ أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٠٣	٨٠٢	أرباح بيع أذون خزانة
٣٨١	-	أرباح (خسائر) بيع أسهم في شركات تابعة وشقيقة
٩٨٤	٨٠٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٩ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة
%		%	
٨٦.٢٢%	٣٨,٨٩١	٨٦.٢٢%	٣٨,٨٨٣
٣٢.٠٠%	١,٩٣٤	٣٢.٠٠%	٢,٠٩٧
٥٠.٠٠%	١٣,٢١٠	٥٠.٠٠%	١٣,٠٧٧
٢٠.٠٠%	١١,٠٣٤	٢٠.٠٠%	١١,٣٤٣
٢٢.٧٦%	٦٣٣	٢٢.٧٦%	٦٣٣
٨٦.٦٠%	٨,٩٢٤	٨٦.٦٠%	٨,٩٢٤
٢٢.٧١%	٢٩٨	٢٢.٧١%	٢٩٨
	<u>٧٤,٩٢٤</u>		<u>٧٥,٢٥٥</u>

شركة أدليس للتأجير التمويلي
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء
شركة الوجه القبلي الوطنية لطوب الطفلى ومواد البناء
الشركة العقارية للبنوك الوطنية للتنمية
إجمالي الشركات الشقيقة

٢٠ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,٤٢٢	١٠,٣٥٧
١٨,٢٢٥	١٢,٢٠٩
(١٣,٢٩٠)	(١٠,٢٠١)
<u>١٠,٣٥٧</u>	<u>١٢,٣٦٥</u>

برامج حاسب آلي
صافي القيمة الدفترية أول الفترة / العام
إضافات
الاستهلاك للفترة / للعام
صافي القيمة الدفترية نهاية الفترة / العام

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٧,٠٧٣	٧٥,٧٠٤
١٨,١٧١	٢٤,٦٥٢
٢٤,٠٢٧	٦,٠٠٧
٣٥,٦٦٤	٤,٨٦٢
١٢٧,١٢٣	١١٨,٦١٣
٣,٧٠٦	٣,٩٢٣
٧٣,٦٩٩	١٣٢,٩٣٩
٧٩,٦٠٦	٨٣,٣٩٥
<u>٤١٩,٠٦٩</u>	<u>٤٥٠,٠٩٥</u>

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمة
مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير
التمويلي - إيضاح (١/٣٥)
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم
خسائر الإضمحلال)
التأمينات والعهد
مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة *
أرصدة مدينة أخرى
* الإجمالي

تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٦).

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٢٢- المخزون

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤,٥٢٧	١,٦٥٨	خامات
١٣,٢٠٨	١٢,٨٠٥	قطع غيار
١,٧٨٢	٣٨٧	مواد تعبئة وتغليف
٢,١٩٥	٢,٣٣١	وقود وزيوت ومهمات
٢٤٧	١٢٣	إنتاج تحت التشغيل
٣,١٥٨	٧,٩٧٥	إنتاج تام
٢٥,١١٧	٢٥,٢٧٩	الإجمالي
(١,٦٧٥)	(١,٦٧٥)	الانخفاض فى قيمة المخزون
٢٣,٤٤٢	٢٣,٦٠٤	الصافى

٢٣- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٢,٤٠٨	٩,٧٨٣	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام
٦,٩٨٢	٦,٤٢٤	اضافات
(٧٤١)	-	استبعادات
(٢٠)	(٣,٧٩٩)	المحول الى الأصول الثابتة
١٨,٦٢٩	١٢,٤٠٨	صافى القيمة الدفترية نهاية الفترة / العام

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٢٤- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أرضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالي	
٩٧,٩٣٤	٨٧,٩٦٣	٢٤١,٩٥٠	٤٢٧,٨٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٨١١	٢,٥٥٨	٦٧,٠٠٢	٧٠,٣٧١	إضافات
(٥٧٧)	(٣,١١٣)	(٢,٦٢٧)	(٦,٣١٧)	استبعادات
(٢,٤٧٧)	(٤,٥٥٨)	(٣٣,٢١٢)	(٤٠,٢٤٧)	تكلفة الإهلاك
٤٣	٢,٧٢٣	٢,٥٩٥	٥,٣٦١	تكلفة إهلاك الإستبعادات
٩٥,٧٣٤	٨٥,٥٧٣	٢٧٥,٧٠٨	٤٥٧,٠١٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
١٤٠,٤٧١	٢٢٨,٦٣٨	٥٠٢,٢٠٠	٨٧١,٣٠٩	التكلفة
(٤٤,٧٣٧)	(١٤٣,٠٦٥)	(٢٢٦,٤٩٢)	(٤١٤,٢٩٤)	مجمع الإهلاك
٩٥,٧٣٤	٨٥,٥٧٣	٢٧٥,٧٠٨	٤٥٧,٠١٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٠٠.٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٠٠.٣ مليون جنيه مصري) تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٣٠,٧٩٤ ألف جنيه مصري.

أرضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالي	
١٠٢,٧٨٤	٨٧,٢٣٥	١٧٨,٧٨٦	٣٦٨,٨٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٨٩	٨,٩٥٣	١٠١,٣٦٦	١١٠,٤٠٨	إضافات
(٣٠٠)	(٢,٥٦٨)	(٧,٩٠٣)	(١٠,٧٧١)	استبعادات
(٤,٦٣٩)	(٨,٢٢٥)	(٣٢,٤٨١)	(٤٥,٣٤٥)	تكلفة الإهلاك
-	٢,٥٦٨	٢,١٨٢	٤,٧٥٠	تكلفة إهلاك الإستبعادات
٩٧,٩٣٤	٨٧,٩٦٣	٢٤١,٩٥٠	٤٢٧,٨٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٤٠,٢٣٧	٢٢٩,١٩٣	٤٣٧,٨٢٥	٨٠٧,٢٥٥	التكلفة
(٤٢,٣٠٣)	(١٤١,٢٣٠)	(١٩٥,٨٧٥)	(٣٧٩,٤٠٨)	مجمع الإهلاك
٩٧,٩٣٤	٨٧,٩٦٣	٢٤١,٩٥٠	٤٢٧,٨٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٥,٦١٠	٣,٩٠٩	ودائع
٣٩٧,٠٧٩	٧٦٦,٥٩٥	
٤٠٢,٦٨٩	٧٧٠,٥٠٤	
٣٢٧,٢٣٥	٤٦٥,٦٨٠	بنوك محلية
٧٥,٤٥٤	٣٠٤,٨٢٤	بنوك خارجية
٤٠٢,٦٨٩	٧٧٠,٥٠٤	
٥,٦١٠	٣,٩٠٩	أرصدة بدون عائد
٣٩٧,٠٧٩	٧٦٦,٥٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠٢,٦٨٩	٧٧٠,٥٠٤	

٢٦ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
١,٧٧٩,١٢١	١,٥٧٨,٤٦٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢,٤٠١,٦٧٤	٤,٠٤٥,٥٤٠	شهادات ادخار وإيداع
٤,٢٦٤,٨٤٤	٣,٣٥١,٤٧٣	ودائع توفير
٢,٩٤٣,٩٧١	٢,٩٧٨,٣٦٤	ودائع أخرى
١٩٨,٩٨٦	٨٦,٥٩٤	الإجمالي
١١,٥٨٨,٥٩٦	١٢,٠٤٠,٤٣١	
٨,٨٣١,٠٧١	٤,٠٥٥,٨٨٤	ودائع مؤسسات
٢,٧٥٧,٥٢٥	٧,٩٨٤,٥٤٧	ودائع أفراد
١١,٥٨٨,٥٩٦	١٢,٠٤٠,٤٣١	الإجمالي
١,٢٢٧,٧٨٤	٩٠٦,٣٩١	أرصدة بدون عائد
١٠,٣٦٠,٨١٢	١١,١٣٤,٠٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
١١,٥٨٨,٥٩٦	١٢,٠٤٠,٤٣١	الإجمالي
٧,٣٢٣,٧٥٢	٨,٦٨٨,٩٥٨	أرصدة متداولة
٤,٢٦٤,٨٤٤	٣,٣٥١,٤٧٣	أرصدة غير متداولة
١١,٥٨٨,٥٩٦	١٢,٠٤٠,٤٣١	الإجمالي

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠,٧٨٩	٤٧,٤٢٦	عوائد مستحقة
١٢٨	١,٦١٠	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها
٣,٤٨٨	٧,٣٨٧	بنظام التأجير التمويلي
١٣٢,٩٣٩	٧٣,٦٩٩	مصرفوات مستحقة
١٥٦,٤٢١	١٠٣,٦٧٧	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٣٧٣,٧٦٥	٢٣٣,٧٩٩	أرصدة دائنة متنوعة
		إجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٦).

