

مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

مكتب منصور وشركاهم برئيس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة (المعدلة)
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بأعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمططلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقبي الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة ونعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجموع لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي المجموع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين والوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٣/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ البالغة نحو ٣,١٨١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢,٤١٩ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر و المدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.
٢. كما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.
٣. كما جاء تفصيلاً في إيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة، تم إعادة إصدار القوائم المالية السابق إصدارها بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٥ والتي قمنا بإصدار تقريرنا غير المتحفظ عليها بتاريخ ١ مارس ٢٠١٥ .

القاهرة في : ١٠ سبتمبر ٢٠١٥



حسام زكي عبد الرحمن نصر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٢٢٥٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية .

الميزانية المجمعة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
			الأصول
١,٦٩٦,٤٩٧	١,٣١٨,٩٤٩	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٦٩,٩٨٠	١,٢١٤,٩٣٠	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٢,٩٦١	٤,١٤٢,٧١١	١٦	أذون خزانة
١٤,٣٥١	١٩,٠٥٩	١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٩٤,٧٣٦	٢٢٧,٩٥٢	١٨	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٠٣٧,٤٤٠	٨,١٩٩,٨٦١	١٨	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
١,٢٥٢,٣٧٢	١,٦٩٤,٤٧٢	١/١٩	متاحة للبيع
١٢,١٨١	١٢,٥٥٥	٢/١٩	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧,٥٢٥	٣٤,٨٧٩	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٥,٦٨٥	٤,٤٨٢	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٧٦١,٥٠١	١,٠٣٥,٢٠٧	٢٢	أصول أخرى
٢٤,٩٥٥	١٨,٧٣٠	٢٣	مشروعات تحت التنفيذ
٤٢٨,٥٢٠	٥٤٦,٢٨٨	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٢٩,٤٤٣	١٢٣,٤٧٦	٢٥	استثمارات عقارية - بالصافي
-	٩٩٦		أصول محتفظ بها لغرض البيع
١١٠,١٢٨	١٣٢,٥٦٩	٢٦	الأصول المؤجرة إيجار تمويلي - بالصافي
٩٠٠,١٣١	٨٩٠,٠٥٦	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
١٦,٢٣٨,٤٠٦	١٩,٥٥٦,١٧٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٠٩٩	٧٩٣,١٢٦	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٥٨٨,٣١٧	١٦,٥٧٩,٧٦١	٢٨	ودائع العملاء
٢٠٩,٠٢٣	٢٠٣,٢٠٩	٢٩	تمويل مساند
٥٤١,٦٠٤	٨٢١,٨٧٧	٣٠	التزامات أخرى
٨٨,١٩٨	٧٩,٤٥٩	٣١	مخصصات أخرى
٥٣,٨٩١	٦٧,١٢٠	٣٨	التزامات مزايا التقاعد
١٥,٤٨٢,١٣٢	١٨,٥٤٤,٥٥٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
			حقوق المساهمين في المصرف
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٩٩٩,٥٠٣	٢/٣٣	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣٣	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٧,٤٣٨	٢٥٠,٦٢٤	٣٤	احتياطات
٥٣,٧٧٨	٧٣,١٣٩		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٣,٤١٩,١١٣)	(٣,١٨٠,٥٨٩)	٤/٣٤	خسائر مرحلة
٧٥٣,٠٢٤	١,٠٠٤,٠٩٥		
٣,٢٥٠	٧,٥٢٥		
٧٥٦,٢٧٤	١,٠١١,٦٢٠		
١٦,٢٣٨,٤٠٦	١٩,٥٥٦,١٧٢		
٩٩٨,٢٤٥	١,١٦٤,٣٩٢	٢/٣٦	التزامات عرضية وارتباطات

نيفين إبراهيم محمود لطفي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة و
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها

هيثم سليمان

رئيس القطاعات المالية

القاهرة في ١٠ سبتمبر ٢٠١٥

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة (المعدلة)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
١,١٩٧,٩١٠	١,٤٤٩,٩١٣	٥	عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٨٢١,٧١٧)	(٨٢٣,٧٠٢)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٧٦,١٩٣	٦٢٦,٢١١		صافي الدخل من العائد
١١٧,٥٧١	٢٥٠,٠٥٣	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٦٢٦)	(١١,١٩٣)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
١١١,٩٤٥	٢٣٨,٨٦٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٧١٩	٧,٨٠٥	٧	توزيعات الأرباح
٢٢٤,٠٠٤	١٠٥,٨٥٤	٨	صافي دخل المتاجرة
(٥٥٣,٤٨٧)	(٦٢٦,٦٠١)	٩	مصروفات إدارية
(١٤٤,٠٣٣)	(١,٩٤٥)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
٦٩,٠٦٠	٦٥,٢٩٠	١١	رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٣٨٥	٥,٧٤٢		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(١٢١)	١,٩١٢	٣/١٩	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٩١,٦٦٥	٤٢٣,١٢٨		أرباح السنة قبل الضرائب
٨٧,١٨٠	(١٦٠,٧٩٢)	١٢	الضرائب
١٧٨,٨٤٥	٢٦٢,٣٣٦		صافي أرباح السنة
			يوزع كالتالي:
١٧٥,٢٥٣	٢٥٨,٠٦١		نصيب المساهمين في المصرف
٣,٥٩٢	٤,٢٧٥		نصيب حقوق الأقلية
١٧٨,٨٤٥	٢٦٢,٣٣٦		
٠,٨٨	١,٢٩	١٣	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها



قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة (المعدلة)
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القائمة بالآلاف جنيه المصري الإجمالي	حقوق الأقلية	الإجمالي	خسائر مرحلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتحويل المسدّد	احتياطات			رأس المال المدفوع حسب زيادة رأس المال		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ كما سبق إصداره
					احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة المعدلة للاستثمارات للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	
٤٧٣,٢٤٤	١٨,٨٥٠	٤٩٢,٠٩٤	(٣,٥٦٢,٥٥٨)	٦٤,١٨٩	١,٠٦,١١٦	٢٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣
٣٧,١٣٩	(١٩,٣٢٣)	٥٦,٤٦٢	٤٢,٥٩٠	-	-	١٣,٧٨١	-	-	-	-
٥١٠,٣٨٣	(٢,٢١٢)	٥٠٨,١٧١	(٣,٦٠٤,١٤٨)	٦٤,١٨٩	١,٠٦,١١٦	٣٧,٣٦٠	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣
-	-	-	٤٤,٢٩١	-	(٤٤,٢٩١)	-	-	-	-	-
٦٧,٠٣٦	-	٦٧,٠٣٦	-	-	-	٦٧,٠٣٦	-	-	-	-
-	-	-	١,٠٤,٩١١	(١,٠٤,٩١١)	-	-	-	-	-	-
١٧٨,٨٤٥	٣,٥٩٢	١٧٥,٢٥٣	١٧٥,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-
٧٥٦,٧٧٤	٣,٦٥٠	٧٥٦,٠٢٤	(٣,٤٤٦,١١٣)	٥٢,٧٧٨	٦١,٤٢٥	١,٠٤,٣٥٦	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣
٦٢٩,٢٤١	١٨,٦٨٧	٦٤٧,٩٢٨	(٣,٥٦٢,٥٥٨)	٥٢,٧٧٨	٦١,٤٢٥	١,٠٤,٣٥٦	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣
١٢٧,٠٣٣	(١٥,٤٣٧)	١١١,٥٩٦	١١١,٥٩٦	-	-	(١,١٠٧)	-	-	-	-
٧٥٦,٢٧٤	٣,٦٥٠	٧٥٦,٠٢٤	(٣,٤٤٦,١١٣)	٥٢,٧٧٨	٦١,٤٢٥	١,٠٤,٣٥٦	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣
-	-	-	(٢٢,٠٠٤)	-	٢٢,٠٠٤	-	-	-	-	-
(٧,٨٠٥)	-	(٧,٨٠٥)	(٧,٨٠٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٨,٨٢٣)	-	(٢٨,٨٢٣)	(٢٨,٨٢٣)	-	-	(٢٨,٨٢٣)	-	-	-	-
-	-	-	١,٠٤,٢٧٧	(١,٠٤,٢٧٧)	-	-	-	-	-	-
(٥١,٠٣٨)	-	(٥١,٠٣٨)	-	(٥١,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-
٨,٠٦٧٦	-	٨,٠٦٧٦	-	٨,٠٦٧٦	-	-	-	-	-	-
٢٢٢,٣٣٦	٤,١٧٥	٢٢٦,٥١١	٢٢٦,٥١١	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١١,١٢٠	٧,٥٢٥	١,٠١٨,٦٤٥	(٣,١٨,٠٥٨)	٧٣,١٣٩	٨٢,٤٣٤	٧٥,٥٣٣	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم و تقرّ معها



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة (المعدلة)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الايضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
٩١,٦٦٥	٤٢٣,١٢٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			ارباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي ارباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٦٢,٧٦١	٦٣,٧٩٠	٢٤	إهلاك الأصول الثابتة
١٧,٣٢٧	٢١,٨٦٥	٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
١,٤٧٣	٤,٢٥٠	٢٥	إهلاك الاستثمارات العقارية
٥٥,٠٢١	٤٧,٨٨٥	٢٦	إهلاك الأصول المؤجرة ايجار تمويلي
١١,٣٠٤	٣٥,٩٦٠	١١	عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
٦٧,٢١٦	٤١,٣٣٠	٣١	عبء المخصصات الأخرى
-	(٣٨)	٣١	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص القروض
(٧٩,١١٠)	(١٠١,٢٥٠)	١٨	مخصصات انتفى الغرض منها
(٨٨٨)	(١٥٠)	٢/١٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(١,٥٢١)	(٤٩٥)	١/١٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(١,٨٧٦)	(٢,٨١٩)	٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
			والتسهيلات
(٤)	(٢٦)	٣١	فرق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملة الأجنبية
٣١,٧٨٦	٤٦٩	١٨	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
١,١٨١	٣٥٩	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها للمصرف
(٥٧٨)	٨٤٧	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧,٩٧٤)	(٤,٨٦٧)	١٠	خسائر بيع أصول المؤجرة ايجار تمويلي
٥٨	٢٠	١٠	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,١٣٨)	(١,٦٦٠)	٨	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٨٩٠)	(١,٨٦١)		أرباح بيع أنون خزائن
(٣,٥٢٣)	(٢,٠٩٧)	٣/١٩	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
١,٦١٥	٢٦	٣/١٩	خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع
٢,٠٢٩	١,٠١٥	٣/١٩	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٣٩٨)		أرباح بيع استثمارات شركات شقيقة
-	(٤٥٧)	٣/١٩	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٣,٣٨٥)	(٥,٧٤٢)		توزيعات أرباح
(٤,٧١٩)	(٧,٨٠٤)		التزامات مزايا العاملين
٣٠٦	١٤٧		استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٠,٤١١	١٠,٢٧٨	٢٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية
١٧,٨٣٥	-	٢٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢٦٦,٣٩٢	٥٢١,٧٠٥		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
			ودائع لدى البنوك
٤٨١,٨٦٧	٤٢,٢٨٧		أنون خزائن استحقاق أكثر من ٣٠ يوم
٨٠,٣٤١٩	(١٠٦,٠٠٢)		أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٨٧٥	(١٨١)		تمويلات والتسهيلات وتسهيلات للعملاء
٢,١٣٢,٧٩٩	(٢,٢٧٩,٧٧٠)		أصول أخرى
(٥٣,٠٥٧٦)	(١,٤٢٩)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٣٣٦,٦٣٤)	٧٩٢,٠٢٦		ودائع العملاء
١,٥٧٢,٢٩٩	١,٩٦٥,٦٧٦		التزامات أخرى
٢٢٨,٥٠٧	١٨٨,٥٧٢		التزامات مزايا العاملين
(٣٥٦)	١٣,٠٨٢		ضرائب الدخل المسددة
(٢٨٥)	(١٥٨)		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٤,٦٢٤,٣٠٧	١,١٣٥,٨٠٨		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
(٢٢,٣٣٤)	(٥٠,٠٠٥)	٣١	المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات
(٣,٢٣٥,٢٥٢)	(١١,٧٥٧)	١٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٣٦٦,٧٢١	١,٠٧٤,٠٤٦		



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
تابع قائمة التدفقات النقدية المجمعة (المعدلة)
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيضاح رقم	
الف جنية مصري	الف جنية مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٨,٣٠٦)	(١٨٤,١٧٢)	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروع
٢٢,٥٣١	٧,٤٨٢		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٩,٦٤٦)	(٢٠,٦٦٢)	٢١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٦٠,٠٥٩)	(٧٠,٩١٣)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة إيجار تمويلى
١,٥٥٢	٥٦٧		متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة إيجار تمويلى
٩,٨٨٩	٣,٥٧٨		متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
-	(٩٩٦)		مدفوعات لشراء أصول محتفظ بها لغرض البيع
(١٣,٢٧٢)	٦,٢٢٥		متحصلات (مدفوعات) مشروعات تحت التنفيذ
(٣٤٢,٥٧٠)	(٦٤٥,٥٩٦)	١/١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦٧,٤٠٨	١٧٤,٠٥٤	١/١٩	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٣,٢٣٧)	(٦٠,٥٥٩)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
١١,٥١٠	-		متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨,٣٢١	٤٢٩	٢/١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٥٢٣	٢,٠٩٧		متحصلات من بيع أذون خزانة
٤,٧١٩	٧,٥٨٠		توزيعات أرباح
(١٥٧,٦٣٧)	(٧٢٦,٣٨٦)		صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
١,٢٠٩,٠٨٤	٣٤٧,٦٦٠		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
(٨٤,١٧٤)	١,١٢٤,٩١٠		النقدية و ما في حكمها في أول السنة
١,١٢٤,٩١٠	١,٤٧٢,٥٧٠		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٦٩٦,٤٩٧	١,٣١٨,٩٤٩		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٩٥,٧٤٩	١,٢١٤,٩٣٠		أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٢,٩٦١	٤,١٤٢,٧١١		أذون خزانة
(١,١٣١,٤٥٣)	(١,٠٨٩,١٦٦)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤,٠٠٨,٨٤٤)	(٤,١١٤,٨٥٤)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,١٢٤,٩١٠	١,٤٧٢,٥٧٠	٣٥	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.



