

مكتب المحاسبين المصريين (إيجالك)

مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٥

تقرير مراقبي 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 مارس ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر 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 بإعداد 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 الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات
تتخصص 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 بمتطلبات 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 كافية ومناسبة وتعد 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 المجمع لمصرف أبو طلي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

توجيه انتباه
مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلية للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٥ البالغة نحو ٣,١١٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,١٨١ 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. ما 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 وسندات الخزنة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فإنه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح



د. حازم أحمد أحمد يس
رئيس الجمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س. م. م. (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)

المحاسبون المصريون (إيجاك)

مراقب الحسابات



م. م. م. (٩٣٨٥)
سجل الجهاز المركزي للمحاسبة رقم (١٣٤٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
م. م. م. (٩٣٨٥)
سجل الجهاز المركزي للمحاسبة رقم (١٣٤٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في : ١٠ سبتمبر ٢٠١٥

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
١,٣١٨,٩٤٩	١,٥٠١,٥٨١	١٤	الأصول
١,٢١٤,٩٣٠	١,٠٠٥,٣٢٦	١٥	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,١٤٢,٧١١	٣,٨٣٥,٢١٠	١٦	أرصدة لدى البنوك
١٩,٠٥٩	٢٠,٧٦٩	١٧	أذون خزائنة
٢٢٧,٩٥٢	٢٢٢,٥٤٤	١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨,١٩٩,٨٦١	٨,٨٧١,٢٤٤	١٨	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
١,٦٩٤,٤٧٢	٢,٢٦٤,٧٠٠	١/١٩	متاحة للبيع
١٢,٥٥٥	١٢,٥٥٥	٢/١٩	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٨٧٩	٣٤,٨٧٩	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٤,٤٨٢	١٠,٦٨٠	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠٣٥,١٨٣	٨٧٤,٩٤٠	٢٢	أصول أخرى
١٨,٧٣٠	١٦,٤٩٨	٢٣	مشروعات تحت التنفيذ
٥٤٦,٢٨٨	٥٥٧,٨١٥	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٢٣,٣٨٥	١١٩,٦٩١	٢٥	استثمارات عقارية - بالصافي
٩٩٦	٩٩٦		أصول محتفظ بها لغرض البيع
١٣٢,٥٦٩	١٤٥,٦٧٤	٢٦	الأصول المؤجرة إيجار تمويلي - بالصافي
٨٢٩,٠٥٦	٧٨٠,٩٥٨	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
١٩,٥٥٦,٠٥٧	٢٠,٢٧٦,٠٦٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٩٣,١٢٦	٨٥٧,١٦٦	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٥٧٩,٧٦١	١٧,١٧٧,٢٧٢	٢٨	ودائع العملاء
٢٠٣,٢٠٩	٢١٧,٠٢٧	٢٩	تمويل مساند
٨٢١,٨٧٧	٧٩٩,٦٣٣	٣٠	التزامات أخرى
٧٩,٤٥٩	٨٦,٦٥٩	٣١	مخصصات أخرى
٦٧,١٢٠	٥٥,٣٩٢	٣٨	التزامات مزايا التقاعد
١٨,٥٤٤,٥٥٢	١٩,١٩٣,١٤٩		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	مسند تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٠,٦٢٤	٢٦١,٤٣٣	٣٤	احتياطات
٧٣,١٣٨	٧٠,٤٢٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٣,١٨٠,٧٠٣)	(٣,١١٦,٦٥١)	٤/٣٤	خسائر مرحلة
١,٠٠٣,٩٨٠	١,٠٧٦,١٢٣		
٧,٥٢٥	٦,٧٨٨		
١,٠١١,٥٠٥	١,٠٨٢,٩١١		
١٩,٥٥٦,٠٥٧	٢٠,٢٧٦,٠٦٠		
١,١٦٤,٣٩٢	١,٠٩٦,٩٢١	٢/٣٦	حقوق الأقلية
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الإيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
٣٢٠,١٠٥	٤٢٧,٢٠٢	٥	عائد المبيعات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة
(١٩٤,٥٠٨)	(٢١٨,٤٦٣)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٢٥,٥٩٧	٢٠٨,٧٣٩		صافي الدخل من العائد
٧٨,٨٧٨	٦٥,٦٠٥	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٤٣٢)	(٩٠٧)	٦	مصرفات الأتعاب والعمولات
٧٣,٤٤٦	٦٤,٦٩٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٦٣٦	٤٥٤	٧	توزيعات الأرباح
١٨,٢٩٤	٩٦,٠٢٠	٨	صافي دخل المتاجرة
(١٤٥,٣٨٣)	(١٨٣,٠٠٣)	٩	مصرفات إدارية
(١٥,٣٦٠)	(٥٣٣)	١٠	مصرفات تشغيل أخرى
٤٤,٥٨٤	(١٣,٥٠٣)	١١	رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦	-		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١,١٠٥	٦,٣٥٢	٣/١٩	أرباح استثمارات مالية
١,٥٠,٩٢٥	١٧٩,٢٢٤		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٤٢,٠٠٩)	(١٢٩,٨٩٢)	١٢	الضرائب
٦٣,٩١٦	٤٩,٣٣٢		صافي أرباح الفترة
٦٢,٣٥٤	٥٠,٠٦٩		يوزع كالتالي:
١,٥٦٢	(٧٣٧)		نصيب المساهمين في المصرف
٦٣,٩١٦	٤٩,٣٣٢		نصيب حقوق الأقلية
٠,٣١	٠,٢٥	١٣	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

مصدق من قبل
مدير المراجعة
مكتب المراجعة
مكتب المراجعة
مكتب المراجعة
مكتب المراجعة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

القيمة بالآلاف جنيه المصري الإجمالي	حقوق الأقلية	الإجمالي	خسائر مرحلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتكوين المستاد	احتياطات			احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
					احتياطي خاص	احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام							
٦٢٩,٢٤١	١,٨٢,٨٧	٦١,٥٥٤	(٣,٥٦٢,٦٩٠)	٥٢,٧٧٨	٦١,٤٢٥	١,٥٤,٤٢٣	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	١,٨٢,١٤,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣
١٢٧,٠٣٣	(١٥,٤٣٧)	١٤,٢٤٧	١٤,٢٤٧	-	-	(١,١٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٥٦,٢٧٤	٦,٢٥٠	٧٥٢,٠٢٤	(٣,٥٦٩,١١٣)	٥٢,٧٧٨	٦١,٤٢٥	١,٥٤,٤٢٣	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	٦١,٤٢٥	١,٨٢,١٤,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣
(٧,٨٠٥)	-	(٧,٨٠٥)	(٧,٨٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٦,٧٦٤	-	-	-	(٢,٧٦٤)	-	-	-	-	-	-	-
٥,٧١٦	-	٥,٧١٦	-	-	-	٥,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٧٣٩	(٢,٧٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥١,٠٣٨)	-	(٥١,٠٣٨)	-	(٥١,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٠٦٧٦	-	٨,٠٦٧٦	-	٨,٠٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣,٩١٦	١,٥٦٢	٦٢,٣٥٤	٦٢,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٧,٧٣٩	٤,٨١٢	٨٤٢,٩٢٧	(٣,٥٥٩,٠٦١)	٨٠,٦٧٧	٥٨,٦٦١	١١,٠٠٧٢	٥٨,٦٦١	٥٨,٦٦١	٥٨,٦٦١	٥٨,٦٦١	٥٨,٦٦١	٥٨,٦٦١	١,٨٢,١٤,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣
١,٠١١,٦٢٠	٧,٥٢٥	١,٠٠٤,٠٩٥	(٣,١٨٠,٥٨٨)	٧٣,١٣٨	٨٢,٤٣٤	٧٥,٥٣٢	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	١,٨٢,١٤,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣
(١١٥)	-	(١١٥)	(١١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١١,٥٠٥	٧,٥٢٥	١,٠٠٣,٩٨٠	(٣,١٨٠,٧٠٣)	٧٣,١٣٨	٨٢,٤٣٤	٧٥,٥٣٢	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	٨٢,٤٣٤	١,٨٢,١٤,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣
-	-	-	١١,٢٦٥	-	(١١,٢٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٧٤	-	٢٢,٠٧٤	-	-	-	٢٢,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,٣٣٢	(٧٣٧)	٥٠,٠٦٩	٥٠,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٢,٩١١	٦,٧٨٨	١,٠٧٦,١٢٣	(٣,١١٦,٦٥١)	٧١,٤٢٠	٧٢,١٦٩	٩٧,٦٠٦	٧٢,١٦٩	٧٢,١٦٩	٧٢,١٦٩	٧٢,١٦٩	٧٢,١٦٩	٧٢,١٦٩	١,٨٢,١٤,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) مكملة لهذه القوائم وتقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٤ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٥ الف جنيه مصري	الايضاح رقم	
١٠٥,٩٢٥	١٧٩,٢٢٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
١٤,٨٦٨	١٩,٩٠٠	٢٤	إهلاك الأصول الثابتة
٤,٣٥٤	٤,١٥٢	٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
١٧	١,٧٤٤	٢٥	إهلاك الاستثمارات العقارية
١٥,٧٧٧	١٦,٦٩٦	٢٦	إهلاك الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
١٢,٧٢١	٢٢,١٢٧	١٨	عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٦,٣٠٨	٧,٩٣٥	٣١	عبء المخصصات الأخرى
(٥٧,٣٠٦)	(٨,٦٢٤)	١٨	مخصصات أنتفى الغرض منها
(١٣)	-	٢/١٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات الأجنبية
(٤٧)	(٩٥٧)	١/١٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية
(١,٩٠٩)	٢,١٢٥	٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧	١٨٨	٣١	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
٣٨	٤٦٨	١٨	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملات الأجنبية
(١,٨٠٢)	(١,٤٠٣)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
-	(٢٠)	١٠	خسائر بيع أصول المؤجرة إيجار تمويلي
(٤١٠)	(٤٤٣)	٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
-	(٧٢٩)		أرباح بيع استثمارات عقارية
(١,١٠٥)	(٤٤٣)	٣/١٩	أرباح بيع أنون خزانة
-	(٥,٩٠٩)		أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦)	-		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٣,٥٤٨)	(٤٥٤)		توزيعات أرباح
-	١,٥٨٥		التزامات مزايا العاملين
٢,٧٣٩	٢,٧١٨	٢٩	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١١٦,٦٠٨	٢٣٩,٨٨٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
			ودائع لدى البنوك
٦٣٦,٢٠٩	٢٤٠,٦٦٤		أنون خزانة استحقاق أكثر من ٣٠ يوم
(٨٦,٥٤٥)	٣٢٠,٣٣٦		أصول مالية بغرض المتاجرة
١٩٥	(٣,٤١٧)		تمويلات والتسهيلات وتسهيلات للعملاء
(٤٣٦,٦٥٢)	(٦٨٦,٨٦٩)		أصول أخرى
(١٣٨,٠٤٧)	١٧٧,٢٨٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤٠,٢٢٠	٦٤٠,٤١		ودائع العملاء
(٩٣٤,٢٩٩)	٥٧٥,٥٥٤		التزامات أخرى
١٠٠,٠٨٨	(٩٥,٧٩٣)		التزامات مزايا العاملين
-	(١٣,٣١٣)		ضرائب الدخل المسددة
(٩)	(٥٤)		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣٠٢,٢٣٢)	٨١٨,٣١٥	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
(٧,٥٠٥)	(٩٢٣)	١٨	المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات
(١,٤٩٨)	(١,٢٧٥)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣١١,٢٣٥)	٨١٦,١١٧		