٢٨- مخصصات أخرى

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	(القيمة بالآلاف جنيه مصري)
					الإجمالي
١٧,٦١٢	٤٢٩	٨,٠٤٣	٥,٣٠٧	٣١,٣٩١	
١,٩٠٠	٤٣,٠٠١	١,٠٢٧	١٤٢	٤٦,٠٧٠	
(٣,٣٣٩)	(٤٠,٣٣١)	-	(١٣١)	(٤٣,٨٠١)	
(٤,٩٩٥)	-	-	-	(٤,٩٩٥)	
٣٢	-	٩	-	٤١	
(٩١٥)	-	(٧٦٧)	-	(١,٦٨٢)	
١٠,٢٩٥	٣,٠٩٩	٨,٣١٢	٥,٣١٨	٢٧,٠٢٤	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١٨,٧٥٩	٤٣٥	١٢,٦٠٢	٣,٧٦٨	٣٥,٥٦٤
المكون خلال العام	٤,٩٩٨	٦٣,٩٢٨	١٠٦	٣,٢٤٩	٧٢,٢٨١
المستخدم خلال العام	(١٠,٨٥٢)	(٦٣,٩٣٤)	-	(٦٤٨)	(٧٥,٤٣٤)
مخصصات انتفى الغرض منها	-	-	-	(١,٠٦٢)	(١,٠٦٢)
المحول من مخصص التزامات عرضية إلى مخصص مطالبات	٤,٦٩٣	-	(٤,٦٩٣)	-	-
فروق تقييم عملة أجنبية	١٤	-	٢٨	-	٤٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٧,٦١٢	٤٢٩	٨,٠٤٣	٥,٣٠٧	٣١,٣٩١

٢٩- الضرائب المؤجلة

- تم حساب الضرائب المؤجلة على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي.
- 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 ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	الأصول الثابتة
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القروض)
(٢١,٢٥٠)	(١٨,٦٣٤)	العوائد المجنبية
٣,٠٥١	٤,٤٨٠	الخسائر الضريبية المرحلة
٩٣,٣٩٠	٩٤,٥٩١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
٥٢٨,١٩٧	٤٥٥,٥٥٧	
٦٠٣,٣٨٨	٥٣٥,٩٩٤	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	الرصيد في بداية الفترة / العام
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	الإضافات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الاستبعادات (الضريبة المستردة)
٥٣٥,٩٩٤	٥١٥,٣٥٢	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٦٧,٣٩٤	٩٩,٧٤٧	
-	(٧٩,١٠٥)	
٦٠٣,٣٨٨	٥٣٥,٩٩٤	

٣٠ - رأس المال

١/٣٠ رأس المال المصرح به

بلغ رأس مال البنك المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٤ مليار جنيه مصري).

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣ مايو ٢٠١٠ الموافقة على زيادة رأسمال البنك المصرح به من ٢ مليار جنيه مصري إلى ٤ مليار جنيه مصري وتم تسجيل هذه الزيادة بالنظام الأساسي والسجل التجاري للبنك.

٢/٣٠ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ١.٩ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ١٩٩.٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣٠ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

- قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات خلال الثلاث أعوام السابقة بإيداع مبلغ ٩٧٤,٣٠١ ألف جنيه مصري تحت حساب الزيادة في رأس المال، في تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ القرض المساند الممنوح للبنك والبالغ ١٩٩,٠٢٠ ألف جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال.
- قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى الربع الثالث من عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ٣٣٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري تحت حساب الزيادة في رأس المال.
- سيتم مستقبلاً إتخاذ الاجراءات والموافقات اللازمة لاتمام عميلة زيادة رأس المال.