١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية - سابقا) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للمصرف في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو مصرف يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلبي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعمل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المريحة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلا عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاة التي يتم تغطيتها. وللمصرف هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى والقرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة والجديدة.

بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧ تمت الموافقة على تعديل اسم المصرف الوطني للتنمية ليصبح (مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر) وذلك بعد استكمال تحويل نشاط المصرف وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢٠,٠٩٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

اعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٥.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية قيماً 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 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 بقيمتها العادلة.

وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت ولديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المستقلة للمصرف من إدارة المصرف.

ب) مبدأ محاسبي هام - الاستثمارية

إن الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ البالغة نحو ٣,١٨١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣,٤١٩ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استثمارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٤ استثمارية المصرف.

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 المصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمصرف 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 للمصرف 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 المصرف للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

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

الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	٨٦,١٣%	صناعي
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٥٥,٢١%	تجاري
شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٥,١٣%	تجاري
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	أوراق مالية
شركة ادبليس للتأجير التمويلي	٧٧,٧٦%	تأجير تمويلي
شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٨٥%	تأسيس الشركات
شركة أبو ظبي الإسلامي كابييتال	٩٨,٦٢%	أوراق مالية
شركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	٩٧,٨٨%	الاستثمار العقاري
شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٥٦,٦١%	أوراق مالية
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية	٤٢,٦٥%	أوراق مالية

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

ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المصرف المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المصرف. 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 للاسهام المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

ج/٣ الشركات الشقيقة:

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المصرف 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 للمصرف.

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 و قطع الغيار و مواد التعبئة و التغليف و مخزون الوقود و الزيوت و المهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل .

- مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل .

و تشمل التكلفة المواد المباشرة ، العمالة المباشرة و نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة و لا تشمل تكلفة إقراض .

- مخزون الإنتاج تحت التشغيل : على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الانتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .

صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديرى فى سياق النشاط العادى ناقصا التكلفة التقديرية للإلتزام و التكلفة التقديرية اللازمة لاتمام البيع .

يتم الاعتراف بالانخفاض فى قيمة المخزون إلى صافي 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 صافي القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات فى الفترة التى حدث فيها هذا الرد .

ج/٥ الاستثمار العقارى

يعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن أرباح وخسائر الفترة التى نتجت فيها .

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هي القيمة التبادلية لأصل معين بين أطراف كل منهم لديه الرغبة فى التبادل وعلى بيئة من الحقائق ويتعاملان بإرادة حرة وهذا التقدير للقيمة العادلة على وجه الخصوص لا يشمل سعراً مقدراً بالتضخم أو الانكماش بشروط خاصة أو ظروف معينة مثل التمويل غير المعتاد أو الترتيبات الخاصة بالبيع مع إعادة التأجير أو المبالغ الخاصة أو الامتيازات التى تمنح من قبل أى طرف له صلة بعملية البيع.

تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أى خصم لتكاليف العملية التى من الممكن أن تكبدتها المنشأة فى البيع أو عملية الاستبعاد الأخرى .

ج/٦ 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 الأصول الثابتة ، و يتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

ج/٧ نظام المزايا المحدد

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

ج/٨ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. و القطاع الجغرافى يربط 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 المصرف قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المراجعات و المشاركات والمضاربات 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 المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:
- أصول مالية ميوبة 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 الميوبة 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 لاستراتيجية 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 المصرف 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

٢/٥ التمويلات والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
 - الأصول التي يتوي المصرف 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 يويها المصرف على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
 - الأصول التي لن يستطيع المصرف بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .
 - يتم قياس التمويلات والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والمسامرة والتجار .
 - يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الإضعحال) عن فترة من ٣ - ٦ أشهر (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات) . وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكلية التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط و ذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلا على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع المصرف مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشقة 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 المصرف 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 المصرف 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 للتمويلات والمديونيات والاستثمارات 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 عندما يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستيلكة 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 للمصرف في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد المصرف 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 المصرف من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم المصرف بإعادة تبيويب الأصل المالي المبويب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف التموليات والمديونيات نقلا عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التموليات والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوافر لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

- في حالة الأصل المالي المعاد تبيويبه 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 المستيلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا 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 لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

إذا قام المصرف 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 المتوقعة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في قائمة الدخل.

في جميع الأحوال إذا قام المصرف بإعادة تبيويب أصل مالي طبقا لما هو مشار إليه وقام المصرف 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 الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٣) المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالقوائم المالية ضمن بند أوراق حكومية.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

١/ز يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 المصرف 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 مضطربة 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 للتصويبات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

■ بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في القوائم المالية قبل الجدولة.

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

فيما يلي الاعتبارات 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 و يحدث هذا عادة عند تسليم البضائع .

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تلبية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضطربة، 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/٦) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

٢/ح ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بادوات 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 المصرف بأي جزء من التمويل أو كان المصرف يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المماثل للمشاركين الآخرين.

٣/ح 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.

٤/ح ويتم الاعتراف بالأتعاب الاستثمارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار اداء الخدمة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تابع

(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 المتداولة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أوراق حكومية بالقوائم المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أوراق حكومية بالقوائم المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم المصرف في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 المصرف لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقف افلاس العميل أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف 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، مثل زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

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

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

- إذا حدد المصرف 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 اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حدد المصرف أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، 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.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

وإذا كان التمويل 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 المصرف 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 اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها المصرف أخذاً 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 اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمصرف على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المصرف ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها المصرف 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 المصرف على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات المؤتوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال على ذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم المصرف بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية 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 الممدد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممدداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر.

وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم رد الخسارة ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المبوبة على كاستثمارات مالية متاحة للبيع 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.

ك) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المصرف 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 الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ل) الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المصرف 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 وتراكيبات
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.

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

(ط) الأصول المؤجرة وإهلاكاتها

تثبت الأصول المؤجرة بتكلفة إقتنائها، ويتم إهلاك هذه الأصول بطريقة القسط الثابت وفقاً لعمر العقد المقدر وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.

(ظ) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للشركة من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي تمارس الشركة أعمالها من خلالها. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

(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 اضمحلال 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 اضمحلال، 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ن/١ الاستقجار

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 المصرف ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة وبذلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المملوكة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصا 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 وأوراق حكومية 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 المصرف 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 لعدد من داخل هذه المجموعة.

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

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

ف) ضرائب

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

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمصرف 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لانحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من إبريل ٢٠١٤. وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية . ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة انقضاء مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية .

٢- نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين أثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد ويتم تقييم التزام المصرف تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات أخرى.

تدخل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية ، ويطبق المصرف نظام الاشتراك الشهري للعلاج الطبي للعاملين الحاليين و تم تحميل تلك الاشتراكات علي قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

ص) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في السنة المالية الحالية (إيضاحي ٣٩ و ٤٠).

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض المصرف 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 معا، ولذلك يهدف المصرف إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف، 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 المصرف بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتحديثها 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 بالمصرف، 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 تقليل المخاطر. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

١/٣ خطر الائتمان

يتعرض المصرف لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للمصرف، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول المصرف على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج القوائم المالية مثل ارتباطات التمويلات. 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.

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتمويلات والتسهيلات للبنوك والملاء، ينظر المصرف 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 المصرف الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المصرف 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 الإضمحلال 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).

يقوم المصرف 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 المصرف إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمصرف 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 المصرف دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات التصنيف الداخلي للمصرف

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

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

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

أدوات الدين وأوراق حكومية والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم المصرف بالإدارة 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 عميل، أو مجموعة عميلين، 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 العميل/ المصرف والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج القوائم المالية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

٢- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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 بالتمويلات، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها المصرف بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المصرف في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر.

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

ويتعرض المصرف 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 المصرف المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحصل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١/٣ سياسات الأضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١/٣) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الأضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، نقل 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).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للينود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨٤%	٢٠%	٧٧%	١٢%
المتابعة العادية	١٢%	١٢%	١٦%	١٥%
المتابعة الخاصة	٠%	١%	١%	٣%
ديون غير منتظمة	٤%	١٧%	٦%	٧٠%
	١٠٠%	١٠٠%	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 المصرف:

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

تتطلب سياسات المصرف 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 القوائم المالية 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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر المصرفية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١/٣، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم المصرف 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 الاتفاقية الأطارية المبرمة مع البنك المركزي كما هو وارد بإيضاح (١٧)، يتم تحويل ما يعادل هذه الزيادة من الخسائر المرحلة إلى احتياطي المخاطر المصرفية 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 (٣/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر المصرفية العام خلال السنة 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 جداً	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	ردية	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٢٣١,٨٠٨	٤,٣٤٠,٧٧٨	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
١,٧٤٩	١,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
١٤٣,٨٥٤	٣٩٨,٤٨٢	- بطاقات ائتمان
٣,٠٣٠,٥١٨	٣,٩٢٨,٣١١	- تمويلات وتسهيلات شخصية
٦,٣٣٢	١,١٦٤	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
٦١٤,٧١٦	١,٠٩٧,٠٢٤	- حسابات جارية مدينة
٣,١٧٠,٧١٩	٤,١١٩,٩٢٩	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٣٣٢,٣٢١	٢٧٠,٧٨٧	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية :
١,١٤٩,٠٣٣	١,٥٩٤,٤٢٦	- أدوات دين
١٢,٦٧١,٠٥٠	١٥,٧٥٢,٣٠٨	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٨٨,٥٦٦	٣٥٩,٩١٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣٠,٠٠٧١	٤٢٣,٣٠٥	خطابات ضمان
٧٥,٧١١	١٨٤,٩٦٥	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣٣٣,٨٩٧	١٩٦,٢٠٩	كفالات بنوك
٩٩٨,٢٤٥	١,١٦٤,٣٩٢	الإجمالي (الإيضاح ٣٦)

* خلال عام ٢٠١٣ قام المصرف بإعدام مديونيات لعدد من العملاء المعثرين عن فترة ما قبل الاستحواذ ، و بلغ إجمالي المديونيات التي تم إعدامها مبلغ ٣,٢٣٥,٢٥٢ الف جنيه مصري .

و يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود القوائم المالية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٢,٣٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٥٧,٥٣ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٠,١٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩ %).

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

- نسبة ٩٥,٦٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩٢,١٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٩,٦٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤١٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٦٢ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٤,٢٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦,٣٤ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
- أكثر من ٩٩,٩٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٨٠٦,١٤٧	٨,١٤٨,١٤٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٠٢١,٩٤٦	١,٢٥٢,٦١٨	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٦٢,١١٦	٤١٦,٣٣٨	محل اضمحلال *
٧,٢٩٠,٢٠٩	٩,٨١٧,١٠٤	الإجمالي (إيضاح ١٨)
(٢٢٩,١٨١)	(٢٥١,٠٦١)	يخصم:
(٣٤,٣٩٢)	(٢١,٩١٨)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٦٩٤,٤٦٠)	(١,١١٦,٣١٢)	العوائد المجنية
٦,٢٢٢,١٧٦	٨,٤٢٧,٨١٣	عوائد مؤجلة
		الاصافي (إيضاح ١٨)

* يتمثل بند تمويلات و تسهيلات للعملاء محل الاضمحلال في محفظة التمويلات و التسهيلات عن فترة ما قبل الاستحواذ .