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الايضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٣٠,١٢١)	(٣٤,١٠١)	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣,٦١٩	٤,٠٧٧		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٧,٤٤٠)	(١٠,٣٥٠)	٢١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٠,٤٠٥)	(٣٠,٤٤١)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة ايجار تمويلي
٧٤٢	٦٦٠		متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة ايجار تمويلي
-	٢,٦٧٩		متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
١٠٨	٢,٢٣١		متحصلات (مدفوعات) مشروعات تحت التنفيذ
(٣٦٥,٧٥٥)	(١,١٤٩,٣٣٩)	١/١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٨٨,٩٠٨	٦٠٢,١٤٢	١/١٩	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١,١٠٥	٤٤٣		متحصلات من بيع أدون خزانة
-	٤٥٤		توزيعات أرباح
(٤١٩,٢٣٩)	(٦١١,٥٤٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
(٧٣٠,٤٧٤)	٢٠٤,٥٧٢		النقدية و ما في حكمها في أول السنة
١,١٢١,٩٩٧	١,٤٩٤,٥٢٦		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
٣٩١,٥٢٣	١,٦٩٩,٠٩٨		وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
			أرصدة لدى البنوك
			أدون خزانة
٥٨٢,١٦٧	١,٥٠١,٥٨١		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٨٢٦,٤٦٠	١,٠٠٥,٣٢٦		أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٣,٥٧٣,٥٢٨	٣,٨٣٥,٢١٠		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
(٤٩٥,٢٤٣)	(٨٤٨,٥٠٢)		
(٤,٠٩٥,٣٨٩)	(٣,٧٩٤,٥١٧)		
٣٩١,٥٢٣	١,٦٩٩,٠٩٨	٣٥	

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 - سابقاً) 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: المراجعة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المعطاه التي يتم تغطيتها. وللمصرف هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة و الجديدة.

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 ٢,١٣٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٥.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته 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 تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المستقلة للمصرف من إدارة المصرف .

ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

ان الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٥ البالغة نحو ٣,١١٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣,١٨١ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية 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 للتحويل 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 للتحويل 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 والبور	٨٦,١٣%	صناعي
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إتقاد)	٥٥,٢١%	تجاري
شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٥,١٣%	تجاري
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	أوراق مالية
شركة إديليس للتأجير التمويلي	٧٧,٧٦%	تأجير تمويلي
شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٨٥%	تأسيس الشركات
شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال	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 للأسهم 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 (ناقصاً أي اضمحلال متراكم 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 نظراً على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج قبل الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتركمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساءل 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 حصنة 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 والزيوت والمهمات: 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 الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .

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

يتم الاعتراف بالانخفاض فى قيمة المخزون إلى 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 التاجير 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 تتكبدها 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 للاستخدام فى التشغيل حينئذ تحول أبند 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 لموظفى 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. والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٥.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

د) ترجمة العملات الأجنبية:

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات 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 مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومديونيات.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عدها بتبويب 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.

44

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق 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 توبيي الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف الترميزات والمديونيات نقلا عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة الترميزات والمديونيات أو الأصول المالية المحفوظ 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 التوبيي بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوبيي، 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 توبييه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف ببلية 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 ببلية 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 المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في قائمة الدخل.

في جميع الأحوال إذا قام المصرف بإعادة توبيي 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.

و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالقوائم المالية ضمن بند أوراق حكومية.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

١/ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية 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 مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك، وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى 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/ يتم الاعتراف بالإيراد إلى المدى الذي تتوفر فيه درجة كافية من التأكد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للشركة ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل موثوق به. ويتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق بالصفى بعد خصم أى خصم تجارى أو خصم كمية أو ضرائب مبيعات أو رسوم.

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

- بيع البضائع : يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن بيع البضائع عندما تقوم الشركة بتحويل المخاطر والعوائد 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 تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بيند (٢/ح) 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 بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج ال مشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المصرف بأي جزء من التمويل أو كان المصرف يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح 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 بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء 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 المباعة 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.
- ترقع إفلاس 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 منفرداً، 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 تحملها بعد، مخصصة 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. ولأغراض 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 الاضمحلال 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 المنتحقة وفقاً لل شروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال 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 المؤثرة بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال على ذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التشديدات 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر.

وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم رد الخسارة ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقيمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المبوية على استثمارات مالية متاحة للبيع إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعة يحدث 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 تكبدها. 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 مزارع 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 موثوقة بها. ويتم تحصيل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل 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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات 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 ذات الطبيعة 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحدث 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 وبقيمة 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 الاستنجاز

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 أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

(س) النقدية وما في حكمها

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

(ع) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات القانونية والمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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 لبند من داخل هذه المجموعة.

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

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

(ف) ضرائب

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبة وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ 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 لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) و قد بدأ العمل في الصندوق في الأول من أبريل ٢٠١٤ و تسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي لذلك وفروعه بجمهورية مصر العربية . و يلتزم 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 سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهى للخدمة . وفي حالة أن تقل 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.

تُرحل 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 التغيرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية (إيضاح ٣٩).

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 معاً، 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 وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة 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 مسنولة 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 تشتمل 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 والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء، 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 الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١/٣).

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 لمسئولي 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، 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 وردي 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 لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات والتسييلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأوراق حكومية بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثلثة 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 المصرح 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 المرحح 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 تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١/٣) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١/٣).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ مارس ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٧٩%	٢٠%	٨٤%	٢٠%
المتابعة العادية	١٥%	١٤%	١٢%	١٢%
المتابعة الخاصة	٠%	١%	١%	١%
ديون غير منتظمة	٦%	٦٥%	٤%	٦٧%
	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.
- توقع 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 بالعميل 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 وبإزاء على الإتفاقية 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 الفترة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر %	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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	رديئة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٣٤٠,٧٧٨	٤,٠٢٤,٣٢٢	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزائنة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
١,٤٠٧	١,٣٢١	- حسابات جارية مدينة
٣٩٨,٤٨٢	٤٧٣,٦٨٧	- بطاقات ائتمان
٣,٩٢٨,٣١١	٤,٠٣٤,١٨٧	- تمويلات وتسهيلات شخصية
١,١٦٤	٢٠٤	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
١,٠٩٧,٠٢٤	١,٠٧٢,٧٢٣	- حسابات جارية مدينة
٤,١١٩,٩٢٩	٤,٧٠٥,٥٢٨	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٢٧٠,٧٨٧	٣٤٩,٤٠٣	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية :
١,٥٩٤,٤٢٦	٢,١٦٠,٩٣٣	- أدوات دين
١٥,٧٥٢,٣٠٨	١٦,٨٢٢,٣٠٩	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣٥٩,٩١٣	٢٦٧,٦٣٤	خطابات ضمان
٤٢٣,٣٠٥	٤٠١,٠٤٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١٨٤,٩٦٥	٢١١,٤٩٥	كفالات بنوك
١٩٦,٢٠٩	٢١٦,٧٤٣	الإجمالي (إيضاح ٣٦)
١,١٦٤,٣٩٢	١,٠٩٦,٩٢١	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبندود القوائم المالية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٣.٢٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٧.٥٣ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء.