وفيما يلي حركة الحساب خلال الفترة / العام:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٧٣,٣٢١	٣٢١,٧٠٨	الرصيد في اول الفترة / العام
٣٣٠,٠٠٠	٦٥٢,٥٩٤	المسدد نقداً تحت حساب زيادة رأس المال
-	١٦١,٧٣٧	المحول من قروض أخرى
-	٣٧,٢٨٢	المحول من فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند
١,٥٠٣,٣٢١	١,١٧٣,٣٢١	

٣١ - الاحتياطات والخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>احتياطات</u>
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
(٦,٨٦٩)	٦,٤٨١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٤,٦٣٧	٨٠,٩٨٢	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٤٩,٤٢٥	١٧٩,١٢٠	

١/٣١ احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	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 لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٢/٣١ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع *

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٨٨٢	(٦,٨٦٨)	الرصيد اول الفترة / العام
(٣١,٩٠٨)	١٢,٧٩٨	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
		الخسائر المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
١٥٧	٥٥١	الرصيد في آخر الفترة / العام
(٦,٨٦٩)	٦,٤٨١	

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

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣/٣١ احتياطي المخاطر البنكية العام*

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٦٣٧	٦٢,٩٥٢	الرصيد اول الفترة / العام
١٢,٤١٦	(٧,٢٣٩)	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات
٣,٩٢٩	٨,٩٢٤	التغير في احتياطي بقيمة ١٠% من الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٨٠,٩٨٢	٦٤,٦٣٧	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام</u>		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٧٢٤	١٩,٣٠٨	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
٤٩,٢٥٨	٤٥,٣٢٩	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٨٠,٩٨٢	٦٤,٦٣٧	الرصيد في آخر الفترة / العام

- 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 ٤/١/٣).

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

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٤/٣١ الخسائر المرحلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	"المعدلة"
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,٧٦٨,٧٠٦)	(٢,١٧٨,٨٥٤)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢٥٨,٨٩١)	(٥٩١,٨٧٧)	صافي خسائر الفترة / العام
(١٦,٣٤٥)	(١,٦٨٥)	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٦,٥٧٤	إستهلاك تكلفة القرض المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(٢,٤٩٦)	تسوية نتيجة التجميع (طريقة حقوق الملكية)
-	(٣٦٨)	توزيعات نقدية مدفوعة (شركة اسيوط الاسلامية الوطنية للتجارة والتنمية)
(٩٤٢)	-	تسويات سنوات سابقة (شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والاوراق المالية)
(٣,٠٤٤,٨٨٥)	(٢,٧٦٨,٧٠٦)	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨٨,٩٣٤	١,٠١١,٨٧٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,١٤٩,٢٢٥	١,٢٨٩,٠٥٠	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٣,٦٦٧,٥٠٤	٣,١٧٢,٥١٤	أذون الخزانة (إيضاح ١٥)
(١,٠٧٤,٧٤٥)	(١,٢٣٢,٤٢٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(٣,٨٧٤,٤٦٢)	(٢,٢٦١,٩٦١)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٦٥٦,٤٥٦	١,٩٧٩,٠٥٢	

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات:

(أ) ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بحوالي ٥,٥٦٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٩,٥٧٦ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٤,٠٨٤	١١١,٨٣٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١٣٧,٠٦٥	١٢٨,٦٦٥	خطابات ضمان
١٠,٨١١	١٣,٤٩٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣١٤,٣٩٧	٢١٨,٨٦١	كفالات بنوك
٥٤٦,٣٥٧	٤٧٢,٨٥٨	

٣٤- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

(أ) القروض والتسهيلات إلي أطراف ذوي علاقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
أعضاء الإدارة العليا	أعضاء الإدارة العليا	
شركات شقيقة	شركات شقيقة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١٢٠,٨٥٨	القروض القائمة في آخر الفترة / العام

(ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
أعضاء الإدارة العليا	أعضاء الإدارة العليا	
شركات شقيقة	شركات شقيقة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٣٧٣	الودائع في آخر الفترة / العام

- الودائع السابقة تحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

(ج) مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٧٦٢	٥,٧٩٢	أرصدة لدى البنوك
٧٥,٤٥٤	٣٠٤,٨٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٥٠٣,٣٢١	١,١٧٣,٣٢١	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال

(د) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٧٢١	٢,٤٦٩

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

٣٥- بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

١/٣٥ قامت إدارة البنك في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٧ بإبرام عقد بيع عقارين إداريين مع احدي شركات التأجير التمويلي بقيمة ١٢٠,١٣٦,٢٠٠ جنيه مصري يسدد على ٦٠ قسطا شهريا اعتبارا من ٢٧ يناير ٢٠٠٨ وتشتمل قيمة البيع على مبلغ ٣٢,١٣٦,٢٠٠ جنيه مصري عوائد مؤجلة وقد نتج عن بيع العقارين أرباح بيع أصول ثابتة قدرها ٨٤,٦٣٢,٦٦٧ جنيه مصري وقد قام البنك بتدعيم مخصص بهذه الأرباح، كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٧ لإعادة استئجار العقارين بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها ١٢١,٠٥٦,٠٠٠ جنيه مصري تسدد على ٦٠ قسطا شهريا اعتبارا من ٢٧ يناير ٢٠٠٨.

٢/٣٥ قامت إدارة البنك في ٣٠ مارس ٢٠٠٩ ببيع الأراضي والمباني التي تخص عدد ٢٩ فرع من فروع البنك مع إحدى شركات التأجير التمويلي بقيمة إجمالية بمبلغ ٢١٤,٦٥٩,٢٤٣ جنيه مصري وقد نتج عن هذه العملية أرباح بيع أصول ثابتة قدرها ١٩٤,٧٩١,٨٦٣ جنيه مصري، وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي على استخدامها في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن السنة المالية الأولى من سنة ٢٠٠٩ بدلا 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 ٣٠ مارس ٢٠٠٩ لإعادة استئجار هذه العقارات بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها ٣٢١ مليون جنيه تسدد علي عشر سنوات بواقع ١٢٠ قسط شهري يبدأ اعتبارا من ٣٠ ابريل ٢٠٠٩.

٣٦- الموقف الضريبي

الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الأموال

- السنوات حتى ٢٠٠٦ 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 ٢٠١١ تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- تم الإنتهاء من فحص الإقرارات الضريبية للسنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨ و جاري عمل لجنة داخلية .
- لم يتم البنك بسداد الضريبة بنسبة ٢٠% على عائد أذون الخزانة والسندات منذ سبتمبر ٢٠١٠ حتى تاريخه .

ضريبة كسب العمل

- السنوات حتى ٢٠٠٦ تم الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- تم الإنتهاء من فحص السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨ وعمل اللجنة الداخلية ولا توجد مستحقات.
- يقوم البنك بسداد ضريبة المرتبات شهريا في المواعيد القانونية المحددة .

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

ضريبة الدمغة

أولاً : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

- تم الانتهاء من فحص عدد (٤٢) فرع منذ بدء نشاطهم وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى البنك نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع من المأموريات التابع لها هذه الفروع .
- تم فحص عدد (١٢) فرع من فروع القاهرة منذ بدء نشاطهم وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ تم إنهاء ٦ فروع منها بلجان إنهاء المنازعات .
- تم الطعن أمام المحاكم لعدد ٣٦ فرع وتم ربط الضريبة عن هذه الفروع .
- وبالنسبة لباقي فروع البنك وعددهم (١١) فرع جاري الفحص الفعلي لها حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولم يتم الاخطار بالضريبة حتى تاريخه.
- لم يتم فحص عدد (٥) فروع منذ بداية نشاطهم حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ .

ثانياً : في ضوء القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل للقانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ (بعد التعديل)

- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للبنك وفقاً للقانون الجديد اعتباراً من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ وتوجد مطالبة من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض علي هذه المطالبة وجاري عمل لجنة داخلية.

ضريبة المبيعات

- تم الفحص ضريبة مبيعات البنك حتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ وتم سداد الفروق المستحقة وجاري التجهيز لفحص الفترة من ٢٠٠٧/١/١ وحتى ٢٠١٠/١٢/٣١ .

الموقف الضريبي للشركة الوطنية للزجاج والبلاستيك

ضرائب شركات الأموال

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦ وتم سداد الضرائب المستحقة.
- لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١١ علماً بأن هناك خسائر ضريبية مرحلة.

ضرائب المبيعات

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٧ وتم سداد الضرائب المستحقة.
- لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١١ .

ضرائب كسب العمل

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٤ وتم سداد الضرائب المستحقة.
- لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١١ .

ضريبة الدمغة

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦ وتم سداد الضرائب المستحقة.
- لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١١ .