** بلغ مخصص خسائر الاضمحلال الديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١١٣ مليون جنيه (مقابل ١٠٧ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) و ذلك بعد قيام المصرف خلال عام ٢٠١٣ بإعدام مديونيات عن فترة ما قبل الاستحواذ بلغت ٣,٢٣٥ مليون جنيه

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

- تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٣٤,٦٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : انخفاض بنسبة ٢٣,٧٨ %).

مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٢٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)
التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤						التقييم	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة</
---------------	----------------	--	--	--	--	--	---------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------------------

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات			أفراد			التقييم
	تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات شخصية	بطاقات الائتمان	
٥,٨٠٦,١٤٧	٣٧,٥٠٠	٢,٠٥٤,٦٨١	٦١٤,٥٢٥	٤٧٢	٢,٩٠٣,٩٢٣	١٤٢,٣٩٧	١,٧٤٩
٩١١,٣٨١	٢٩٤,٨٢١	٥٧٨,٦٥٢	١٩٠	٤,٦٥٠	٣١,٩١٩	١,١٤٩	-
١١٠,٥٦٥	-	١,٠٥٩,٩٠٠	١	-	٤,٢٨٤	٣٩٠	-
٤٢٢,١١٦	-	٣٨٠,٣٩٦	-	١,٢١٠	٨٠,٣٩٢	١١٨	-
٧,٢٢٩,١٠٩	٣٢٢,٣٢١	٣,١٧٠,٧١٩	٦١٤,٧١٦	٦,٣٣٢	٣,٠٢٠,٥٦٨	١٤٢,٨٥٤	١,٧٤٩
							جيدة
							المتنامية الحادية
							المتنامية الخاصة
							شهر متنامية
							الإجمالي

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة التمويلات والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي التمويلات والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتمثل التمويلات والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويل وتسهيلات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	٤,٣٩٥	٣٤,٠٥٧	١,٠٥٣	٣٩,٥٠٥
-	٨٠١	٣,٩٣٠	٥٠	٤,٧٨١
-	٥,١٩٦	٣٧,٩٨٧	١,١٠٣	٤٤,٢٨٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	١,١٤٩	٣١,٩١٩	٤,٦٥٠	٣٧,٧١٨
-	٢٩٠	٤,٢٨٤	-	٤,٥٧٤
-	١,٤٣٩	٣٦,٢٠٣	٤,٦٥٠	٤٢,٢٩٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
١٤٣,١٥٩	٨٧,٠٤٣٦	١٩٠,٥٩٩	١,٢٠٤,١٩٤
٥٢	٤,٠٨٦	-	٤,١٣٨
١٤٣,٢١١	٨٧٤,٥٢٢	١٩٠,٥٩٩	١,٢٠٨,٣٣٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
١٩٠	٥٧٨,٦٥٤	٢٩٤,٨٢٢	٨٧٣,٦٦٦
-	١,٥٠٩٨٨	-	١,٥٠٩٨٨
١٩٠	٦٨٤,٦٤٢	٢٩٤,٨٢٢	٩٧٩,٦٥٤

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

- عدد الإثباتات الأولى للتمويلات والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويل وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
ألف جنيه مصري	مؤسسات	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
إجمالي القروض والتسهيلات	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	
٤١٦,٣٣٨	٣٣٢,٧٩٧	-	٨٣,٣٩٠	١٥١

٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
ألف جنيه مصري	مؤسسات	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
إجمالي القروض والتسهيلات	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	
٤٦٢,١١٦	٣٨٠,٣٩٤	١,٢١١	٨٠,٣٩٢	١١٩

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين واذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل استثمارات في أدوات الدين وأوراق حكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية، بناءً على تقييم دون المستوى والرديء وما يعادله.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٤٠,٧٧٨	١,٥٩٤,٤٢٦	٥,٩٣٥,٢٠٤	أقل من B-
٤,٣٤٠,٧٧٨	١,٥٩٤,٤٢٦	٥,٩٣٥,٢٠٤	الاجمالي

٨/١/٣ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على اصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة الدفترية

طبيعة الاصل

عقارات

١١٤,٤١٢

١١٤,٤١٢

يتم تبويب الاصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الاصول الاخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الاصول كلما كان ذلك عملياً.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					التحليل القطاعي للأنشطة				
ألف جنيه مصري					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	إيرادات النشاط القطاعي	مصروفات النشاط القطاعي	صافي ربح السنة قبل الضرائب	الضريبة	صافي ربح السنة بعد الضرائب
٤٣٤,٩٨٧	٦٣٣,٩١٥	٤٣٩,٠٥٥	٣٢٣,٦٢١	١,٨٣١,٥٧٨	(١٢١,٩٠٨)	(٣٩,٥٠٢)	(٦٦٧,٨٥١)	(٥٧٩,١٨٩)	(١,٤٠٨,٤٥٠)
٣١٣,٠٧٩	٥٩٤,٤١٣	(٢٢٨,٧٩٦)	(٣٥٥,٥٦٨)	٤٢٣,١٢٨	-	-	-	(١٦٠,٧٩٢)	(١٦٠,٧٩٢)
٣١٣,٠٧٩	٥٩٤,٤١٣	(٢٢٨,٧٩٦)	(٤١٦,٣٦٠)	٢٦٧,٣٣٦	-	-	-	-	-
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	-	١٧,٢٣٠,١٧٩	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٣٢٥,٩٩٣	٢,٣٢٥,٩٩٣	-	-	-	-	-
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	٢,٣٢٥,٩٩٣	١٩,٥٥٦,١٧٢	-	-	-	-	-
٤,٤٢٩,٨٤٢	٩٩٦,٣٣٥	١٢,١٧١,٨٨٦	-	١٧,٥٩٨,٠٦٣	-	-	-	-	-
-	-	-	٩٤٦,٤٨٩	٩٤٦,٤٨٩	-	-	-	-	-
٤,٤٢٩,٨٤٢	٩٩٦,٣٣٥	١٢,١٧١,٨٨٦	٩٤٦,٤٨٩	١٨,٥٤٤,٥٥٢	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					التحليل القطاعي للأنشطة				
ألف جنيه مصري					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	إيرادات النشاط القطاعي	مصروفات النشاط القطاعي	صافي ربح السنة قبل الضرائب	الضريبة	صافي ربح السنة بعد الضرائب
٣٨٤,٥٣٤	٦٤٥,٩٧٥	٣٧٨,٢٤٤	-	١,٤٠٨,٧٥٣	(٨٨,٢١٧)	(٦٤,٩٣٥)	(٢١,٨١٧)	(٧٦٣,٩٧٥)	(١,٣١٧,٠٨٨)
٢٩٦,٤١٧	٥٨١,٠٤٠	(٢١,٨١٧)	(٧٦٣,٩٧٥)	٩١,٦٦٥	-	-	-	-	-
٢٩٦,٤١٧	٥٨١,٠٤٠	(٢١,٨١٧)	(٨٧,١٨٠)	١٧٨,٨٤٥	-	-	-	-	-
٤,٨٤٦,٧١٧	٥,٥٠٤,٨٨٢	٣,٨٦١,٥٥٠	-	١٤,٢١٣,١٤٩	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٠٢٥,٢٥٧	٢,٠٢٥,٢٥٧	-	-	-	-	-
٤,٨٤٦,٧١٧	٥,٥٠٤,٨٨٢	٣,٨٦١,٥٥٠	٢,٠٢٥,٢٥٧	١٦,٢٣٨,٤٠٦	-	-	-	-	-
٣,٠٦٥,٣٨٧	٢١٠,١٢٢	١١,٢٨٤,٧٢٢	-	١٤,٥٥٠,٢٣١	-	-	-	-	-
-	-	-	٩٢١,٩٠١	٩٢١,٩٠١	-	-	-	-	-
٣,٠٦٥,٣٨٧	٢١٠,١٢٢	١١,٢٨٤,٧٢٢	٩٢١,٩٠١	١٥,٤٨٢,١٣٢	-	-	-	-	-

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع
١٠/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري	دول أخرى	الإجمالي	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الاستثنائية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٤,٣٤٠,٧٧٨	-	٤,٣٤٠,٧٧٨	-	-	٤,٣٤٠,٧٧٨
١٩,٠٠٩	-	١٩,٠٠٩	-	-	١٩,٠٠٩
١,٥٩٤,٤٢٦	-	١,٥٩٤,٤٢٦	-	-	١,٥٩٤,٤٢٦
١,٤٤٠,٧	-	١,٤٤٠,٧	١٢١	٣١٧	٩٦٩
٣٩٨,٤٨٢	-	٣٩٨,٤٨٢	-	-	٣٩٨,٤٨٢
٣,٩٢٨,٣١١	-	٣,٩٢٨,٣١١	٤٦٤,٤٩١	١,٢٣٥,٧٩١	٢,٢٢٨,٠٢٩
١,١٦٤	-	١,١٦٤	-	-	١,١٦٤
١,٠٩٧,٠٢٤	-	١,٠٩٧,٠٢٤	-	٢٢	١,٠٩٧,٠٠٢
٤,١١٩,٩٢٩	-	٤,١١٩,٩٢٩	٨	١٣,٦٦٤	٤,١٠٦,٢٥٧
٢٧,٠٧٨٧	-	٢٧,٠٧٨٧	-	-	٢٧,٠٧٨٧
١٥,٧٧١,٣٦٧	-	١٥,٧٧١,٣٦٧	٤٦٤,٦٢٠	١,٢٤٩,٧٩٤	١٤,٠٥٦,٩٥٣
١٢,٩٣٠,٠٢٨	-	١٢,٩٣٠,٠٢٨	٣٣٢,٧٧٨	١,٠٦٠,٠٥١	١١,٥٣٧,١٩٩

أذون خزائنة
أصول مالية بفرض المتاجرة
استثمارات مالية في أدوات دين
قروض وتسهيلات للعملاء:
قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات التقاعن
- تمويلات شخصية
- تمويلات عقارية
قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- تمويلات مباشرة
- تمويلات مشتركة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- إدارة المخاطر الماليّة تابع

١١/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	قطاع تجارة التجزئة	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٤,٣٤٠,٧٧٨	-	٤,٣٤٠,٧٧٨	-	-	-	-	-
١٩,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٥٩
١,٤٠٧	١,٤٠٧	-	-	-	-	-	-
٣٩٨,٤٨٢	٣٩٨,٤٨٢	-	-	-	-	-	-
٣,٩٢٨,٣١١	٣,٩٢٨,٣١١	-	-	-	-	-	-
١,١٦٤	١,١٦٤	-	-	-	-	-	-
١,٠٩٧,٠٢٤	-	٦٧١,١٦٦	١,٠٩,١٣٧	-	-	٣١٦,٧٢١	-
٤,١١٩,٩٢٩	-	٦٥٢,١٥٢	١,٧٧٥,٩٢٨	٥٥,٣٩٦	-	١,٦٠٠,١٨٦	٣٦,٢٦٧
٢٧٠,٧٨٧	-	١٩٠,٥٩٩	-	-	-	٨٠,١٨٨	-
١,٥٨٦,٩٢٦	-	١,٥٨٤,٩٥٢	-	-	-	-	١,٩٧٤
١٥,٧٦٣,٨٦٧	٤,٣٢٩,٣٦٤	٧,٤٣٩,١٤٧	١,٨٨٥,٠٦٥	٥٥,٣٩٦	١,٩٩٧,٠٩٥	١,٩٩٧,٠٩٥	٥٧,٣٠٠
١٦,٩٣٠,٠٢٨	٤,٣٣٠,٥٥٨	٦,٠٢٩,٠١٦	٦٢٤,٨١٨	١,٠٠٦,٧٠٤	١,٩٤٣,٩٢٧	١,٩٤٣,٩٢٧	٦,٠٥٥

أفون الخزائنة
أصول مالية بغرض المتأخرة
- أدوات حقوق ملكية
قروض وتسهيلات للمعلاء
قروض لأفراد :
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات التمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
قروض لمؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
استثمارات مالية
- أدوات دين
٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

يتعرض المصرف 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 المصرف 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 بالمصرف 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 المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن 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 المصرف بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والتمويلات 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 المصرف 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 تحملها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف. القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويقترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم المصرف بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم المصرف 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.

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 المصرف في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ١,٥٨٦,٩٢٦ ألف جنيه مصري مقابل ١,١٤٩,٠٢٣ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

• اختبارات الضغط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالمصرف، 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 أحداث 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 الضغط.

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

الف جنيه مصري			الف جنيه مصري		
الائتماني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			الائتماني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
-	-	١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٨٦,٩٢٦
-	-	١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٨٦,٩٢٦

يتعرض المصرف لخطر تقلبات 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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية.