وتنق 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 ٩٥.٩٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٥.٦٧ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٤.٤٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٨٣.٠٠ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤٠٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤١٦ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٣.٨٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤.٢٤ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.
- أكثر من ٩٩.٩٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

قيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
تمويلات وتسهيلات للعلماء	تمويلات وتسهيلات للعلماء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,١٤٨,١٤٨	٨,٩٨٣,٥٤٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٢٥٢,٦١٨	١,٢٤٦,٨١٥	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤١٦,٣٣٨	٤٠٦,٦٩٣	محل اضمحلال *
٩,٨١٧,١٠٤	١٠,٦٣٦,٠٥٣	الإجمالي (إيضاح ١٨)
		يخصم:
(٢٥١,٠٦١)	(٢٧٢,٣٨١)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٢١,٩١٨)	(٢٢,٥٠٤)	العوائد المجنية
(١,١١٦,٣١٢)	(١,٢٤٨,٣٨٠)	عوائد مؤجلة
٨,٤٢٧,٨١٣	٩,٠٩٣,٧٨٨	الصافي (إيضاح ١٨)

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

** بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الزمنية عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١٠١ مليون جنيه (مقابل ١١٣ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٨,٣٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :زيادة بنسبة ٣٤,٦٦ %).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
ففي ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)
«التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك»:

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات			أفراد			التقييم
	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتري	حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات شخصية	حسابات جارية مدينة	
٨,٩٨٣,٥٤٥	٨٧,١٣١	٣,٦٠٠,٧٠٨	٩٢١,٥٨٢	٥٦	٣,٩٠,٣٠٤	١,٣٢١	جيدة
١,٢٢٥,١٥٥	٢٦٢,٤٧١	٧٦٩,٦٧٤	١٥١,٠٣٢	٨٢	٣٩,٥٢٣	-	المتابعة العادية
٢١,٦٦٠	-	١٢,١١٦	١,٠٩	١٧	٨,١٣٨	-	المتابعة الخاصة
٤١٦,٩٩٣	-	٣٢٣,٠٣١	-	٤٩	٨٢,٤٧٨	١٣٥	غير منتظمة
١٠,٦٣٧,٠٥٣	٣٤٩,٤٠٢	٤,٧٠٥,٥٢٩	١,٠٧٢,٧٢٣	٢٠٤	٤,٠٣٤,١٨٧	٤٧٣,٦٨٧	الإجمالي

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات			أفراد			التقييم
	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتري	حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات شخصية	حسابات جارية مدينة	
٨,١٤٨,١٤٨	٨٠,١٨٨	٢,٩١٢,٦١٠	٩٥٢,٨١٣	٦١	٣,٨٠٦,٩٣٤	١,٤٥٧	جيدة
١,٢٤٣,٦٩٩	١٩,٠٥٩٩	٨٧٠,٤٣٦	١٤٣,١٥٩	١,٠٥٣	٣٤,٠٥٧	-	المتابعة العادية
٨,٩١٩	-	٤٠٠,٨٦	٥٢	٥٠	٣,٩٣٠	-	المتابعة الخاصة
٤١٦,٣٣٨	-	٣٢٢,٧٩٧	-	-	٨٣,٣٩٠	١٥١	غير منتظمة
٩,٨١٧,١٠٤	٢٧٠,٧٨٧	٤,١١٩,٩٢٩	١,٠٩٦,٠٢٤	١,١٦٤	٣,٩٢٨,٣١١	٣٩٨,٤٨٢	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 التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد بحسن ذلك، وتشمل 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

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويل وتسهيلات (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٥

أفراد	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي القروض والتسهيلات
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان		
٢,٥٧٣	٣٩,٥٢٣	٨٢	٤٢,١٧٨
١,٢٨٠	٨,١٣٨	١٧	٩,٤٣٥
٣,٨٥٣	٤٧,٦٦١	٩٩	٥١,٦١٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي القروض والتسهيلات
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان		
٤,٣٩٥	٣٥,٠٥٧	١,٠٥٣	٣٩,٥٠٥
٨٠١	٣,٩٣٠	٥٠	٤,٧٨١
٥,١٩٦	٣٧,٩٨٧	١,١٠٣	٤٤,٢٨٦

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

٣١ مارس ٢٠١٥

مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
حسابات جارية مدينة			
٧٦٩,٦٧٤	٢٦٢,٢٧١		١,٠٣١,٩٤٥
١٢,١١٥	-		١٢,١١٥
٧٨١,٧٨٩	٢٦٢,٢٧١		١,٠٤٤,٠٦٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
حسابات جارية مدينة			
٨٧٠,٤٣٦	١٩٠,٥٩٩		١,٠٦١,٠٣٥
٤٠,٨٦٦	-		٤٠,٨٦٦
٩١١,٣٠٢	١٩٠,٥٩٩		١,١٠١,٩٠١

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

عند الإتيان الأولي 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.

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

٣١ مارس ٢٠١٥

أفراد	قروض شخصية	قروض عقارية	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات
بطاقات ائتمان				
٨٣,٤٨٠	٤١		٣٢٣,٠٢٤	٤٠٦,٥٠٥

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أفراد	قروض شخصية	قروض عقارية	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات
بطاقات ائتمان				
٨٣,٣٩٠	-		٣٢٢,٧٩٧	٤٠٦,١٨٧

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل استثمارات في أدوات الدين وأوراق حكومية وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم دون المستوى والريء وما يعادله.

٣١ مارس ٢٠١٥	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أقل من B-	٤٠٠٢٤,٣٢٣	٢,١٦٠,٩٣٣	٦,١٨٥,٢٥٦
الاجمالي	٤٠٠٢٤,٣٢٣	٢,١٦٠,٩٣٣	٦,١٨٥,٢٥٦

٨/١/٣ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
-	١١٤,٤١٢
-	١١٤,٤١٢

طبيعة الأصل

عقارات

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عمليا.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

٣١ مارس ٢٠١٥

التحليل القطاعي للأنشطة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

صافي ربح السنة قبل الضرائب

الضريبة

صافي ربح السنة بعد الضرائب

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

أصول غير مصنفة

إجمالي الأصول

التزامات النشاط القطاعي

التزامات غير مصنفة

إجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
١١٧,٧٢٢	١٨٢,١٣٤	١٣٦,٢٢٤	١٦٧,٩٩٩	٦٠١,٠٧٩
(٦٦,٥٨٢)	(٤,١٠٨)	(١٤٨,١٠١)	(٢٠٦,٠٦٥)	(٤٢٤,٨٥٦)
٥١,١٤٠	١٧٨,٠٢٦	(١١,٨٧٧)	(٣٨,٠٦٦)	١٧٩,٢٢٣
-	-	-	(١٢٩,٨٩٢)	(١٢٩,٨٩٢)
٥١,١٤٠	١٧٨,٠٢٦	(١١,٨٧٧)	(١٦٧,٩٥٨)	٤٩,٢٣١

٦,٦١١,٤٢٥	٧,٠١٢,٠٢٧	٤,٥٠٩,٣٩٩	-	١٨,١٣٢,٨٥١
-	-	-	٢,١٤٣,٢٠٩	٢,١٤٣,٢٠٩
٦,٦١١,٤٢٥	٧,٠١٢,٠٢٧	٤,٥٠٩,٣٩٩	٢,١٤٣,٢٠٩	٢٠,٢١٧,٠٦٠

٥,٣٣٣,٣٩٠	١,٠٧٤,١٩٣	١١,٨٦٣,٣٥٥	-	١٨,٢٧٠,٩٣٨
-	-	-	٩٢٣,٢١١	٩٢٣,٢١١
٥,٣٣٣,٣٩٠	١,٠٧٤,١٩٣	١١,٨٦٣,٣٥٥	٩٢٣,٢١١	١٩,١٩٣,١٤٩

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
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)	(٢٥٥,٥٦٨)	٤٢٣,١٢٨
-	-	-	(١٦٠,٧٩٢)	(١٦٠,٧٩٢)
٣١٣,٠٧٩	٥٩٤,٤١٣	(٢٢٨,٧٩٦)	(٤١٦,٣٦٠)	٢٦٢,٣٣٦

٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	-	١٧,٢٣٠,١٧٩
-	-	-	٢,٣٢٥,٨٧٨	٢,٣٢٥,٨٧٨
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	٢,٣٢٥,٨٧٨	١٩,٥٥٦,٠٥٧

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 ٢٠١٤

التحليل القطاعي للأنشطة

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

صافي ربح السنة قبل الضرائب

الضريبة

صافي ربح السنة بعد الضرائب

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

أصول غير مصنفة

إجمالي الأصول

التزامات النشاط القطاعي

التزامات غير مصنفة

إجمالي الالتزامات

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

ألف جنيه مصري	دول أخرى	الإجمالي	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٤٠٠,٢٤,٣٢٣	-	٤٠٠,٢٤,٣٢٣	-	-	٤٠٠,٢٤,٣٢٣
٢٠,٧٦٩	-	٢٠,٧٦٩	-	-	٢٠,٧٦٩
٢,١٦٠,٩٣٣	-	٢,١٦٠,٩٣٣	-	-	٢,١٦٠,٩٣٣
١,٣٢١	-	١,٣٢١	٩٦	٢٨٠	٩٤٥
٤٧٣,٦٨٧	-	٤٧٣,٦٨٧	-	-	٤٧٣,٦٨٧
٤٠٠,٣٤,١٨٧	-	٤٠٠,٣٤,١٨٧	٤٦٢,٤١٢	١,٢٢٨,٤٣٠	٢,٣٤٣,٣٤٥
٢٠٤	-	٢٠٤	-	-	٢٠٤
١,٠٧٢,٧٢٣	-	١,٠٧٢,٧٢٣	-	٤١	١,٠٧٢,٦٨٢
٤,٧٠٥,٥٢٨	-	٤,٧٠٥,٥٢٨	٨	١٣,٤٣٤	٤,٦٩٢,٠٨٦
٣٤٩,٤٠٣	-	٣٤٩,٤٠٣	-	-	٣٤٩,٤٠٣
١٦,٨٤٣,٠٧٨	-	١٦,٨٤٣,٠٧٨	٤٦٢,٥١٦	١,٧٤٢,١٨٥	١٥,١٣٨,٣٧٧
١٥,٧١٤,٣٦٧	-	١٥,٧١٤,٣٦٧	٤٦٤,٦٢٠	١,٢٤٩,٧٩٤	١٤,٠٥٦,٩٥٣