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

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

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ وتم إخطار الشركة بنماذج (١٥) ضرائب بفروق الفحص وقامت الشركة بتوريد حافظة شيكات لسداد كافة الفروق المستحقة. (هذا وقد قامت الشركة برفع الدعوى رقم ٨١٣١ لسنة ٢٠٠٩ عن السنة ٢٠٠٦/٢٠٠٤ ومازالت متداولة، وأيضاً دعوى عن السنة ٢٠٠٧ ومازالت متداولة).

- الفترة ٢٠٠٨ تم الفحص وتم تقدير فروق فحص مقدارها ٣,٥٧٩ جنية مصرى وتم سدادها بالكامل.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

■ الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٣/١٢/٣١

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

■ الفترة من ٢٠٠٤/١/١ حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة وتم إخطار الشركة بنموذج (٣) دمغة وتم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية وجارى تحديد ميعاد اللجنة الداخلية بالمأمورية ، وقامت الشركة بسداد مبلغ ٢٠٠٠ جنية مصرى تحت حساب الضريبة.

ضرائب كسب العمل

■ الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

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

■ الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١

جارى تحديد ميعاد للفحص الضريبي.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- ضرائب شركة أنتاد بالملف رقم ١٩١ / ٢٧٢ مأمورية ضرائب شركات مساهمة

الفترة من ١٩٨٥/١/١ حتى ١٩٨٩/١٢/٣١

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

الفترة من ١٩٩٤/١/١ حتى ١٩٩٨/١٢/٣١

تم الاتفاق والتصالح مع مأمورية ضرائب شركات مساهمة عن هذه الفترات بأجمالى ضرائب مستحقة ٤,٠٣٢ مليون جنية مصرى حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ١.٤ مليون جنية مصرى تحت الحساب وجارى سداد المتبقى بعد تسوية ضرائب الخصم والاضافة.

الفترة من ١٩٩٩/١/١ حتى ٢٠٠١/١٢/٣١

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

الفترة من ٢٠٠٢/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

تم الاتفاق والتصالح مع مأمورية ضرائب شركات مساهمة عن هذه الفترات بإجمالى ضريبة مستحقة ١٢٢ ألف جنية مصرى وقد قامت الشركة بسداد مبلغ ٣٠٠ ألف جنية مصرى تحت حساب الضرائب.

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

- ضرائب مصنع الكرتون بالملف رقم ٨/٢٦٤ مأمورية ضرائب شركات مساهمة
قامت مأمورية الضرائب بإخطار الشركة بعدد (٣) نماذج أرقام ١٩ ضرائب عن السنوات ١٩٩٨/٢٠٠٠
بربط ضريبة عن النشاط سنوات ١٩٩٨/١٩٩٩ بمبلغ ٣٥٢,٠٨٠ جنيه مصري وضريبة ربح رأسمالي
عن عام ٢٠٠٠ ناتج عن بيع المصنع بمبلغ ٦٢٤,٨٤٦ جنيه مصري هذا وقد قامت الشركة بالاعتراض
على هذه النماذج في المواعيد القانونية وتم تقديم المستندات بإدارة لجنة فض المنازعات لاستبعاد المحاسبة.

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤
قامت مأمورية الضرائب بفحص حسابات الشركة على أساس فعلي ، وبناءً على ما تم الاتفاق عليه باللجنة
الداخلية بمأمورية ضرائب الاستثمار قامت الشركة بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.
- السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١١
تم إعداد الأقرار الضريبي عن تلك السنوات في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة
٢٠٠٥ ولائحة التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية ولم يتم فحص تلك السنوات بعد.

ضريبة كسب العمل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٧
تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة.
يتم سداد ضرائب كسب العمل بانتظام.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠
تم الانتهاء من فحص وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.

شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

- الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب.

- الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥

أمام لجنة الخبراء.

- الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

أمام لجنة الطعن.

- الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام لجنة داخلية.

- الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

■ الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٠
تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة ولم يتم اى فحص عن تلك السنوات.

ضرائب كسب العمل

تم سداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١ ولم يتم فحص باقي السنوات، ويتم السداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضرائب الخصم والتحويل تحت حساب الضريبة

تم الفحص والسداد حتى ٢٠٠٥/٩/٣٠.
تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة كل ثلاثة أشهر وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.