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

القيمة/ المعدل بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	عقارات أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١,٣١٨,٩٤٩	٤,١٣٨	٣٠	١,٦٣٣	٤٢٨	١٣,٣١٣	١,٣٩٩,٤٠٧
١,٢١٤,٩٣٠	٢٦,١٩٧	٢٧٢	١١٣,٨٥٠	٢٠,١٥٣	٥٤٨,٢٩٧	٥٠٦,١٩٦
٤,٣٤٠,٧٧٨	-	-	٥٢,٠٢٤	-	٢٨٥,٦٠٤	٤,٠٠٣,١٥٠
١٩,٠٥٩	-	-	-	-	-	١٩,٠٥٩
٩,٨١٧,١٠٤	-	-	٨,٥٢٤	٧٥٠	٢,٣٨١,٥٠٠	٧,٤٢٦,٣٣٠
١,٦٩٤,٤٧٢	-	-	-	-	٢١,١٢٢	١,٦٧٣,٣٥٠
١٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	١٢,٥٥٥
٣٤,٨٧٩	-	-	-	-	-	٣٤,٨٧٩
١٨,٤٥٢,٧٢٦	٣٠,٣٣٠	٣٠,٢	١٧٦,٠٣١	٢١,٣٣١	٣,٢٤٩,٨٠٦	١٤,٩٧٤,٩٢٦
٧٩٣,١٢٦	٩٥	-	٧٨,٠٣٥	-	٦٩٣,٩٥٣	٢١٠,٤٣
١٦,٥٧٩,٧٦١	٢٨,٣١٧	٥٩٦	٩٨,١٨٧	٢١,٢٧١	١,٠٧٩,٣٩٧	١٥,٣٥١,٩٩٣
٢,٣٠٢,٠٩	-	-	-	-	٢,٣٠٢,٠٩	-
١٧,٥٧٦,٠٩٦	٢٨,٤١٢	٥٩٦	١٧٦,٢٢٢	٢١,٢٧١	١,٩٧٦,٥٥٩	١٥,٣٧٣,٠٣٦
٨٧٦,٦٣٠	١,٩١٨	(٢٩٤)	(١٩١)	٦٠	١,٢٧٣,٢٤٧	(٣٩٨,١١٠)
١٥,٨٠٥,٥٥٧	٢٦,٧١١	٥٥٨	١١٤,٥٣٦	٢٢,١٧٢	٢,٦٦٧,٧٤٥	١٢,٩٧٣,٢٢٣
١٤,٧٤٨,٠١٧	٢٦,٥١٧	٥٤٩	١١٨,٩٠١	٢٣,٠١٧	٩٥٧,٥٧٢	١٣,٦٢٠,٤٦١
١,٠٥٧,٥٤٠	١٩٤	٩	(٤,٣٦٥)	(٢٤٣)	١,٠٧١,٠١٧٣	(٦٤٨,٢٢٨)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة بألف جنيه مصري

حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
١٥٢,٢١٨	-	-	١,١٦٦,٧٣١	-	١,٣١٨,٩٤٩
١,١٠٧,٧٨٦	١٠٧,١٤٤	-	-	-	١,٢١٤,٩٣٠
١,٣١٠,٤٥٢	٨٠٣,١٠١	٢,٢٢٧,٢٢٥	-	-	٤,٣٤٠,٧٧٨
-	-	١٩,٠٥٩	-	-	١٩,٠٥٩
٦٢٦,١٠٤	١,٣١,٠٠٩	٣,٤١٢,٩٤٨	٣,١٧٧,٠٩٠	١,٢٩٠,٨٧١	٩,٨١٧,١٠٤
٤٨٠,٨٧١	٥٦,٠٠٠	١٩٤,٤٧٨	٦٣٠,٦٠٨	٣٣٢,٥١٥	١,٦٩٤,٤٧٢
-	-	-	-	١٢,٥٥٥	١٢,٥٥٥
-	-	-	-	٣٤,٨٧٩	٣٤,٨٧٩
٣٣,٠٣٥	١٦,٢٦١	٢٦٩,٤٠٥	١,٥٦٦,٢٥٩	٤٨٠,٤٢٠	٢,٣٦٥,٣٨٠
٣,٧١٠,٤٦٦	٢,٢٩٢,٥٩٧	٦,١٢٣,١١٥	٦,٥٧٥,٥٦٧	٢,١١٦,٣٦١	٢٠,٨١٨,١٠٦

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
أصول مالية بغرض المتاجرة
تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :
- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات مالية في شركات شقيقة
أصول مالية أخرى
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

٧٩٣,١٢٦	-	-	-	-	٧٩٣,١٢٦
٣,٢٩٣,٤٢٦	١,٢٦١,٧٨٨	١,٨٩٠,٣٧٨	٨,١٤٥,٨٨٨	١,٩٨٨,٢٨١	١٦,٥٧٩,٧٦١
-	-	-	-	٢٠٣,٢٠٩	٢٠٣,٢٠٩
٥٢٢	٢٥٠	٣٦,٠١٨	٩٦,٠٩٩	٢,٣٨٠,١٣٣	٣,٧٠٩,٩١٤
٤,٠٨٧,٠٧٤	١,٢٦٢,٠٣٨	٢,٢٥٠,٣٩٦	٩,١٠٦,٨٧٩	٤,٥٧١,٦٢٣	٢١,٢٧٨,٠١٠
(٣٧٦,٦٠٨)	١,٠٣٠,٥٥٩	٣,٨٧٢,٧١٩	(٢,٥٣١,٣١٢)	(٢,٤٥٥,٢٦٢)	(٤٥٩,٩٠٤)

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض المصرف 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 التمويل.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالمصرف 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 تمويلها للعملاء. ويتواجد المصرف 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 للمصرف ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات التمويلات.

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 للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات التمويلات، 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 بالمصرف بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف 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 ١٠٠%.

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 المصرفية 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 الانتمائية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) 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 القوائم المالية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة، وبمخصص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		<u>رأس المال الأساسي المستمر</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطي
(٣,٢٢٩,٩٠٩)	(٣,١٣٦,١٦٦)	خسائر مرحلة
(٩٧٨)	(٣,٨١٩)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
٦٩٥,٩٣١	٧٨٦,٨٣٣	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		<u>رأس المال الأساسي الإضافي</u>
٥٣,٧٧٧	٧٣,١٣٧	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٥٣,٧٧٧	٧٣,١٣٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٧٤٩,٧٠٨	٨٥٩,٩٧٠	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
٧١,٣٣١	٨٦,٥٧١	التمويل المساند
٢٠٩,٠٢٣	٢٠٣,٢١٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
٥٣,٤٣٨	٣٨,٥٤١	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	إجمالي الشريحة الثانية
٣٤,٠٥١٦	٣٣٦,٠٤٦	القاعدة الرأسمالية
١,٠٩٠,٢٢٤	١,١٩٦,٠١٦	
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٧,٩٩٨,٠٣٣	٨,٧٩٥,٢٥٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٨٩,٦٣٣	٣٠٣,١٢٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧٥٦,٤٩٢	١,١٤١,٦٠٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
٩,٠٤٤,١٥٨	١٠,٢٣٩,٩٩٢	
١٢,٠٥%	١١,٦٨%	*معيار كفاية رأس المال (%)

*بناء على القوائم المالية المجمعة للمصرف الخاصة بالشركات المالية فقط و وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

- بلغ معيار كفاية رأس المال في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما سبق إصدارها نسبة ١٠,٧٥% وقد تم التعديل إلى ١٠,٤٠% تبعاً لتعديل أرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١-٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

يراجع المصرف محفظة التمويلات والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الخلل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة ال. وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى التمويل الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من العملاء على السداد للمصرف، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية 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.

٢-٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد المصرف 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 المصرف 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.

٣-٤ 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 المصرف بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق المصرف 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.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة
		من :
		تمويلات وتسهيلات
		- للبنوك
		- للعملاء
		أذون وسندات خزانة
		ودائع وحسابات جارية
٣٠٩	-	
٦١٧,٢٦٤	٨٥٠,٦٠٧	
٥٧٦,٢٤٠	٥٩٠,٧٤٤	
٤٠,٩٧	٨,٥٦٢	
١,١٩٧,٩١٠	١,٤٤٩,٩١٣	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
		- للعملاء
(٦٥,٨١٤)	(٣٤,٥٤١)	
(٧٥٥,٩٠٣)	(٧٨٩,١٦١)	
(٨٢١,٧١٧)	(٨٢٣,٧٠٢)	
٣٧٦,١٩٣	٦٢٦,٢١١	
		صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
١٨,٨٢٠	٢٩,٤٥٨	
٥٤,٥١٤	١٥٤,٦٣٠	
٤٤,٢٣٧	٦٥,٩٩٥	
١١٧,٥٧١	٢٥٠,٠٨٣	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٥,٦٢٦)	(١١,١٩٣)	
١١١,٩٤٥	٢٣٨,٨٩٠	
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		وثائق صناديق استثمار
		استثمارات مالية في شركات شقيقة
		الإجمالي
٦٤٦	٧٠٢	
٣,٦٧٧	٤,٢٧٥	
-	٣٦٢	
٣٩٦	٢,٤٦٦	
٤,٧١٩	٧,٨٠٥	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	عمليات النقد الأجنبي:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٢٠,٨٢٨	١٠١,٣٧٥	أرباح تقييم أرصدة الأصول بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
١,٨٧٦	٢,٨١٩	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٣٠٠	١,٦٦٠	الإجمالي
٢٢٤,٠٠٤	١٠٥,٨٥٤	

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تكلفة العاملين
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أجور ومرتبات ومزايا عينية*
(٢٧٦,١٥٨)	(٢٧٩,٨١٨)	تأمينات اجتماعية
(١٢,٣٢٣)	(١٢,٦١٠)	تكلفة المعاشات
(٩,١٢٥)	(١٨,١٤٧)	نظم الاشتراكات المحددة
(٥,٩٤١)	(٧,٩٣٣)	نظم المزايا المحددة
(٨١,٥٦٣)	(٨٩,٩٠٥)	إهلاك واستهلاك
(١٦٨,٣٧٧)	(٢١٨,١٨٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٥٣,٤٨٧)	(٦٢٦,٦٠١)	الإجمالي

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢٠,٥٨٦ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عثرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للمصرف
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح بيع أصول ثابتة
٥٧٨	(٨٤٧)	أرباح بيع استثمارات عقارية
٧,٩٧٤	٤,٨٦٧	خسائر بيع أصول موزعة تأجير تمويلي
٨٩٠	١,٨٦١	تكلفة برامج
(٥٨)	(٢٠)	تأجير تشغيلي
(٤,٦٧٠)	(٥,٤٥٠)	تكاليف معاش مبكر
(٤٩,٠٧٢)	(١٩,١٧١)	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
(١٠٢,٩٧٣)	(٨,٨٨٣)	عبء مخصصات أخرى
(١,١٨١)	(٣٥٩)	أخرى
(٦٧,٢١٦)	(٤١,٣٣٠)	الإجمالي
٧١,٦٩٥	٦٧,٣٨٧	
(١٤٤,٠٣٣)	(١,٩٤٥)	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١- رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩	-	تسهيلات للبنوك (إيضاح ١/١٧)
٦٨,١٨١	٦٤,٦٣٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي (إيضاح ٢/١٧)
٨٦٠	٦٥٣	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩,٠٦٠	٦٥,٢٩٠	الإجمالي

١٢- الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩٩٢)	(٧٣١)	ضرائب الدخل
٨٨,١٧٢	(١٦,٠٠٦١)	الضرائب المؤجلة (*)
٨٧,١٨٠	(١٦,٠٧٩٢)	

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣١ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩١,٦٦٥	٤٢٣,١٢٨	الربح قبل الضرائب
٢٢,٩١٦	١٢٦,٩٣٨	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
١١٥,٠٩٣	٥,١٣٤	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(١,٨٢٩)	(٣,٢٣١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢٢٣,٣٦٠)	(٥٧,٠٤٩)	خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
-	٨٩,٠٠٠	ضرائب أخرى
(٨٧,١٨٠)	١٦,٠٧٩٢	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٠٪	٣٨٪	السعر الفعلي للضريبة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الأرباح بقسمة صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٥,٢٥٣	٢٥٨,٠٦١	صافي أرباح السنة *
١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٠,٨٨	١,٢٩	نصيب السهم في أرباح السنة