أثون خزينة
أصول مالية بغرض المتاجرة
استثمارات مالية في أدوات دين
قروض وتسهيلات للمعلاء:
قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- تمويل شخصيّة
- تمويل عقارية
قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- تمويل مباشرة
- تمويل مشتركة
٣١ مارس ٢٠١٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٤



٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١١/١/٣ قطاعات النشاط

اللقب جنيه مصري	الأفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٤,٠٢٤,٣٢٣	-	٤,٠٢٤,٣٢٣	-	-	-	-	-
٢٠,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٦٩
١,٣٢١	١,٣٢١	-	-	-	-	-	-
٤٧٣,٦٨٧	٤٧٣,٦٨٧	-	-	-	-	-	-
٤,٠٣٤,١٨٧	٤,٠٣٤,١٨٧	-	-	-	-	-	-
٢٠٤	٢٠٤	-	-	-	-	-	-
١,٠٧٢,٧٢٢	-	٦٥٩,٥٨١	٤٤,٦٣٥	٣,٠٠	٣٦٨,٥٠٤	-	-
٤,٧٠,٥٥٢٨	-	٦١٩,٥٩٤	١,٩٩٥,٩٧٦	١٣,٠٢٦٠	١,٨٧١,٥٥٨	٨٨,١٤٠	-
٣٩٩,٤٤٣	-	٢٦٢,٢٧٢	-	-	٨٧,١٣١	-	-
٢,١٥٢,٥٣٣	-	٢,١٥١,٤٦٠	-	-	-	-	١,٩٧٣
١٦,٨٢٥,٥٧٨	٤,٥٥٩,٣٩٩	٧,٨١٧,٢٣٠	٢,٠٤١,٦١١	١٣,٠٢٦٣	٢,٣٢٧,١٩٣	١١٠,٨٨٢	-
١٥,٧٦٣,٨٦٧	٤,٣٦٩,٣٦٤	٧,٤٣٩,٦٤٧	١,٨٨٢,١٦٥	٥٥,٣٩٦	١,٩٩٧,٠٩٥	٥٧,٣٠٠	-

أنفون الخزائنة	
أصول مالية بغرض المتاجرة	
- أدوات حقوق ملكية	
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد:	
- حسابات جارية مدينة	
- بطاقات ائتمان	
- قروض شخصية	
- قروض عقارية	
قروض لمؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	
- قروض مباشرة	
- قروض مشتركة	
استثمارات مالية	
- أدوات دين	
٣١ مارس ٢٠١٥	٢٠,٧٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠,٧٦٩

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.

ويتركز 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 بصيغة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتألف 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 وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً لمعرفة 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. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم 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 وغير 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 ٢,١٦٠,٩٢٣ ألف جنيه مصري مقابل ١,١٤٩,٠٣٣ ألف جنيه مصري. خلال سنة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

• اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط 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، وتتضمن 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 الضغوط.

ملخص القيمة المعرضة للخطر ٢/٢/٣

<u>إلف جنيه مصري</u>	<u>إلف جنيه مصري</u>
الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	الأثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
متوسط أعلى أقل	متوسط أعلى أقل
- - -	- - -
٢,١٥٣,٤٣٣	١,٥٨٦,٩٢٦
خطئ معمر المغاند	خطئ معمر المغاند
٢,١٥٣,٤٣٣	١,٥٨٦,٩٢٦
إجمالي القيمة عند الخطر	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لخطر النقابات 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 نقابات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية قبل خصم المخصص لأدوات مالية موزعة بالعملة المكونة لها:

٣١ مارس ٢٠١٥

القيمة/ المعلن بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	بن بياتي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١,٥٠١,٥٨١	٢,٩٠٨	٤٣	١,٣٠٢	٢٣٤	١٤,٨٠٤	١,٤٨٢,٢٩١
١,٠٠٥,٣٢٦	٣,٠٣١	٤٩٠	١,٠٦,٨٣٢	١٩,٤١٠	٤٨,٠٤٤	٣٦٧,٧٣٩
٤,٠٢٤,٣٢٣	-	-	٤٨,٥٤٤	-	٣,٠١٢,٠٤	٣,٦٧٤,٥٧٥
٢,٠٧٦٩	-	-	-	-	-	٢,٠٧٦٩
١,٠٦٣٧,٠٥٣	٢	-	٨,٩٩٢	٦٦٨	٢,٥٢٧,٧٤٩	٨,٠٩٩,٦٤٢
٢,٢٦٤,١٧٠	-	-	-	-	٣٢,٩٧٦	٢,٢٤٢,٤٢٤
١٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	١٢,٥٥٥
٣٤,٨٧٩	-	-	-	-	-	٣٤,٨٧٩
١٩,٥٠١,١٨٦	٣٣,٢٦١	٥٢٢	١٦٥,١٧٠	٢٠,٣١٢	٣,٣٤٦,٥٧٧	١٥,٩٢٤,٨٧٤
٨٥٧,١٦٦	١٠١	-	-	-	٨٥٦,٦٩٤	٣٧١
١٧,١٧٧,٢٧٢	٣٢,٩٠٦	٥٤١	١٦٥,٦٨٧	١٩,٨٩٢	١,١٢٤,٥٧٩	١٥,٨٣٣,٦٦٨
٣١٧,٠٢٧	-	-	-	-	٣١٧,٠٢٧	-
١٨,٢٥١,٤٦٥	٣٣,٠٠٧	٥٤١	١٦٥,٦٨٧	١٩,٨٩٢	٢,١٩٨,٣٠٠	١٥,٨٢٤,٠٣٩
١,٢٤٩,٧٢١	٢١٤	(٨)	(١٧)	٤٢٠	١,١٤٨,٩٧٧	١,٠١٨,٣٥٠
١٨,٥٥٢,٧٢٦	٣٣,٣٢١	٣٠٢	١٧٦,٠٣٦	٢١,٣٣١	٣,٢٤٩,٨٠٦	١٤,٩٧٤,٩٢٦
١٧,٥٧٦,٠٩٦	٢٨,٤١٢	٥٩٦	١٧٦,٢٢٢	٢١,٢٧١	١,٩٧٦,٥٥٩	١٥,٣٣٣,٠٣٦
٨٧٦,٦٣٠	١,٩١٨	(٢٩٤)	(١٩١)	٦٠	١,٢٧٣,٧٤٧	(٣٩٨,١١٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الائتمانات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزداد 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 يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف.

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

٣١ مارس ٢٠١٥

القيمة بألف جنيه مصري

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
١١٨,٤٨١	-	-	١,٣٨٣,١٠٠	-	١,٥٠١,٥٨١
٨٧٥,٩٨٩	١٢٩,٣٣٧	-	-	-	١,٠٠٥,٣٢٦
٩٦٧,٢١١	٤٨٣,١٢٠	٢,٥٧٣,٩٩٢	-	-	٤,٠٢٤,٣٢٣
-	-	٢٠,٧٦٩	-	-	٢٠,٧٦٩
٥٦١,٣٤١	١,٦٩٤,٠٧٩	٣,١٨٠,٣١٤	٤,٢٠٣,٩٦٢	٩٩٧,٤٥٧	١٠,٦٣٧,٠٥٣
٦٨٧,٠٩٤	-	١٩٨,٢٩٧	٧٢٤,١٣٢	٦٥٥,٢٧٧	٢,٢٦٤,٧٠٠
-	-	-	-	١٢,٥٥٥	١٢,٥٥٥
-	-	-	-	٣٤,٨٧٩	٣٤,٨٧٩
-	-	-	١,٣١٧,١٤٢	٤٧٢,٢٨٩	٢,٦١٩,٥٣٢
١٧٧,٥٤٥	٨٨,٣٨٠	٥٦٤,١٦٦	١,٣١٧,١٤٢	٢,١٧٢,٤٥٧	٢٢,١٢٠,٧٠٨
٣,٣٨٧,٦٦١	٢,٣٩٤,٩١٦	٦,٥٣٧,٤٣٨	٧,٦٢٨,٢٣٦	٢,١٧٢,٤٥٧	٢٢,١٢٠,٧٠٨
٢٠٩,٥٧٧	-	٦٤٧,٥٨٩	-	-	٨٥٧,١٦٦
٣,٠٦١,٨٦٦	١,٢٣١,١١٩	١,٩٦٩,٣٧١	٨,٧٥٤,٠٣١	٢,١٦٠,٨٨٥	١٧,١٧٧,٢٧٢
-	-	-	-	٢١٧,٠٢٧	٢١٧,٠٢٧
٢٥٨,٢١٦	١٢٩,٠٥٩	٧٨٢,٣٧٧	١,٦١٨,٧٤٤	١,٠٨٠,٨٤٧	٣,٨٦٩,٢٤٣
٣,٥٢٩,٦٥٩	١,٣٦٠,١٧٨	٣,٣٩٩,٣٣٧	١,٠٣٧,٧٧٥	٢,٤٥٨,٧٥٩	٢٢,١٢٠,٧٠٨
(١٤١,٩٩٨)	١,٠٠٤,٧٣٨	٣,١٣٨,١٠١	(٢,٧٤٤,٥٣٩)	(١,٢٨٦,٣٠٦)	-

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 لمعرفة إدارة المخاطر بالمصرف ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إجلال 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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للمصرف ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز 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 أيضاً 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 والأجال.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات والتغطية 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 تمتدح 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 أية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٥٠% 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 والا تزيد (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة 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 الفترة، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وتسبب معيار كفاية رأس المال:

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المستند تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٣,١٣٦,١٦٦)	(٣,٢٦٨,١١٠)	خسائر مرحلة
(٢,٨١٩)	(٢,١٢٨)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
٧٨٦,٨٣٣	٦٥٦,٥٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٧٣,١٣٧	٧٠,٤١٩	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	٦٠,١٦٩	أرباح الفترة
٧٣,١٣٧	١٣٠,٥٨٨	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٨٥٩,٩٧٠	٧٨٧,١٦٨	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٨٦,٥٧١	١٠٨,٦٠١	مخصص خسائر الإضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
٢٠٣,٢١٠	٢١٧,٠٧٧	التمويل المساند
٣٨,٥٥١	٤٨,٤١٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
٣٣٦,٠٤٦	٣٨١,٧٧١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,١٩٦,٠١٦	١,١٦٨,٩٣٩	إجمالي الشريحة الثانية
		القاعدة الرأسمالية
٨,٧٩٥,٢٥٥	٩,٧١٧,٥٤٦	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣,٣٠,١٢٩	٣٦٢,٨١٩	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١,١٤١,٦٠٨	١,١٤١,٦٠٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٠,٢٣٩,٩٩٢	١١,٢٢١,٩٧٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%١١,٦٨	%١٠,٤٧	*معييار كفاية رأس المال (%)

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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 الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤثقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة الـ 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 بالتغير في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

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 معتد 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

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٤
ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠١٥
ألف جنيه مصري

عائد المرابحات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة من :

تمويلات وتسهيلات	٢٤٤,٦٢٦	١٧٩,٥٥٤
- للعملاء	١٦٣,٣٩٠	١٤٠,٠٤٢
أذون وسندات خزانة	١٩,١٨٦	٥٠٩
ودائع وحسابات جارية	٤٢٧,٢٠٢	٣٢٠,١٠٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
- للبنوك	(٤٠,١٠٨)	(٦,٩١٨)
- للعملاء	(٢١٤,٣٥٥)	(١٨٧,٥٩٠)
	(٢١٨,٤٦٣)	(١٩٤,٥٠٨)
صافي الدخل من العائد	٢٠٨,٧٣٩	١٢٥,٥٩٧

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٥
ألف جنيه مصري

١٣,٦٦٠	٧,٠٧٩
٣٢,٢٢٤	٥٢,٣٨٨
١٩,٧٢١	١٩,٢١١
٦٥,٦٠٥	٧٨,٨٧٨
(٩٠٧)	(٥,٤٣٢)
٦٤,٦٩٨	٧٣,٤٤٦

إيرادات الأتعاب والعمولات :
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات :
أتعاب أخرى مدفوعة

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٧٦
٤٢٧	٣,٥٤٨
٢٧	١٢
٤٥٤	٣,٦٣٦

استثمارات مالية بغرض المتاجرة
استثمارات مالية متاحة للبيع
وثائق صناديق استثمار
الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٩٧٥	٩٧,٧٠٢	عمليات النقد الأجنبي:
١,٩٠٩	(٢,١٢٥)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤١٠	٤٤٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
١٨,٢٩٤	٩٦,٠٢٠	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

٩- المصروفات الإدارية

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٢,٩٩٨)	(٧٧,٧٧٨)	تكلفة العاملين
(٣,٢٢٤)	(٣,٥٣١)	أجور ومرتبات ومزايا عينية*
		تأمينات اجتماعية
(٢,٣١٩)	(٦,٨١٥)	تكلفة المعاشات
(١,٦١٩)	(٢,٦٣٣)	نظم الاشتراكات المحددة
		نظم المزايا المحددة
(١٦,٩٩٧)	(٢٥,٧٩٧)	إهلاك واستهلاك
(٤٨,٢٢٦)	(٦٦,٤٤٩)	مصروفات إدارية أخرى
(١٤٥,٣٨٣)	(١٨٣,٠٠٣)	الإجمالي

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ١,٨١٢ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٠٢	١,٤٠٣	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٧٢٩	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	٢٠	خسائر بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٥١٤)	(٨٦٥)	تكلفة برامج
(٤,٥١١)	(٤,٩٠١)	تأجير تشغيلي
(٢٦,٣٠٨)	(٨,٣٥٥)	عبء مخصصات أخرى
١٤,١٧١	١١,٤٣٦	أخرى
(١٥,٣٦٠)	(٥٣٣)	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

١١- رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٠,٣٧	(١٣,٥٠٣)	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي (إيضاح ٢/١٨)
٥٤٧	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٤٠,٥٨٤	(١٣,٥٠٣)	الإجمالي

١٢- الضرائب

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩)	(٧٩,٨٤٤)	ضرائب الدخل
(٤٢,٠٠٠)	(٥٠,٠٤٨)	الضرائب المؤجلة (*)
(٤٢,٠٠٩)	(١٢٩,٨٩٢)	

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٢ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٥,٩٢٥	١٧٩,٢٢٤	الربح قبل الضرائب
٢٥%	٣٠%	سعر الضريبة الساري
٢٦,٤٨١	٥٣,٧٦٧	مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
(٨٢٦)	(٤,٥٠٩)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
(٣٥)	-	استخدامات قابلة للخصم
١٦,٣٨٩	٩٩٢	خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
-	٧٩,٦٤٢	ضرائب أخرى
٤٢,٠٠٩	١٢٩,٨٩٢	مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٤٠%	٧٢%	السعر الفعلي للضريبة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٢,٣٥٤	٥٠,٠٦٩	صافي أرباح السنة *
١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٠,٣١	٠,٢٥	نصيب السهم في أرباح السنة

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

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥٣,٣٢٢	١١٩,٣٦٤	نقدية
١,١٦٥,٦٢٧	١,٣٨٢,٢١٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٣١٨,٩٤٩	١,٥٠١,٥٨١	
١,٣١٨,٩٤٩	١,٥٠١,٥٨١	أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٤,١٧١	١٥٣,٩٨١	حسابات جارية
١,٠٩٠,٧٥٩	٨٥١,٣٤٥	ودائع
١,٢١٤,٩٣٠	١,٠٠٥,٣٢٦	الإجمالي
٥٠٤,١٤٤	٤٨٦,٣٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٨٤,٥٨٦	١٥٩,٩٩٧	بنوك محلية
٤٢٦,٢٠٠	٣٥٨,٩٩٢	بنوك خارجية
١,٢١٤,٩٣٠	١,٠٠٥,٣٢٦	الإجمالي
١٢٤,١٧١	١٥٣,٩٨١	أرصدة بدون عائد
١,٠٩٠,٧٥٩	٨٥١,٣٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢١٤,٩٣٠	١,٠٠٥,٣٢٦	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٦-أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٨٠,٠٥٠	٤٣١,٠٠٠
١٦١,٩٥٠	٢٨٠,٩٠٠
١,٤٠٦,٤٣٥	١,٢٢٣,٣٠٠
٢,٧٤٤,٣٥٣	٢,٤٧٧,١٢٣
٤,٣٤٠,٧٧٨	٤,٠٢٤,٣٢٣
(١٩٨,٠٦٧)	(١٨٩,١١٣)
٤,١٤٢,٧١١	٣,٨٣٥,٢١٠

أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوماً
أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

١٧-أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٥,٢١٨	١٣,٣٥٣
٣,٨٤١	٧,٤١٦
١٩,٠٥٩	٢٠,٧٦٩
١٩,٠٥٩	٢٠,٧٦٩

أدوات حقوق ملكية
أسهم شركات محلية
وثائق صناديق استثمار
إجمالي أدوات حقوق الملكية

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

١/١٨ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	أفراد:
١,٤٠٧	١,٣٢١	حسابات جارية مدينة
٣٩٨,٤٨٢	٤٧٣,٦٨٧	بطاقات الائتمان
٣,٩٢٨,٣١١	٤,٠٣٤,١٨٧	تمويلات شخصية
١,١٦٤	٢٠٤	تمويلات عقارية
٤,٣٢٩,٣٦٤	٤,٥٠٩,٣٩٩	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,٠٩٧,٠٢٤	١,٠٧٢,٧٢٣	حسابات جارية مدينة
٤,١١٩,٩٢٩	٤,٧٠٥,٥٢٨	تمويلات مباشرة
٢٧,٠٧٨٧	٣٤٩,٤٠٣	تمويلات مشتركة
٥,٤٨٧,٧٤٠	٦,١٢٧,٦٥٤	الإجمالي (٢)
٩,٨١٧,١٠٤	١٠,٦٣٧,٠٥٣	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٥١,١٦١)	(٢٧٢,٣٨١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٩١٨)	(٢٢,٥٠٤)	العوائد المجنبية **
(١,١١٦,٣١٢)	(١,٢٤٨,٣٨٠)	عوائد موجلة
٨,٤٢٧,٨١٣	٩,٠٩٣,٧٨٨	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:
٢٢٧,٩٥٢	٢٢٢,٥٤٤	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,١٩٩,٨٦١	٨,٨٧١,٢٤٤	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,٤٢٧,٨١٣	٩,٠٩٣,٧٨٨	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢٩,١٨٠	٢٥١,٠٦١	الرصيد في أول الفترة
٣٦,٦١٣	٢٢,١٢٧	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٩٤,٦٣٥	٨,٦٢٤	مخصصات من ديون سبق اعدامها
(١١,٧٥٧)	(١,٢٧٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة *
٣,١٧١	-	المحول من مخصصات أخرى
(١٠١,٢٥٠)	(٨,٦٢٤)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٤٦٩	٤٦٨	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٢٥١,٠٦١	٢٧٢,٣٨١	الرصيد في آخر الفترة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
الف جنيه مصرية	الف جنيه مصرية	
		أفراد:
١,٤٠٧	١,٣٢١	حسابات جارية مدينة
١١١,٠٣٦	١٣٧,٥٥٩	بطاقات ائتمان
٣,١٢٤,٥٧٦	٣,١٩٨,٠٩٦	تمويلات شخصية
١,١٦٤	٢٠٤	تمويلات عقارية
<u>٣,٢٣٨,١٨٣</u>	<u>٣,٢٣٧,١٨٠</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,٠٩٧,٠٣٦	١,٠٧٢,٧٢٣	حسابات جارية مدينة
٤,٠٩٤,٧٨٦	٤,٦٢٩,٣٦٨	تمويلات مباشرة
٢٧٠,٧٨٧	٣٤٩,٤٠٢	تمويلات مشتركة
<u>٥,٤٦٢,٦٠٩</u>	<u>٦,٠٥١,٤٩٣</u>	الإجمالي (٢)
٨,٧٠٠,٧٩٢	٩,٣٨٨,٦٧٣	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٥١,٠٦١)	(٢٧٢,٣٨١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣١,٩١٨)	(٢٢,٥٠٤)	العوائد المجنبية **
<u>٨,٤٢٧,٨١٣</u>	<u>٩,٠٩٣,٧٨٨</u>	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٧,٩٥٢	٢٢٢,٥٤٤	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,١٩٩,٨٦١	٨,٨٧١,٢٤٤	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>٨,٤٢٧,٨١٣</u>	<u>٩,٠٩٣,٧٨٨</u>	