* لا غرض عرض نصيب السهم من صافي أرباح السنة لم يتم المصرف خصم أي مبالغ من صافي أرباح السنة سواء تخص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أو نصيب العاملين من الأرباح وذلك لالتزام البنك بعدم توزيع أرباح في وجود خسائر مرحلة وذلك تطبيقاً للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٥,٧٩٩	١٥٣,٣٢٢	نقدية
١,٥٣٠,٦٩٨	١,١٦٥,٦٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٦٩٦,٤٩٧	١,٣١٨,٩٤٩	
١,٦٩٦,٤٩٧	١,٣١٨,٩٤٩	أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٢,٠٥٢	١٢٤,١٧١	حسابات جارية
١,١٢٧,٩٢٨	١,٠٩٠,٧٥٩	ودائع
١,٢٦٩,٩٨٠	١,٢١٤,٩٣٠	الإجمالي
٩٣,٥٨٤	٥٠٤,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢٧,٤٥٦	٢٨٤,٥٨٦	بنوك محلية
٩٤٨,٩٤٠	٤٢٦,٢٠٠	بنوك خارجية
١,٢٦٩,٩٨٠	١,٢١٤,٩٣٠	الإجمالي
١٤٢,٥١٤	١٢٤,١٧١	أرصدة بدون عائد
١,١٢٧,٤٦٦	١,٠٩٠,٧٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢٦٩,٩٨٠	١,٢١٤,٩٣٠	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦-أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥,٠٠٠	٢٨,٠٥٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٩٤,٥٥٠	١٦١,٩٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٥٢٤,٦٥٠	١,٤٠٦,٤٢٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٥٩٧,٦٠٨	٢,٧٤٤,٣٥٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٤,٢٣١,٨٠٨	٤,٣٤٠,٧٧٨	
(١٩٩,٧٤٢)	(١٩٨,٠٦٧)	عوائد لم تستحق بعد
٤,٠٣٢,٠٦٦	٤,١٤٢,٧١١	
(٧٥٩,١٠٥)	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣,٢٧٢,٩٦١	٤,١٤٢,٧١١	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع

١٧-أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١,٧٩٣	١٥,٢١٨	أدوات حقوق ملكية
٢,٥٥٨	٣,٨٤١	أسهم شركات محلية
١٤,٣٥١	١٩,٠٥٩	وثائق صناديق استثمار
١٤,٣٥١	١٩,٠٥٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٨-تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك

١/١٨ تسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	-	حسابات جارية مدينة
-	-	تمويلات مباشرة
-	-	
-	-	يخصم:
-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	العوائد المجتذبة
-	-	عائد محصل مقدما

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للبنوك:

		مخصص خسائر الاضمحلال
١٩	-	الرصيد أول السنة
١	-	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢٠)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
-	-	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

٢/١٨ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أفراد:
١,٧٤٩	١,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
١٤٣,٨٥٤	٣٩٨,٤٨٢	بطاقات ائتمان
٣,٠٢٠,٥١٨	٣,٩٢٨,٣١١	تمويلات شخصية
٦,٣٣٢	١,١٦٤	تمويلات عقارية
٣,١٧٢,٤٥٣	٤,٣٢٩,٣٦٤	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
٦١٤,٧١٦	١,٠٩٧,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
٣,١٧٠,٧١٩	٤,١١٩,٩٢٩	تمويلات مباشرة
٣٣٢,٣٢١	٢٧٠,٧٨٧	تمويلات مشتركة
٤,١١٧,٧٥٦	٥,٤٨٧,٧٤٠	الإجمالي (٢)
٧,٢٩٠,٢٠٩	٩,٨١٧,١٠٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢٢٩,١٨٠)	(٢٥١,٠٦١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٤,٣٩٢)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجنية **
(٦٩٤,٤٦١)	(١,١١٦,٣١٢)	عوائد مؤجلة
٦,٣٣٢,١٧٦	٨,٤٢٧,٨١٣	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٩٤,٧٣٦	٢٢٧,٩٥٢	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٠٣٧,٤٤٠	٨,١٩٩,٨٦١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٣٣٢,١٧٦	٨,٤٢٧,٨١٣	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٥٠١,٦١٢	٢٢٩,١٨٠	الرصيد في أول السنة
١٢,٠٧٥	٣٦,٦١٣	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٩٤,٦٣٥	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٣,٢٣٥,٢٥٢)	(١١,٧٥٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة *
(١,٩٥١)	٣,١٧١	المحول من مخصصات أخرى
(٧٩,٠٩٠)	(١,٠١٠,٢٥٠)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٣١,٧٨٦	٤٦٩	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٢٢٩,١٨٠	٢٥١,٠٦١	الرصيد في آخر السنة

* خلال عام ٢٠١٣ قام المصرف بإعدام مديونيات لعدد من العملاء المتعثرين عن فترة ما قبل الاستحواذ ، و بلغ اجمالي المديونيات التي تم اعدامها مبلغ ٣,٢٣٥,٢٥٢ الف جنيه مصري .

** العوائد المجنية التي كان يتم تكوينها سابقاً وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية الصادرة عن البنك المركزي المصري.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

وفيما يلي أجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أفراد:
١,٧٤٩	١,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
٣٤,١١٢	١١١,٠٣٦	بطاقات ائتمان
٢,٤٣٩,٩٢٣	٣,١٢٤,٥٧٦	تمويلات شخصية
٦,٣٣٢	١,١٦٤	تمويلات عقارية
٢,٤٨٢,١١٦	٣,٢٣٨,١٨٣	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٦١٤,٧١٥	١,٠٩٧,٠٣٦	حسابات جارية مدينة
٣,١٦٦,٥٩٦	٤,٠٩٤,٧٨٦	تمويلات مباشرة
٣٢٢,٣٢١	٢٧٠,٧٨٧	تمويلات مشتركة
٤,١١٣,٦٣٢	٥,٤٦٢,٦٠٩	الإجمالي (٢)
٦,٥٩٥,٧٤٨	٨,٧٠٠,٧٩٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٢٩,١٨٠)	(٢٥١,٠٦١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٤,٣٩٢)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجتنبية **
٦,٣٣٢,١٧٦	٨,٤٢٧,٨١٣	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

٢٩٤,٧٣٦	٢٢٧,٩٥٢	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٠٣٧,٤٤٠	٨,١٩٩,٨٦١	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٣٣٢,١٧٦	٨,٤٢٧,٨١٣	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

** العوائد المجتنبية التي كان يتم تكوينها سابقاً وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		الإجمالي
		تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	
-	٤٣١	٩٢,٢٦٣	١,٢١٣	٩٣,٩٠٧
-	٦٤٩	٤,٤٧٠	(٤٨٠)	٤,٦٣٩
-	(٥٢٧)	(٢,٨٣٨)	(٤٩٧)	(٣,٨٦٢)
-	١١٠	٢٤١	-	٣٥١
-	(١١٠)	(٥٥٨)	-	(٦٦٨)
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
مخصصات إنتقي الغرض منها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		الإجمالي
		تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	
-	٤٦	٢٨٨,٤٦٨	١,٦٢٢	٢٩٠,١٣٦
-	١,١٣١	١٣,٧٩٩	(٤٠٩)	١٤,٥٢١
-	(٧٤٦)	(٢٠٩,٩٢٣)	-	(٢١٠,٦٦٩)
-	-	(٨١)	-	(٨١)
-	٤٣١	٩٢,٢٦٣	١,٢١٣	٩٣,٩٠٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
مخصصات إنتقي الغرض منها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات		الإجمالي
		تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	
١,١٩٦	١٢٥,٦٧١	٨,٤٠٦	-	١٣٥,٢٧٣
٥,٤٥٥	٣٠,٢٠٧	(٣,٦٨٨)	-	٣١,٩٧٤
-	(٧,٨٩٥)	-	-	(٧,٨٩٥)
-	٩٤,٢٨٤	-	-	٩٤,٢٨٤
-	٣,١٧١	-	-	٣,١٧١
-	(١٠٠,٥٨٢)	-	-	(١٠٠,٥٨٢)
-	٤٤٩	٢٠	-	٤٦٩
٦,٦٥١	١٤٥,٣٠٥	٤,٧٣٨	-	١٥٦,٦٩٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
المحول من مخصصات أخرى
مخصصات إنتقي الغرض منها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات		الإجمالي
		تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	
٢,٩٧٩	٣,١٩٨,٨٧٠	٩,٦٢٧	-	٣,٢١١,٤٧٦
(١,٧٨٣)	١,٠٢٩	(١,٦٩٢)	-	(٢,٤٤٦)
-	(٣,٠٢٤,٥٨٣)	-	-	(٣,٠٢٤,٥٨٣)
-	(١,٩٥١)	-	-	(١,٩٥١)
-	(٧٩,٠٠٩)	-	-	(٧٩,٠٠٩)
-	٣١,٣١٥	٤٧١	-	٣١,٧٨٦
١,١٩٦	١٢٥,٦٧١	٨,٤٠٦	-	١٣٥,٢٧٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
المحول من مخصصات أخرى
مخصصات إنتقي الغرض منها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الف جنيه مصري	
		١/١٩ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
١,١٤٣,٦٩٩	١,٥٨٦,٨٧١	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
١,٤٢٢	٥٥,٢٦٢	أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
١,٠٧,٢٥١	٥٢,٣٣٩	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
١,٢٥٢,٣٧٢	١,٦٩٤,٤٧٢	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		٢/١٩ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥,٣٣٤	٥٥	مدرجة في سوق الأوراق المالية
٦,٨٤٧	٧,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
-	٥,٠٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
١٢,١٨١	١٢,٥٥٥	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١,٢٦٤,٥٥٣	١,٧٠٧,٠٢٧	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		مصنفة كما يلي:
١,١٥٠,٤٥٥	١,٦٤٢,١٨٨	أرصدة متداولة في سوق الأوراق المالية
١١٤,٠٩٨	٦٤,٨٣٩	أرصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية
١,٢٦٤,٥٥٣	١,٧٠٧,٠٢٧	
		من حيث دورية العائد
١,١٤٠,٣٧٧	١,٥٨٤,٩٥٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٥,٥٠٣	١٤,٤٧٣	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠٨,٦٧٣	١٠٧,٦٠١	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
١,٢٦٤,٥٥٣	١,٧٠٧,٠٢٧	

- تم تسجيل جميع الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (الغير مدرجة في سوق الأوراق المالية) بالقيمة العادلة 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

* صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة آتش سي لإدارة صناديق الاستثمار.

- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٧٥ ألف وثيقة بنسبة ٧,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.

- بلغت القيمة الإستراتيجية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٠٤,٥١ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٩,٨٢ ألف جنيه مصري).

** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.

- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري .

- بلغت القيمة الإستراتيجية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٠٠,٩٦ ألف جنيه مصري .

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩ - استثمارات مالية - تابع

الاستثمارات المالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤		
١,٢٥٢,٣٧٢	١٢,١٨١	١,٢٦٤,٥٥٣
إضافات		
٦٤٥,٥٩٦	٥,٠٠٠	٦٥٠,٥٩٦
استيعادات (بيع / استرداد)		
(١٧٤,٠٥٤)	(٥,٤٢٩)	(١٧٩,٤٨٣)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		
٤٩٥	١٥٠	٦٤٥
صافي التغير في القيمة العادلة		
(٢٨,٩٢٢)	-	(٢٨,٩٢٢)
مخصص خسائر الاضمحلال		
(١,٠١٥)	٦٥٣	(٣٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٢,٥٥٥	١,٧٠٧,٠٢٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣		
١,١١٥,٥٨٣	١٨,٧٥٤	١,١٣٤,٣٣٧
إضافات		
٣٤٦,١٦٠	-	٣٤٦,١٦٠
استيعادات (بيع / استرداد)		
(٢٥٩,٤٩٥)	(٨,٣٢١)	(٢٦٧,٨١٦)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		
١,٥٢١	٨٨٨	٢,٤٠٩
صافي التغير في القيمة العادلة		
٥١,٦٤٧	-	٥١,٦٤٧
رد مخصص خسائر الاضمحلال		
(٣,٠٤٤)	٨٦٠	(٢,١٨٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٢,١٨١	١,٢٦٤,٥٥٣

٣/١٩ أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	
٣٩٨	-
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	
(١,٠١٥)	(٢,٠٢٩)
أرباح بيع أذون خزانة	
٢,٠٩٧	٣,٥٢٣
أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة	
٤٥٨	-
خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة	
(٢٦)	(١,٦١٥)
الإجمالي	
١,٩١٢	(١٢١)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القيمة
نسبة المساهمة	%	نسبة المساهمة	%
٢٠%	١٧,٧٢٤	٢٠%	٣٠,٧١٤
٢%	٢٥	٠%	-
٢٣%	٦٣٣	٢٣%	٦٣٣
٢٢%	٨,٦٥٥	٢٢%	٣,٠١٠
٢٤%	٥٣٨	٢٤%	٥٢٢
	٢٧,٥٢٥		٣٤,٨٧٩

شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
الشباب للاستثمار والخدمات العامة (سيرفيكو)
شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء
أسبوط الوطنية للتنمية الزراعية
المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتيج)

مساهمات في شركات شقيقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	الف جنيه مصري نسبة المساهمة
شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي	مصر	٣٦٨,٧٧٤	٢٢٨,٩٠٢	٥٨,٣٤٧	٢٩,٩٥٦	٢٠,٠٠%
الشباب للاستثمار والخدمات العامة (سيرفيكو)	مصر	٣٦,٠٠٨	١٤,٥٩٦	٢١١	(١٤٥)	١,٨٣%
		١٠٤,٧٨٢	٢٤٣,٤٩٨	٥٨,٥٥٨	٢٩,٨١١	