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧
-	(٦٤)	٢,٠٨٣	(١٦٢)	١,٨٥٧
-	(١٣٤)	(٩٠٤)	-	(١,٠٣٨)
-	٤٢٦	٨٢	-	٥٠٨
-	(٤٢٦)	(٨٢)	-	(٥٠٨)
-	٣٥٥	٩٤,٧٥٧	٧٤	٩٥,١٨٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
عبء الاضمحلال خلال الفترة
المستخدم من المخصص خلال الفترة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
مخصصات انتفى الغرض منها
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٤٣١	٩٢,٧٦٣	١,٢١٣	٩٢,٩٠٧
-	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 انتفى الغرض منها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٦,٦٥١	١٤٥,٣٠٥	٤,٧٣٨	-	١٥٦,٦٩٤
٢٣٤	٢,٠٤١	(٣٧٩)	-	٢٠,٢٧٠
-	(٢٣٧)	-	-	(٢٣٧)
-	٨,١١٦	-	-	٨,١١٦
-	(٨,١١٦)	-	-	(٨,١١٦)
-	٤٦٨	-	-	٤٦٨
٦,٨٨٥	١٦٥,٩٥١	٤,٣٥٩	-	١٧٧,١٩٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
عبء الاضمحلال خلال الفترة
المستخدم من المخصص خلال الفترة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
مخصصات انتفى الغرض منها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
١,١٩٦	١٢٥,٦٧١	٨,٤٠٦	-	١٣٥,٢٧٣
٥,٤٥٥	٣,٠٢٠	(٢,٦٨٨)	-	٣١,٩٧٤
-	(٧,٨٩٥)	-	-	(٧,٨٩٥)
-	٩٤,٧٨٤	-	-	٩٤,٧٨٤
-	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 انتفى الغرض منها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

فى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٩- استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الف جنيه مصرى ألف جنيه مصرى

١/١٩ استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين - بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى سوق الاوراق المالية		
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى سوق الاوراق المالية		
- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية		
إجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)		
٢٠١٥٣,٣٧٨	١,٥٨٦,٨٧١	
٥٦,٢٧٣	٥٥,٢٦٢	
٥٥,٠٤٩	٥٢,٣٣٩	
٢,٢٦٤,٧٠٠	١,٦٩٤,٤٧٢	

٢/١٩ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
مدرجة فى سوق الاوراق المالية		
وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*		
وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**		
إجمالى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)		
إجمالى استثمارات مالية (١) + (٢)		
٥٥	٥٥	
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	
١٢,٥٥٥	١٢,٥٥٥	
٢,٢٧٧,٢٥٥	١,٧٠٧,٠٢٧	

مصنفة كما يلى:

أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية		
أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية		
٢,٢٠٩,٧٠٦	١,٦٤٢,١٨٨	
٦٧,٥٤٩	٦٤,٨٣٩	
٢,٢٧٧,٢٥٥	١,٧٠٧,٠٢٧	

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت		
أدوات دين ذات عائد متغير		
أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير		
٢,١٥١,٤٦١	١,٥٨٤,٩٥٣	
١٤,٤٧٣	١٤,٤٧٣	
١١١,٣٢١	١٠٧,٦٠١	
٢,٢٧٧,٢٥٥	١,٧٠٧,٠٢٧	

- تم تسجيل جميع الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (الغير مدرجة فى سوق الاوراق المالية) بالقيمة العادلة فى 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 فى صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أئش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

- بلغ أجمالى 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 الإستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ١٠١,٨٢ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٤,٥١٠ 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 أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري .

- بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ١٠٢,٦٣ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠,٩٦٠ جنيه مصري).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٩- استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٧٠٧,٠٢٧	١٢,٥٥٥	١,٦٩٤,٤٧٢
١,١٤٩,٣٣٩	-	١,١٤٩,٣٣٩
(٦٠٢,١٤٢)	-	(٦٠٢,١٤٢)
٩٥٧	-	٩٥٧
٢٢,٠٧٤	-	٢٢,٠٧٤
٢,٢٧٧,٢٥٥	١٢,٥٥٥	٢,٢٦٤,٧٠٠
١,٢٦٤,٥٥٣	١٢,١٨١	١,٢٥٢,٣٧٢
٦٥٠,٥٩٦	٥,٠٠٠	٦٤٥,٥٩٦
(١٧٩,٤٨٣)	(٥,٤٢٩)	(١٧٤,٠٥٤)
٦٤٥	١٥٠	٤٩٥
(٢٨,٩٢٢)	-	(٢٨,٩٢٢)
(٣٦٣)	٦٥٣	(١,٠١٥)
١,٧٠٧,٠٢٧	١٢,٥٥٥	١,٦٩٤,٤٧٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
إضافات
استيعادات (بيع / استرداد)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
إضافات
استيعادات (بيع / استرداد)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
مخصص خسائر الاضمحلال
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣/١٩ أرباح الأسهم استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
-	٥,٩٠٩
١,١٠٥	٤٤٣
١,١٠٥	٦,٣٥٢

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
أرباح بيع أدون خزانة
الإجمالي

٢٠- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠١٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة
%		%	
٢٠%	٣٠,٧١٤	٢٠%	٣٠,٧١٤
٢٣%	٦٣٣	٢٣%	٦٣٣
٢٢%	٣,٠١٠	٢٢%	٣,٠١٠
٢٤%	٥٢٢	٢٤%	٥٢٢
	٣٤,٨٧٩		٣٤,٨٧٩

شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
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	نسبة المساهمة
شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي	مصر	٣٦٨,٧٧٤	٢٢٨,٩٠٢	٥٨,٣٤٧	٢٩,٩٥٦	٢٠,٠٠٠%
		٣٦٨,٧٧٤	٢٢٨,٩٠٢	٥٨,٣٤٧	٢٩,٩٥٦	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	برامج حاسب آلي
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية فى اول السنة
٤,٤٨٢	٥,٦٨٥	إضافات
١٠,٣٥٠	٢٠,٦٦٢	الاستهلاك للفترة
(٤,١٥٢)	(٢١,٨٦٥)	صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة
١٠,٦٨٠	٤,٤٨٢	

٢٢- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيرادات مستحقة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	مصرفات مقدمة
١٧٨,١٩٨	١٥٣,٨٤٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨١,٢٠٨	٦٩,٩٢٦	الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم خسائر
١٨,٩١٣	٣٤,٦٥٦	التأمينات والعهد
١١٥,١٣٧	١١٥,١٣٧	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٥,٥٣٤	٦,٣١٦	الأصول المؤجرة - تسوية عقود اجار تمويلي
٢٧١,٨٢٨	٣٩٨,٢٧٧	المخزون
١٢,٦١٤	١٢,٦١١	أرصدة مدينة أخرى
٦٣,٥٦٨	٤٥,٠٦٤	الإجمالي
١٢٧,٩٤٠	١٩٩,٣٥٠	
٨٧٤,٩٤٠	١,٠٣٥,١٨٣	

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

٢٣- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	صافى القيمة الدفترية فى اول السنة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	إضافات
١٨,٧٣٠	٢٤,٩٥٥	المحول الى الأصول الثابتة
(٢,٣٢٨)	٤,٧٢٦	صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة
٩٦	(١٠,٩٥١)	
١٦,٤٩٨	١٨,٧٣٠	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٥٤٦,٢٨٨	٢٦٦,٩٧٦	٧٣,٨٤٢	٢٠٥,٤٧٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٣٤,١٠١	٨,٨٢٨	٢١,٩٤٤	٣,٣٢٩	إضافات
(٧,٦٨١)	(٤,٠٧٠)	(٩٤٠)	(٢,٦٧١)	إستبعادات
(١٩,٩٠٠)	(١٥,٩٦٧)	(٢,١٦٥)	(١,٧٦٨)	تكلفة الإهلاك
٥,٠٠٧	٤,٠٦٧	٩٤٠	-	تكلفة إهلاك الإستبعادات
٥٥٧,٨١٥	٢٥٩,٨٣٤	٩٣,٦٢١	٢٠٤,٣٦٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥
٦٩١,٣٦٩	٣٦٨,٧٧٩	١٠٨,٨٩٢	٢١٣,٦٩٨	التكلفة
(١٣٣,٥٥٤)	(١٠٨,٩٤٥)	(١٥,٧٧١)	(٩,٣٣٨)	مجمع الإهلاك
٥٥٧,٨١٥	٢٥٩,٨٣٤	٩٣,٦٢١	٢٠٤,٣٦٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

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	إضافات
(٣,٨٠٩)	(١٥٨)	(٤٥٣)	(٣,١٩٨)	إستبعادات
(٦٣,٧٩٠)	(٥٠,٧٧٨)	(٦,٣٣٠)	(٦,٦٨٢)	تكلفة الإهلاك
١,١٩٥	٧٢	٤٥٣	٦٧٠	تكلفة إهلاك الإستبعادات
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

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨,٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة تقريباً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ١٠٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠٨ مليون جنيه مصري).

مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٤- أصول ثابتة - تابع

■ ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة بموجب عقد إيجار تمويلي

قام المصرف بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤ بممارسة حق شراء الأصول المبيعة مع إعادة الاستئجار بنظام الإيجار التمويلي وذلك بقيمة الإقساط 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 اهلاؤها 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 بزيج 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 إعطاء المصرف حق الخيار في شراء العقارات المؤجرة محل العقد كليا أو جزئيا 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 و استهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام المصرف بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع.

٢٥- استثمارات عقارية

الإجمالي جنية مصري	معدات أخرى جنية مصري	المباني والعقارات جنية مصري	الأراضي جنية مصري	
١٢٣,٣٨٥	٥٤٧	٨٨,١١٣	٣٤,٧٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٢٠٠٣٩)	-	(١,٦٣٩)	(٤٠٠)	استيعادات
(١,٧٤٤)	(٣٤)	(١,٧١٠)	-	تكلفة الإهلاك
٨٩	-	٨٩	-	تكلفة إهلاك الاستيعادات
١١٩,٦٩١	٥١٣	٨٤,٨٥٣	٣٤,٣٢٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي جنية مصري	معدات أخرى جنية مصري	المباني والعقارات جنية مصري	الأراضي جنية مصري	
١٢٩,٤٤٣	٦٥٠	٩٤,٠٢٨	٣٤,٧٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(٢,٣٥٣)	-	(٢,٣١٣)	(٤٠)	استيعادات
(٤,٣٤١)	(١٠٣)	(٤,٢٣٨)	-	تكلفة الإهلاك
٦٣٦	-	٦٣٦	-	تكلفة إهلاك الاستيعادات
١٢٣,٣٨٥	٥٤٧	٨٨,١١٣	٣٤,٧٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٦- الأصول المؤجرة إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال
١٩٧,٥٦٨	٢٢٨,٢٩٠
٧٠,٩١٣	٣٠,٤٤١
(٤٠,١٩١)	(٦,٣٢٩)
٢٢٨,٢٩٠	٢٥٢,٤٠٢
(٨٧,٤٤٠)	(٩٥,٧٢١)
(٤٧,٨٨٥)	(١٦,٦٩٦)
٣٩,٦٠٤	٥,٦٨٩
(٩٥,٧٢١)	(١٠٦,٧٢٨)
١٣٢,٥٦٩	١٤٥,٦٧٤

التكلفة

الرصيد في أول السنة

إضافات

استيعادات

مجمع الاهلاك

الرصيد في أول السنة

اهلاك السنة

استيعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٩,٦٤١	٦,٢٦٥
٧٦٣,٤٨٥,٠٠	٨٥٠,٩٠١
٧٩٣,١٢٦	٨٥٧,١٦٦
١٧٠,٩٢٣	١٢٩,٩١٤
٦٢٢,٢٠٣	٧٢٧,٢٥٢
٧٩٣,١٢٦	٨٥٧,١٦٦
٢٩,٦٤١	٦,٢٦٥
٧٦٣,٤٨٥	٨٥٠,٩٠١
٧٩٣,١٢٦	٨٥٧,١٦٦

حسابات جارية

ودائع

الإجمالي

بنوك محلية

بنوك خارجية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٤٣٤,٦٩٢	٤,١٧٠,٠٥٨	ودائع تحت الطلب
٣,٠٢٤,٩٣٤	٢,٧٧٢,٣٩٢	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٧٧٣,٤٦٦	٥,٩٠٠,٨٤١	شهادات ادخار وإيداع
٣,٩٤٣,٣٥١	٤,٠٢٢,٩٩٣	ودائع توفير
٤٠٣,٣١٨	٣١٠,٩٨٨	ودائع أخرى
١٦,٥٧٩,٧٦١	١٧,١٧٧,٢٧٢	الإجمالي
٤,٤٠٧,٨٧٥	٥,٣١٣,٩١٧	ودائع مؤسسات
١٢,١٧١,٨٨٦	١١,٨٦٣,٣٥٥	ودائع أفراد
١٦,٥٧٩,٧٦١	١٧,١٧٧,٢٧٢	الإجمالي
٢,٠٩٦,٣٥٢	٢,٥٩٦,٧٢٢	أرصدة بدون عائد
١٤,٤٨٣,٤٠٩	١٤,٥٨٠,٥٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٦,٥٧٩,٧٦١	١٧,١٧٧,٢٧٢	الإجمالي
١٠,٨٠٦,٢٩٥	١١,٢٧٦,٤٣١	أرصدة متداولة
٥,٧٧٣,٤٦٦	٥,٩٠٠,٨٤١	أرصدة غير متداولة
١٦,٥٧٩,٧٦١	١٧,١٧٧,٢٧٢	الإجمالي

٢٩- التمويل المساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠٣,٢٠٩	٢١٧,٠٢٧	التمويل المساند (*)
٢٠٣,٢٠٩	٢١٧,٠٢٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠٩,٠٢٣	٢٠٣,٢٠٩	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٠,٢٧٨	٢,٧١٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٥,٥٥٧	١١,١٠٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
(٢١٢,٣١٦)	-	إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
١٩٠,٦٦٧	-	القيمة الحالية للتمويل المساند الممنوح خلال السنة
٢٠٣,٢٠٩	٢١٧,٠٢٧	الإجمالي

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٢٩٤ مليون جنيه مصري ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة سبع سنوات تبدأ من ٢٧ مارس ٢٠١٤ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥% من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن سبع سنوات يتم احتساب ربح يعادل (Libor USD) عن هذه الفترة.
- قام المصرف بتسجيل التمويل بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥,١٧% و تم إضافة الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ الإثباتية البالغ ٨٠,٦٧٦ ألف جنيه مصري الي حقوق الملكية .

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٨,٤٢٦	٤١,٩٦١	عوائد مستحقة
		عوائد مزجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
١١٣	١٠٤	مصرفات مستحقة
١٠٠,٦٨٨	٧٦,٨٨٨	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٢٩,١٠٥	٣١,٧٩٤	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٣٩٨,٢٧٧	٢٧١,٨٢٨	أرصدة دائنة متنوعة
٢٦٥,٢٦٨	٣٧٧,٠٥٨	الإجمالي
٨٢١,٨٧٧	٧٩٩,٦٣٣	

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب.

٣١- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	
٧٩,٤٥٩	١,٣٥٨	١٢,٣٨٨	٤٣,١٠٦	٢٢,٦٠٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٧,٩٣٥	٥١٤	(١,٥٢١)	٤٩٠	٨,٤٥٢	المكون خلال السنة
(٩٢٣)	-	-	-	(٩٢٣)	المستخدم خلال السنة
١٨٨	-	١٨٨	-	-	فروق تقييم العملة
٨٦,٦٥٩	١,٨٧٢	١١,٠٥٥	٤٣,٥٩٦	٣٠,١٣٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥
٨٨,١٩٨	٨٣٩	١١,٩٦٥	٦٥,٢٢٦	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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٧,٣٦٦)	(٢٢,٧٤٦)	الأصول الثابتة
٨,٧٢٣	٤,٧٥٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٥,٤٧٩	٥,٤٧٩	العوائد المجنية
٨٤٢,٢٢٠	٧٩٣,٤٧١	الخسائر الضريبية المرحلة
٨٢٩,٠٥٦	٧٨٠,٩٥٨	صافي الضريبة التي تنشأ عنها أصل
		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٨٩٩,٠٩٧	٨٢٩,٠٥٦	الرصيد في أول السنة
٤,٢٢٢	٤,٤١١	الإضافات
(٧٤,٤٦٣)	(٥٢,٥٠٩)	الاستبعادات
٨٢٩,٠٥٦	٧٨٠,٩٥٨	الرصيد في آخر السنة

- 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 الامد القصير.
- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الخاصة بشركة ادليس للتأجير التمويلي و البالغة ١ ٦٢٢ الف 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 ٢٠١٤ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٣٣ رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع مبلغ ١.٩ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : 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 ٢٠١٤ : 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 المساند الممنوح 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
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣٤- الاحتياطات والخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	احتياطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	احتياطي قانوني
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي عام
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي خاص
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٥,٥٣٣	٩٧,٦٠٧	احتياطي مخاطر بنكية عام
٨٣,٤٣٤	٧٢,١٦٩	
٢٥٠,٦٢٤	٢٦١,٤٣٣	

١/٣٤ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	لأعوام سابقة
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الإجمالي

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

٢/٣٤ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الرصيد في أول السنة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ارباح التغير في القيمة العادلة
١٠٤,٣٥٦	٧٥,٥٣٣	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
(٢٧,١٠١)	٢١,٨٧٧	الرصيد في آخر السنة
(١,٧٢٢)	١٩٧	
٧٥,٥٣٣	٩٧,٦٠٧	