٢١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	برامج حاسب آلي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية في اول السنة
١٣,٣٧٦	٥,٦٨٥	إضافات
٩,٦٤٦	٢٠,٦٦٢	الاستهلاك للفترة
(١٧,٣٣٧)	(٢١,٨٦٥)	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
٥,٦٨٥	٤,٤٨٢	

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيرادات مستحقة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مصرف وفات مقدمة
٩٩,٢٧٣	١٥٣,٨٤٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٤,٨٧٨	٦٩,٩٢٦	الأصول التي ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم خسائر
٢٣,٣٦١	٣٤,٦٥٩	التأمينات والعهد
١٠,٠٢٨	١١٥,١٣٧	مصلحة الضرائب - أرضة مدينة **
٤,٤٥٥	٦,٣٩٦	الأصول المؤجرة - تسوية عقود ايجار تمويلي
٢٧١,٠١٠	٣٩٨,٢٧٧	المخزون
٧,٤١٩	١٢,٦١١	أرضة مدينة أخرى
٣٨,٨٥٩	٤٥,٠٦٤	الإجمالي
٢٢٢,٢١٨	١٩٩,٣٧٤	
٧٦١,٥٠١	١,٠٣٥,٢٠٧	

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٤١)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	اضافات
١١,٦٨٣	٢٤,٩٥٥	استيعادات
١٤,٠١٣	٤,٧٢٦	المحول الى الأصول الثابتة
(٧٤١)	-	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
-	(١٠,٩٥١)	
٢٤,٩٥٥	١٨,٧٣٠	

٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٤٢٨,٥٢٠	٢٤٤,٠٠١	٧٧,٢٨٣	١٠٧,٢٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٨٤,١٧٢	٧٣,٨٣٩	٢,٨٨٩	١٠٧,٤٤٤	اضافات
(٣,٨٠٩)	(١٥٨)	(٤٥٣)	(٣,١٩٨)	استيعادات
(٦٣,٧٩٠)	(٥٠٠,٧٧٨)	(٦,٣٣٠)	(٦,٦٨٢)	تكلفة الإهلاك
١,١٩٥	٧٢	٤٥٣	٦٧٠	تكلفة إهلاك الاستيعادات
٥٤٦,٢٨٨	٢٦٦,٩٧٦	٧٣,٨٤٢	٢٠٥,٤٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٦٤,٩٤٩	٣٦٤,٠٢١	٨٧,٨٨٨	٢١٣,٠٤٠	التكلفة
(١١٨,٦٦١)	(٩٧,٠٤٥)	(١٤,٠٤٦)	(٧,٥٧٠)	مجمع الإهلاك
٥٤٦,٢٨٨	٢٦٦,٩٧٦	٧٣,٨٤٢	٢٠٥,٤٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٤٤٧,٠٤٧	٢٦٨,٦٧١	٨٢,٧٩٣	٩٥,٥٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٦٠,١٨٥	٢٦,٠٠٤	٢,٩٥٦	٣١,٢٢٥	اضافات
(٢٢,٦٤٦)	(٤,٣٣٥)	(٢٩٧)	(١٨,٠١٤)	استيعادات
(٦٣,٠٦٤)	(٥٠٠,٦٢٩)	(٨,٤٦٦)	(٣,٩٦٩)	تكلفة الإهلاك
٦,٩٩٨	٤,٣٩٠	٢٩٧	٢,٤١١	تكلفة إهلاك الاستيعادات
٤٢٨,٥٢٠	٢٤٤,٠٠١	٧٧,٢٨٣	١٠٧,٢٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٤٨٤,٥٨٦	٢٩٠,٣٤٠	٨٥,٤٥٢	١٠٨,٧٩٤	التكلفة
(٥٦,٠٦٦)	(٤٦,٣٣٩)	(٨,١٦٩)	(١,٥٥٨)	مجمع الإهلاك
٤٢٨,٥٢٠	٢٤٤,٠٠١	٧٧,٢٨٣	١٠٧,٢٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠,٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجاري حالياً اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٠٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠٧ مليون جنيه مصري).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٤- أصول ثابتة - تابع

■ ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة بموجب عقد إيجار تمويلي

قام المصرف بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤ بممارسة حق شراء الأصول المباعة مع إعادة الاستئجار بنظام الإيجار التمويلي وذلك بقيمة الإقسط التي لم يتم سدادها لعقد الإيجار التمويلي في تاريخ ممارسة هذا الحق و البالغة ١١٥ مليون جنيه مصري تم إثباتها كأصول ثابتة بنفس القيمة ويتم أهلاكها على الأعمار التقديرية المتبقية لتلك الأصول.

هذا وقد سبق و ان قام البنك بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩ بإبرام عقد بيع و إيجار تمويلي لمجموعة من الأصول الثابتة المملوكة للمصرف وعددها ٢٩ فرع من فروع المصرف مع شركة التوفيق للتأجير التمويلي حيث بلغ صافي قيمتها الدفترية ٢٠ مليون جنيه مصري مقابل إجمالي قيمة بيعية بلغت ٢١٤ مليون جنيه مصري بربح رأسمالي قدره ١٩٤ مليون جنيه مصري.

قام المصرف بسداد مبلغ ١٧١ مليون جنيه مصري من إجمالي القيمة البيعية تمثل القيمة الإيجارية للسنوات الخمس الأولى من عقد الإيجار التمويلي المبرم مع شركة التوفيق للتأجير التمويلي لمدة عشر سنوات تبدأ من ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ نظير قيمة إيجارية إجمالية قدرها ٣٢١ مليون جنيه مصري تسدد على عشرة أقساط سنوية بواقع ١٢٠ قسط شهري وذلك مع اعطاء المصرف حق الخيار في شراء العقارات المؤجرة محل العقد كلياً أو جزئياً في أي وقت أثناء مدة سريان العقد.

قام المصرف باستخدام الربح المذكور بناء على موافقة البنك المركزي المصري في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن الفترة المالية الأولى من سنة ٢٠٠٩ بدلا من تسجيلها في احتياطي رأسمالي واستهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام المصرف بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع.

٢٥- استثمارات عقارية

الأراضي جنية مصري	المباني والعقارات جنية مصري	معدات أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري	
٣٤,٧٦٥	٩٤,٠٢٨	٦٥٠	١٢٩,٤٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(٤٠)	(٢,٣١٣)	-	(٢,٣٥٣)	استيعادات
-	(٤,١٤٧)	(١٠٣)	(٤,٢٥٠)	تكلفة الإهلاك
-	٦٣٦	-	٦٣٦	تكلفة إهلاك الاستيعادات
٣٤,٧٢٥	٨٨,٢٠٤	٥٤٧	١٢٣,٤٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الأراضي جنية مصري	المباني والعقارات جنية مصري	معدات أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري	
٩٦٩	١,٥٤١	-	٢,٥١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٣٣,٧٩٦	٩٣,٩٢٦	٦٨٤	١٢٨,٤٠٦	إضافات
-	(١,٤٣٩)	(٣٤)	(١,٤٧٣)	تكلفة الإهلاك
٣٤,٧٦٥	٩٤,٠٢٨	٦٥٠	١٢٩,٤٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦- الأصول المؤجرة إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	
١٤٥,١٥٢	١٩٧,٥٦٨	التكلفة
٦٠,٠٥٩	٧٠,٩١٣	الرصيد في أول السنة
(٧,٦٤٣)	(٤٠,١٩١)	إضافات
١٩٧,٥٦٨	٢٢٨,٢٩٠	استيعادات
		مجمع الإهلاك
(٣٨,٤٥٣)	(٨٧,٤٤٠)	الرصيد في أول السنة
(٥٥,٠٢١)	(٤٧,٨٨٥)	إهلاك السنة
٦,٠٣٤	٣٩,٦٠٤	استيعادات
(٨٧,٤٤٠)	(٩٥,٧٣١)	
١١٠,١٢٨	١٣٢,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٠٩٩	٢٩,٦٤١	حسابات جارية
-	٧٦٣,٤٨٥	ودائع
١,٠٩٩	٧٩٣,١٢٦	الإجمالي
١٨٥	١٧٠,٩٢٣	بنوك محلية
٩١٤	٦٢٢,٢٠٣	بنوك خارجية
١,٠٩٩	٧٩٣,١٢٦	الإجمالي
١,٠٩٩	٢٩,٦٤١	أرصدة بدون عائد
-	٧٦٣,٤٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٠٩٩	٧٩٣,١٢٦	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣٦٤,٣٠٩	٣,٤٣٤,٦٩٢	ودائع تحت الطلب
٣,٥٠٢,٠٦٢	٣,٠٢٤,٩٣٤	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٠١٤,٦٨٨	٥,٧٧٣,٤٦٦	شهادات ادخار وإيداع
٣,٥٠٨,٥٩٩	٣,٩٤٣,٣٥١	ودائع توفير
١٩٨,٦٥٩	٤٠٣,٣١٨	ودائع أخرى
١٤,٥٨٨,٣١٧	١٦,٥٧٩,٧٦١	الإجمالي
٤,١٢٣,٣٤٠	٤,٤٠٧,٨٧٥	ودائع مؤسسات
١٠,٤٦٤,٩٧٧	١٢,١٧١,٨٨٦	ودائع أفراد
١٤,٥٨٨,٣١٧	١٦,٥٧٩,٧٦١	الإجمالي
١,٥٠٤,٤٧٩	٢,٠٩٦,٣٥٢	أرصدة بدون عائد
١٣,٠٨٣,٨٣٨	١٤,٤٨٣,٤٠٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٥٨٨,٣١٧	١٦,٥٧٩,٧٦١	الإجمالي
٩,٥٧٣,٦٢٨	١٠,٨٠٦,٢٩٥	أرصدة متداولة
٥,٠١٤,٦٨٩	٥,٧٧٣,٤٦٦	أرصدة غير متداولة
١٤,٥٨٨,٣١٧	١٦,٥٧٩,٧٦١	الإجمالي

٢٩- التمويل المساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٠,٧٧٧	٢٠٩,٠٢٣	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٠,٤١١	١٠,٢٧٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٧,٨٣٥	٥,٥٥٧	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	(٢١٢,٣١٦)	إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
-	١٩٠,٦٦٧	القيمة الحالية للتمويل المساند الممنوح خلال السنة
٢٠٩,٠٢٣	٢٠٣,٢٠٩	الإجمالي

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٢٧٨ مليون جنيه مصري ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة سبع سنوات تبدأ من ٢٧ مارس ٢٠١٤ ويترتب عليها ربحاً متوقفاً بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن سبع سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه السنة.

- قام المصرف بتسجيل التمويل بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥,١٧% و تم إضافة الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ الاتفاقية البالغ ٨٠٠,٦٧٦ ألف جنيه مصري إلي حقوق الملكية

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٧,٥٨٠	٢٨,٤٢٦	عوائد مستحقة
		عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
١٣٩	١١٣	مصرفوات مستحقة
٦٧,٠٦٠	١٠٠,٦٨٨	موردون أصول مؤجرة تأجير تمويلي
٣,٣٣٩	-	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٢٥,٤٤٣	٢٩,١٠٥	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٢٧١,٠١٠	٣٩٨,٢٧٧	أرصدة دائنة متنوعة
١٢٧,٠٣٣	٢٦٥,٢٦٨	الإجمالي
٥٤١,٦٠٤	٨٢١,٨٧٧	

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب.

٣١- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري	مخصصات	مخصص	مخصص ضرائب	مخصص	
الإجمالي	أخرى	التزامات عرضية	مطالبات محتملة		
٨٨,١٩٨	٨٣٩	١١,٩٦٥	٦٥,٢٣٦	١٠,١٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤١,٣٣٠	٥٨١	٤٤٩	٢٦,١٦٧	١٤,١٣٣	المكون خلال السنة
(٥٠,٠٠٥)	(٦٢)	-	(٤٨,٢٩٧)	(١,٦٤٦)	المستخدم خلال السنة
(٣٨)	-	-	-	(٣٨)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢٦)	-	(٢٦)	-	-	فروق تقييم العملة
٧٩,٤٥٩	١,٣٥٨	١٢,٣٨٨	٤٣,١٠٦	٢٢,٦٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٠,٠٦٥	١,٥٩٣	٩,٢٠٦	١٨,٢٦٣	١١,٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٦٦,٧٠٦	٢٦	٢,٧٦٣	٦٢,٩٩٥	٩٢٢	المكون خلال العام
(١٨,٦٩٥)	(٩٠٦)	-	(١٦,١٣٩)	(١,٦٥٠)	المستخدم خلال العام
-	-	-	١١٧	(١١٧)	المحول من مخصص مطالبات محتملة الى مخصص الضرائب
١٢٢	١٢٦	(٤)	-	-	فروق تقييم عملة أجنبية
٨٨,١٩٨	٨٣٩	١١,٩٦٥	٦٥,٢٣٦	١٠,١٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٢- الضرائب المؤجلة

تم حساب الضرائب المؤجلة على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي.

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٦,٧٩٠)	(٢٧,٣٦٦)	الأصول الثابتة
٥,٤٩٢	٨,٧٢٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٨,٥٩٨	٥,٤٧٩	العوائد المجتنب
٩١٢,٨٣١	٨٤٢,٢٢٠	الخسائر الضريبية المرحلة
٩٠٠,١٣١	٨٢٩,٠٥٦	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	٩٠٠,١٣١	٨١١,٩٥٤	
الرصيد في أول السنة			
الإضافات	٣,١٨٩	٣٣٠,٤٢٠	
الاستيعادات	(٧٤,٢٦٤)	(٢٤٢,٢٤٣)	
الرصيد في آخر السنة	٨٢٩,٠٥٦	٩٠٠,١٣١	

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح من وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الأمد القصير.
- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الخاصة بشركة أدليس للتأجير التمويلي و البالغة ١ ٦٢٢ ألف جنيه مصري نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة في تلك الأصول

٣٣- رأس المال

١/٣٣ رأس المال المصرح به

بلغ رأس مال المصرف المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٣٣ رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع مبلغ ١,٩ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١,٩ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ١٩٩,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣٣ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي- الإمارات حتي عام ٢٠١٠ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١,٦٦٢ مليون جنيه مصري) تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المسدد للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤- الاحتياطات والخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<u>احتياطات</u>
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
١٠٤,٣٥٦	٧٥,٥٣٣	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٦١,٤٢٥	٨٣,٤٣٤	احتياطي مخاطر بنكية عام
<u>٢٥٧,٤٣٨</u>	<u>٢٥٠,٦٢٤</u>	

١/٣٤ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف 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 تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
<u>٢٦,٢٥٧</u>	<u>٢٦,٢٥٧</u>	<u>الإجمالي</u>

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

٢/٣٤ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٧,٣١٩	١٠٤,٣٥٦	الرصيد في أول السنة
٦٦,٣٠٧	(٢٧,١٠١)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٧٣٠	(١٠,٧٢٢)	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
<u>١٠٤,٣٥٦</u>	<u>٧٥,٥٣٣</u>	<u>الرصيد في آخر السنة</u>

٣/٣٤ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٦,١١٤	٦١,٤٢٥	الرصيد في أول السنة
٦,١٢٢	٢١,٩٠١	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
(٥٠,٨١١)	١٠,٨	التغير في احتياطي بقيمة ١٠% من الأصول التي الت ملكيتها للمصرف
<u>٦١,٤٢٥</u>	<u>٨٣,٤٣٤</u>	<u>الرصيد في آخر السنة</u>
		<u>وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام</u>
٦١,٤٢٥	٨٣,٣٢٦	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
-	١٠,٨	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي الت ملكيتها للمصرف
<u>٦١,٤٢٥</u>	<u>٨٣,٤٣٤</u>	<u>الرصيد في آخر السنة</u>

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لتتضمن الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات والأصول التي الت ملكيتها للمصرف (إيضاح ٤/١/٣).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤/٣٤: الخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣,٦٤٩,٤٦٨)	(٣,٤١٩,١١٣)	الرصيد في أول السنة - المعدلة
-	(٧,٨٠٥)	تسويات ناتجة عن إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
١٧٥,٢٥٣	٢٥٨,٠٦١	صافي أرباح السنة
٤٤,٦٩٠	(٢٢,٠٠٩)	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٤١٢	١٠,٢٧٧	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
(٣,٤١٩,١١٣)	(٣,١٨٠,٥٨٩)	الرصيد في آخر السنة

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٩٦,٤٩٧	١,٣١٨,٩٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
١,٢٩٥,٧٤٩	١,٢١٤,٩٣٠	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٣,٢٧٢,٩٦١	٤,١٤٢,٧١١	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
(١,١٣١,٤٥٣)	(١,٠٨٩,١٦٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٠٠٨,٨٤٤)	(٤,١١٤,٨٥٤)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١,١٢٤,٩١٠	١,٤٧٢,٥٧٠	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٦ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بحوالي ٤,٠٧٨ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢,٢٧٨ ألف جنيه مصري) مُمَثَّلَة في مَشتَرِيات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٦ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨٨,٥٦٦	٣٥٩,٩١٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣٠٠,٠٧١	٤٢٣,٣٠٥	خطابات ضمان
٧٥,٧١١	١٨٤,٩٦٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٣٣,٨٩٧	١٩٦,٢٠٩	كفالات بنوك
٩٩٨,٢٤٥	١,١٦٤,٣٩٢	الإجمالي

٣-٣٦ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٩٠٦	٢٧,٦٥٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٣,٠٨٢	٢٠,٧٦١	أكثر من خمس سنوات
٦٥,٩٨٨	٤٨,٤١٤	الإجمالي

فی ۳۱ دسمبر ۲۰۱۴

تكاليف التمويل الضمان باستخدام معدل العائد الفعلي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٨- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<u>التزامات مدرجة بالميزانية</u>
١٩,٣٣٨	١٤,٤٦١	مزايا المعاشات
٣٤,٥٥٣	٥٧,٦٥٩	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٣,٨٩١	٦٧,١٢٠	
		<u>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل</u>
(٩,١٢٥)	(١٨,١٤٧)	مزايا المعاشات
(٥,٩٤١)	(٧,٩٣٣)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١٥,٠٦٦)	(٢٦,٠٨٠)	

١/٣٨ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لانحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرعاية المالية (٨٨٤) و قد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية .

ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للأنحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو من التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة انقضاء مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية .

٢/٣٨ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين أثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين في أثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتواري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

وقد تمثلت اهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير اكتواري فيما يلي:-

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٢ %.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٥ %.
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات .

٣/٣٨ نظام المنافع المحددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالشركة الوطنية للزجاج و البللور

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج و البللور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين و قد قامت الشركة بانتداب خبير اكتواري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام مكافأة نهاية الخدمة المشار اليه اعلاه بتطبيق اسلوب اجمالي القيمة الحالية لمكافأة العاملين التي تصرف عند بقاء العامل في العمل حتى بلوغ سن التقاعد القانوني أو الوفاة قبل ذلك محسوبة طبقاً لمعد الخدمة الفعلية حتى ٢٠١٤/١٢/٣١ و بمعدل تدرج سنوي في الاجر حتى نهاية الخدمة.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطاني ULT ٧٠-٨٦٧ لمعدلات الحياة
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢%.
- تدرج الاجور طبقا لقانون العمل المعدل الذي قرر ان يكون الحد الأدنى للعلاوة السنوية ٧% فقد تم اعتبار ان معدل تدرج الاجور ٧% سنويا تحسب مركبة.
- سن التقاعد القانوني هو سن الستين .

وقد تم تحميل مصروف الالتزام على الخسائر المتراكمة طبقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٥ ("السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء").

٣٩- تسويات سنوات سابقة

يوجد لدى المصرف منذ عام ٢٠١٠ نظام تأمين طبي لقدامى العاملين خلال الخدمة و ما بعد التقاعد ، و كانت سياسة المصرف عدم احتساب التزامات مزايا العاملين لتلك المزايا، وقد قام المصرف بتصحيح سياسته المحاسبية بأثر رجعي بما يتوافق مع معيار المحاسبة المصري رقم ٢٨ ("مزايا العاملين") و نتيجة لذلك قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بانتداب خبير اكتواري مستقل لأحتساب التزامات تلك المزايا و التي بلغت ٥٥٩ ٣٠ ألف جنيه مصري تم تأثيرها على الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما في اول يناير ٢٠١٣ و ٢٠١٤ بالانثر التراكمي لهذا التغيير ، وترى الادارة ان الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما في اول يناير ٢٠١٣ هي اول سنة يمكن تحديد الالتزام بها بشكل معقول و ان فرق الالتزام بين عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ غير جوهري و لذلك لم تتأثر ارباح عام ٢٠١٣ بهذا التعديل و كذلك نصيب السهم من الربح لم يتغير و فيما يلي اثر التعديل التراكمي على بنود القوائم المالية كما في ١ يناير ٢٠١٣ و ١ يناير ٢٠١٤ .

قام مصرف ابو ظبي الاسلامي في ٢٠١٤ بتجميع كلاً من شركتي الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية و القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية نظرا لامتلاكه اكثر من نصف حقوق التصويت في كلا الشركتين سواء بطريقة مباشرة او غير مباشرة و قد تم تعديل ارقام المقارنة بأثر ذلك.

تم تعديل أرقام المقارنة بأثر تسويات سنوات سابقة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الرصيد بعد التعديل	الزيادة / (النقص)	الرصيد قبل التعديل		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري			
بنود الميزانية					
١,٦٩٦,٤٩٧	٣٠	١,٦٩٦,٤٦٧	١٤	أصول	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٦٦,٩٨٠	(٤,٧٩٦)	١,٢٧١,٧٧٦	١٥	أصول	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٢,٩٦١	٢,٣٤٧	٣,٢٧٠,٦١٤	١٦	أصول	أذون خزينة
١٤,٣٥١	٤١٠	١٣,٩٤١	١٧	أصول	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٠,٣٧٤,٤٤٠	٤,٣٥٧	٦٠,٣٣٠,٠٨٣	١٨	أصول	تمويلات للمعلاء (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
١,٢٥٢,٣٧٢	١,٥٠٧	١,٢٥٠,٨٦٥	١٩/١	أصول	مناخلة للبيع
٢٧,٥٢٥	(١٠,١٨٦)	٣٧,٧١١	٢٠	أصول	استثمارات في شركات شقيقة
٧٦١,٥٠١	٣,٥٢١	٧٥٧,٩٨٠	٢٢	أصول	أصول أخرى
٤٢٨,٥٢٠	٨٦٨	٤٢٧,٦٥٢	٢٤	أصول	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٢٩,٤٤٣	(١,٤٠٧)	١٣٠,٨٥٠	٢٥	أصول	استثمارات عقارية
١١,٠١٢٨	(٤,٧٤٩)	١١٤,٨٧٧	٢٦	أصول	الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
٩٥٩,٩٢٦	(٥٣)	٩٥٩,٩٧٩		أصول	أصول ضريبية معلقة
١٥,٩٦٠,٦٤٤	(٨,١٥١)	١٥,٩٦٨,٧٩٥			
١٤,٥٨٨,٣١٧	٥٠,٤٢٣	١٤,٥٣٧,٨٩٤	٢٨	الالتزامات	ودائع العملاء
٧٨,٠٧٨٢	(٥٣,٠٥٠)	٨٣,١٢٧	٣٠	الالتزامات	التزامات أخرى
٨٨,١٩٨	(٧,٠٦١)	٩٥,٢٥٩	٣١	الالتزامات	مخصصات أخرى
٥٣,٨٩١	٥٣,٨٩١	-	٣٨	الالتزامات	التزامات مزايا التقاعد
١٥,٥١١,١٩٣	٤٤,٢٠٣	١٥,٤٦٦,٩٩٠			
٢٥٧,٤٣٨	(١,١٠٧)	٢٥٨,٥٤٥	٣٤	حقوق الملكية	احتياطيات
(٣,٥٩٨,٥٠٠)	(٣٥,٨١٠)	(٣,٥٦٢,٦٩٠)	٤/٣٤	حقوق الملكية	خسائر معلقة
٣,٢٥٠	(١٥,٤٣٧)	١٨,٦٨٧		حقوق الملكية	حقوق الأقلية
(٣,٣٣٧,٨١٢)	(٥٢,٣٥٤)	(٣,٢٨٥,٤٥٨)			
١٠,٤٠٠	٢٠,٣٥٠	١٠,٧٥٠			معيار كفاية رأس المال

فی ۳۱ دسامبر ۲۰۱۴

٤ - إعادة إصدار القوائم المالية

تم تويبب القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لمصرف أبوظبي الإسلامي حصر وفقاً لقواعد إعداد وإصدار القوائم المالية للبنوك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. وذلك استناداً على ما يلي:

قيام مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات خلال الفترة من عام ٢٠١٠ وحتى عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٢٥٥ مليون دولار أمريكي تحت حساب زيادة رأس مال مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كما قام بتحويل مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي تحت حساب القرض المساند والذي تم زيادته خلال عام ٢٠١٤ إلى ٧٠ مليون دولار أمريكي خصصاً من الرصيد المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة (مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات) علماً بأن الرصيد المستحق تم تكوينه نتيجة قيام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بإبذات الالتزام إلى مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات الناتج عن فائض المبالغ المحولة بالدولار الأمريكي كما في تاريخ الميزانية.