٣/٣٤ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	الرصيد في أول السنة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
٦١,٤٢٥	٨٣,٤٣٤	التغير في احتياطي بقيمة ١٠% من الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف
٢١,٩٠١	(١١,٤١٨)	الرصيد في آخر السنة
١٠٨	١٥٣	
٨٣,٤٣٤	٧٢,١٦٩	
٨٣,٣٢٦	٧١,٩٠٧	وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٨	٢٦٢	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
٨٣,٤٣٤	٧٢,١٦٩	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف
		الرصيد في آخر السنة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤/٣٤ الخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٣,٤٢٤,٨٠١)	(٣,١٨٠,٧٠٣)	الرصيد في أول السنة - المعدلة
٢٥٥,٩٤٤	٥٠٠,٦٩	صافي أرباح السنة
(٢٢,٠٠٩)	١١,٢٦٥	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٢٧٧	٢,٧١٨	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
(١١٤)	-	تسويات سنوات سابقة - شركات تابعة
(٣,١٨٠,٧٠٣)	(٣,١١٦,٦٥١)	الرصيد في آخر السنة

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٥٨٢,١٦٧	١,٥٠١,٥٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
٨٢٦,٤٦٠	١,٠٠٥,٣٢٦	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٣,٥٧٣,٥٢٨	٣,٨٣٥,٢١٠	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
(٤٩٥,٢٤٣)	(٨٤٨,٥٠٢)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(٤,٠٩٥,٣٨٩)	(٣,٧٩٤,٥١٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٣٩١,٥٢٣	١,٦٩٩,٠٩٨	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٦ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ بحوالي ٦,٩٩٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤,٠٧٨ ألف جنيه مصري) ممثلة في مشتريات 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 مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦٧,٦٣٤	٣٥٩,٩١٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤٠١,٠٤٩	٤٢٣,٣٠٥	خطابات ضمان
٢١١,٤٩٥	١٨٤,٩٦٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢١٦,٧٤٣	١٩٦,٢٠٩	كفالات بنوك
<u>١,٠٩٦,٩٢١</u>	<u>١,١٦٤,٣٩٢</u>	الإجمالي

٣-٣٦ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦,١٤٦	٢٧,٦٥٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٦,٤٢٧	٢٠,٧٦١	أكثر من خمس سنوات
<u>٦٢,٥٧٣</u>	<u>٤٨,٤١٤</u>	الإجمالي

٢٠٩٥ ٣٩ مارس ٢٠٩٥

١٣٧- تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٢٠١٧- تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي			
٣١ مارس ٢٠١٥	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري
(٧.٤٢٠)	-	-	(٧.٤٢٠)
-	-	-	٢.٧١٨
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي			
٣١ مارس ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري
(٤.٥١٤)	-	-	-
-	-	-	(٢.٧٣٩)
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي			

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

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج و البتلور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين و قد قامت الشركة بانتداب خبير ائكتوارى 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 او الوفاة قبل ذلك محسوبة طبقا لمدد الخدمة الفعلية حتى ٢٠١٤/١٢/٣١ و بمعدل تدرج سنوي في الاجر حتى نهاية الخدمة.

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

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطاني A٦٧-٧٠ ULT 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 طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٥ ("السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء").

٣٩- تسويات سنوات سابقة

تم تعديل أرقام المقارنة بأثر تسويات سنوات سابقة كالتالي:

بيان	الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الرصيد قبل التعديل الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الزيادة / (النقص) الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الرصيد بعد التعديل الف جنيه مصري
أصول أخرى	٢٢	١,٠٣٥,٢٠٧	(٢٤)	١,٠٣٥,١٨٣
استثمارات عقارية	٢٥	١٢٣,٤٧٦	(٩١)	١٢٣,٣٨٥
		١,١٥٨,٦٨٣	(١١٥)	١,١٥٨,٥٦٨
خسائر مرحلة	٤/٣٤	(٣,١٨٠,٥٨٨)	(١١٥)	(٣,١٨٠,٧٠٣)
حقوق الملكية		(٣,١٨٠,٥٨٨)	(١١٥)	(٣,١٨٠,٧٠٣)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤٠- إعادة إصدار القوائم المالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

تم تبويب القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر وفقاً لقواعد إعداد وتصوير 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 الميساند والذي تم زيادته خلال عام ٢٠١٤ إلى ٧٠ مليون دولار أمريكي خصمًا 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 بإثبات الالتزام الي مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات الناتج عن فائض المبالغ المحولة بالدولار الأمريكي كما في تاريخ الميزانية.

و نتيجة لتغير المعالجة المحاسبية الخاصة بالمبالغ الدولارية 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 الميساند 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	بنود الميزانية
الرصيد بعد التعديل	دائن/(مدين)	الرصيد قبل التعديل	أصول ضريبية مؤجلة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠٠,١٣١	(٥٩,٧٩٥)	٩٥٩,٩٢٦	٣٢ الأصول
٩٠٠,١٣١	(٥٩,٧٩٥)	٩٥٩,٩٢٦	
٥٤١,٦٠٤	(٢٣٩,١٨٤)	٧٨٠,٧٨٨	٣٠ الالتزامات
(٣,٤١٩,١١٣)	١٧٩,٣٨٨	(٣,٥٩٨,٥٠١)	٤/٣٤ حقوق الملكية
(٢,٨٧٧,٥٠٩)	(٥٩,٧٩٦)	(٢,٨١٧,٧١٣)	
١٢,٠٠%	١,٦٥%	١٠,٤٠%	معايير كفاية رأس المال
٢٢٤,٠٠٤	١٦٣,٧٩٣	٦٠,٢١١	٨ الإيرادات
٨٧,١٨٠	(٥٩,٧٩٥)	١٤٦,٩٧٥	١٢ المصروفات
٣١١,١٨٤	١٠٣,٩٩٨	٢٠٧,١٨٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بنود قائمة الدخل
الرصيد بعد التعديل	دائن/(مدين)	الرصيد قبل التعديل	صافي دخل المتاجرة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الضرائب
٨٢٩,٠٥٦	(٦٩,٣٢٧)	٨٩٨,٣٨٣	٣٢ الأصول
٨٢٩,٠٥٦	(٦٩,٣٢٧)	٨٩٨,٣٨٣	
٢٠٣,٢٠٩	(١٦١,٥٢٧)	٣٦٤,٧٣٦	٢٩ الالتزامات
٨٣١,٨٧٧	(٤٤,١٦٦)	٨٦٦,٠٤٣	٣٠ الالتزامات
٧٣,١٣٩	(٥٨,١٠٠)	١٣١,٢٣٩	حقوق الملكية
(٣,١٨٠,٥٨٩)	١٩٤,٤٦٦	(٣,٣٧٥,٠٥٥)	٤/٣٤ حقوق الملكية
(٢,٠٨٢,٣٦٤)	(٦٩,٣٢٧)	(٢,٠١٣,٠٣٧)	
١١,٦٨%	-٠,٤٠%	١٢,٠٨%	معايير كفاية رأس المال
٨٢٣,٧٠٢	٦٠,٢٨	(٨٢٩,٧٣٠)	٥ المصروفات
١,٥٠,٨٥٤	٣٢,٤١٥	٧٣,٤٣٩	٨ الإيرادات
(١٦٠,١٧٩٢)	(٩,٥٣٢)	(١٥١,٢٦٠)	١٢ المصروفات
(٨٧٨,٦٤٠)	٢٨,٩٩١	(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 السداد 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 فأنه 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 الفحص و 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 القبلي: 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 لتقضى مقابل التأخير حيث ان الطعن امام 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 : جارٍ الآن إنهاء أعمال الفحص حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حيث تم تقديم كافة المستندات إلى مصلحة الضرائب المصرية ونحن في انتظار اصدار نماذج الربط المتعلقة بهذه الفترة.

الضريبة العقارية

- وردت مطالبات عن الضريبة العقارية لبعض فروع المصرف وقد 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 بـدفاتر الشركة عن عام ٢٠١٣ علماً بأن هناك خسائر ضريبية موجلة.

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 - إنناد

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 كافى الفروق المستحقة بالكامل.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

■ الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٦/٦/٣٠

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 الكشف والمرتبات الشهرية فى المواعيد المقررة ولم يتم الفحص الضريبي حتى تاريخه.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

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

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ (ما عدا سنوات ١٩٩٩ / ٢٠٠١)
توجد مطالبات نهائية باجمالى 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 طبقا لقرار لجنة الطعن باجمالى مبلغ ٢,٦٠٠ مليون جنية مصرى بخلاف غرامات التأخير وتم الطعن على القرار لجنة الطعن واحيل الخلاف أمام المحكمة المختصة ومازالت متداولة وطبقا لاحكام ٢٠١٣/١/٢٩ تم أحالتها الى ادارة خبراء شمال القاهرة لاعادة تقريرها وجارى تداولها.

ملحوظة: يوجد بالارصدة المدينة 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 التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية.

قامت مأمورية الضرائب لفحص الشركة عن السنوات ٢٠١٠/٢٠٠٩ وقد ورد للشركة نموذج ١٩ عن تلك السنوات وتم الاعتراض عليها والمثول امام 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.

٤.١ - الموقف الضريبي - تابع

شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

- الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتدديد 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 وفقا 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 شهريا وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضرائب الخصم والتخصيل 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 أدبليس 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 الاكتتاب 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 الارباح التجارية والصناعية
الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على 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 الاوراق 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 المالى ٢٠١٣ تم الفحص وجارى الربط.

شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل
تم الفحص والتسوية والسداد بالنسبة لضريبة ارباح 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 فى 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 شهرياً بانتظام.

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