ونتيجة لتغيير المعالجة المحاسبية الخاصة بالمبالغ الدوائية المودعة تحت حساب زيادة رأس المال من المساهم الرئيسي المشار أعلاه، الأمر الذي يتطلب تغيير جوهري على القوائم المالية، وإدراج فروق العملة الناتجة عن استبعاد ذلك الالتزام ضمن الأرباح و الخسائر للسنوات ذات العلاقة ورد زيادة القرض المساند المشار إليها مع الغاء أثر ما ترتب على ذلك من تسويات بالقوائم المالية للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤. وقد نتج عن ذلك ما يلي:

وفيما يلي أثر التعديلات على القوائم المالية:

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	بنود الميزانية
الرصيد بعد التعديل	الرصيد قبل التعديل	الرصيد قبل التعديل	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠٠,١٣١	٩٠٠,١٣١	٩٠٩,٩٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
٩٠٠,١٣١	٩٠٠,١٣١	٩٠٩,٩٢٦	
٥٤٦,٦٠٤	٥٩,٧٩٥	٧٨٠,٧٨٨	الالتزامات
(٣,٤١٩,١١٣)	(٢٣٩,١٨٤)	(٣,٥٩٨,٥٠١)	الالتزامات أخرى
(٢,٨٧٧,٥٠٩)	١٧٩,٣٨٨	(٢,٨١٧,٧١٣)	حقوق الملكية
١٢,٠٥%	(٥٩,٧٩٦)	١٠,٤٠%	خسائر مرحلة
			معايير كفاية رأس المال
٢٢٤,٠٠٤	١٦٣,٢٩٣	٦١,٢١١	الإيرادات
٨٧,١٨٠	(٥٩,٧٩٥)	١٤٦,٩٧٥	المصروفات
٣١١,١٨٤	١٠٣,٩٩٨	٢٠٧,١٨٦	
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	بنود قائمة الدخل
الرصيد بعد التعديل	الرصيد قبل التعديل	الرصيد قبل التعديل	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٢٩,٠٥٦	٨٩٨,٣٨٣	٨٩٨,٣٨٣	أصول ضريبية مؤجلة
٨٢٩,٠٥٦	٨٩٨,٣٨٣	٨٩٨,٣٨٣	
٢٠٣,٢٠٩	٣٦٤,٧٣٦	٣٦٤,٧٣٦	الالتزامات
٨٢١,٨٧٧	٨٦٦,٠٤٣	٨٦٦,٠٤٣	الالتزامات أخرى
٧٣,١٣٩	١٣١,٢٣٩	١٣١,٢٣٩	حقوق الملكية
(٣,١٨٠,٥٨٩)	(٣,٣٧٥,٠٥٥)	(٣,٣٧٥,٠٥٥)	حقوق الملكية
(٢,٠٨٢,٣٦٤)	(٢,٠١٣,٠٣٧)	(٢,٠١٣,٠٣٧)	خسائر مرحلة
١١,٦٨%	١٢,٠٨%	١٢,٠٨%	معايير كفاية رأس المال
			بنود قائمة الدخل
(٨٢٣,٧٠٣)	(٨٢٩,٧٣٠)	(٨٢٩,٧٣٠)	المصروفات
١٠٥,٨٥٤	٧٣,٤٣٩	٧٣,٤٣٩	الإيرادات
(١٦٠,٧٩٢)	(١٥١,٢٦٠)	(١٥١,٢٦٠)	المصروفات
(٨٧٨,٦٤٠)	(٩٠٧,٥٥١)	(٩٠٧,٥٥١)	

٤١- الموقف الضريبي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- تم فحص السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ و أسفر الفحص عن خسائر لوعاء ارباح الشركات الاعتبارية و الوعاء المستقل و تم الربط بموجب نموذج ١٩ و قد تم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني.
- السنوات حتى ٢٠١٣ تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استنادا الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من الغرامات المدرجة تحت بند مصلحة الضرائب- ارضه مدينة (ايضاح ٢١) . وبناء على رأى المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف ، وقد تم تأجيل نظر القضية لتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٥ وذلك للاطلاع على تقرير الخبراء المقدم للمحكمة.
- قام المصرف خلال الربع الاول من عام ٢٠١٤ بتدعيم فجوة مخصص الضرائب بمبلغ ٢٨ مليون جنية مصرى.

ضريبة كسب العمل

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- تم فحص السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ و تم الموافقة على الفحص و السداد ولا توجد أية مستحقات عن هذه السنوات.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهريا في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

أولا : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

- فروع الوجهة القبلى: تم الانتهاء من فحص كافة الفروع وعددها ١٨ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع.
- فروع شرق الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٥ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ٢٠ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- فروع غرب الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ١٤ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- فروع القاهرة: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ١٧ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لعدد ١٠ فروع وجرى عمل تسويات نهائية لعدد ٧ فروع بعد الانتهاء من المنازعات الضريبية.
- تم الطعن أمام المحاكم لعدد ٤٥ طعن لبعض فروع المصرف وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لهذه الطعون لتفادى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.

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

- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للمصرف وفقا للقانون الجديد اعتبارا من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ وتوجد مطالبة من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض علي هذه المطالبة و تم عمل لجنة داخلية و تم إحالتها الى لجنة الطعن.

٤١- الموقف الضريبي - تابع

ضريبة المبيعات

- السنوات ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٦ : تم الفحص عن تلك الفترة وقد أسفر الفحص عن استحقاق فروق ضريبية وقام المصرف بسداد تلك الفروق فور انتهاء الفحص.
- السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١ : جاري الآن إنهاء أعمال الفحص حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حيث تم تقديم كافة المستندات إلى مصلحة الضرائب ونحن في انتظار إصدار نماذج الربط المتعلقة بهذه الفترة.

الضريبة العقارية

- وردت مطالبات عن الضريبة العقارية لبعض فروع المصرف و قد تم الاعتراض علي هذه المطالبات في المواعيد القانونية المحددة.

شركة 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 ٢٠١٣ علماً بأن هناك خسائر ضريبية مرحلة.

ضرائب المبيعات

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٧ وتم سداد الضرائب المستحقة.
تم فحص ضريبي دفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ ولم ترد أي مطالبات.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن عام ٢٠١٣ علماً بأن هناك خسائر ضريبية مؤجلة.

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 حتى ٢٠١٣.

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 ٢٠١٣.

٤١- الموقف الضريبي - تابع

شركة الوطنية للتجارة والتنمية - إنباد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠١١/١٢/٣١ وتم إخطار الشركة بنماذج (١٥) ضرائب بفروق الفحص وقامت الشركة بسداد كافي القروق المستحقة بالكامل.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

■ الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٦/١/٣٠

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة وتم سداد كامل المستحقات .

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 ٢٠١٣/١٢/٣١

تقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الكثوف والمرتببات الشهرية في المواعيد المقررة ولم يتم الفحص الضريبي حتى تاريخه.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

ضرائب شركة أنقاد بالملف رقم ٢٧٢ / ١٩١ مأمورية ضرائب شركات مساهمة

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ (ما عدا سنوات ١٩٩٩ / ٢٠٠١)

توجد مطالبات نهائية بإجمالي مبلغ ٤,٧٠٠ مليون جنية بخلاف غرامات التأخير وقامت الشركة بسداد مبلغ ١,٧٠٠ مليون جنية تحت الحساب وجارى سداد باقى المستحق وقدره ٣ مليون جنية مصرى بخلاف غرامات التأخير المستحقة.

الفترة من ١٩٩٩/١/١ حتى ٢٠٠١/١٢/٣١

تم الفحص الضريبي ويجد ربط طبقاً لقرار لجنة الطعن بإجمالي مبلغ ٢,٦٠٠ مليون جنية مصرى بخلاف غرامات التأخير وتم الطعن على القرار لجنة الطعن وأحيل الخلاف أمام المحكمة المختصة وما زالت متداولة وطبقاً لأحكام ٢٠١٣/١/٢٩ تم إحالتها إلى إدارة خبراء شمال القاهرة لإعادة تقريرها وجارى تداولها.

ملحوظة: يوجد بالارصدة المدبلة الاخرى مبلغ مليون جنية مصرى ضرائب مستقطعة تحت حساب الضريبة عن سنوات المحاسبة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ جاي تسويتها مع الضرائب المستحقة على الشركة.

٤١- الموقف الضريبي - تابع

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

■ السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤

قامت مأمورية الضرائب بفحص حسابات الشركة على أساس فعلي ، وبناءاً على ما تم الاتفاق عليه باللجنة الداخلية بمأمورية
ضرائب الاستثمار قامت الشركة بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.

■ السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

تم إعداد الاقرار الضريبي عن تلك السنوات في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحة التنفيذ
وتقديمه في المواعيد القانونية.

قامت مأمورية الضرائب لفحص الشركة عن السنوات ٢٠١٠/٢٠٠٩ وقد ورد للشركة نموذج ١٩ عن تلك السنوات وتم
الاعتراض عليها والمنول أمام اللجنة الداخلية والاتفاق على الضريبة كما هو وارد بالاقرار دون أى فروق.

جارى إنهاء الملف مع شعبة الحجز والتحصيل عن ضريبة أذون الخزانة المستحقة عن سنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ و المسددة
بالخصم من المنبع.

ضرائب كسب العمل

■ السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١١

تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة.
يتم سداد ضرائب كسب العمل شهريا بانتظام.

ضريبة الدمغة

■ السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠

تم الانتهاء من فحص وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.

٤١ - الموقف الضريبي - تابع

شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

■ الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

■ 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.

■ الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ضرائب كسب العمل

تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١
تقوم الشركة بالسداد 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.

ضريبة الدمغة

تم الفحص والسداد حتى ٢٠١٠/١٢/٣١.
السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣ لم يتم الفحص.

ضريبة المبيعات

الشركة غير خاضعة لضريبة المبيعات.

التأمينات الاجتماعية

يتم سداد التأمينات الاجتماعية الخاصة بالشركة بانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.



٤١- الموقف الضريبي - تابع

شركة أدليس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال
تم الفحص وعمل تسوية حتي عام ٢٠٠٠ وتم عمل مخالصة بعد سداد كافة الفروق المستحقة.
تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠١/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ واخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الاعتراض في
المواعيد القانونية المحددة وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وجاري سداد الفروق.

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل
تم الانتهاء من فحص ضريبة كسب العمل حتي عام ٢٠٠١ وتم الاعتراض علي نتيجة الفحص في المواعيد القانونية وتم إحالة
الملف الي اللجنة الداخلية وتمت التسوية وسداد كافة الالتزامات خلال فترة الفحص.

تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٢/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية
المستحقة.

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة
تم الانتهاء من فحص ضريبة الدمغة حتي ٢٠١٠/١٢/٣١ وتمت التسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة .
لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١١ وحتى تاريخه.

شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال
لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل
تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقا للقانون.

ضريبة الدمغة
لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدخل
الشركة خاضعة لضريبة شركات الأموال. تقدر الشركة مخصص ضريبة الدخل باستخدام رأي خبير و عند وجود أي اختلافات بين
النتائج الفعلية و الأولية تؤثر هذه الاختلافات علي مخصص ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة في هذه الفترات.

شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الائتتاب في الأوراق المالية (ADI Capital)

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .
لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه

ضريبة الدمغة
الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته

٤١- الموقف الضريبي – تابع

شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية
الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه

ضريبة الدمغة
الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال
الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والربط والسداد.
الاعوام المالية من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣ تم تقديم الاقرارات الضريبية في مواعيدها وفقا لاحكام القانون ١٩٩١ – ٢٠٠٥ والسداد وفقا
للاقرارات المقدمة.

ضريبة كسب العمل
الاعوام المالية من ٢٠٠٢ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.
العام المالي ٢٠١٣ تم الفحص وجارى الربط.

شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل
تم الفحص والتسوية والسداد بالنسبة لضريبة أرباح شركات الاموال وتنمية موارد الدولة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١.
السنوات من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ تم تقديم الاقرارات الضريبية عنها في المواعيد القانونية ولم يستحق عنها ضرائب، ولم
يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة القيم المنقولة
السنوات من بداية النشاط حتى ١٩٩٩/١٢/٣١ لم تتفق الشركة مع المأمورية على اوعية ضريبة القيم المنقولة لسنوات ١٩٩٩/١٩٩٦
وتم رفع دعوة قضائية ولم تصدر قرارها بعد.

السنوات من ٢٠٠٠/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ تم الفحص والتسوية والسداد.

ضريبة كسب العمل
الاعوام المالية حتى ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.
تم الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١.
يتم توريد الضرائب المستحقة عن الشركة من رواتب العاملين شهريا بانتظام.

ضريبة الدمغة
الاعوام المالية حتى ٢٠١٠ تم الفحص والربط والسداد.
لم يتم الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١.