

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والنفقات النقدية عن السنة 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 حاسمة 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 أعنت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها 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 للمجمع لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة 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 المرحلة للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ البالغة نحو ٣,٠٤٢ 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 و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

المحاسبون المصريون
حامد كمال
إ. جازم أحمد
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س. م. م. (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)

المحاسبون المصريون (إيجاك)

مراقب الحسابات

معاون للمحاسبة والمراجعة
من عبد السلام مصطفى الشاذلي
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية الضرائب المصرية
س. م. م. (٩٣٨٥)
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم (١٣٤٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في : ١٠ سبتمبر ٢٠١٥

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعة

فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
			الأصول
١,٣١٨,٩٤٩	١,٢٦٨,٢٧٨	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١,٢١٤,٩٣٠	١,٠٦٤,٦٨٥	١٥	أرصدة لدى البنوك
٤,١٤٢,٧١١	٣,٣٠٢,٧٤٦	١٦	أذون خزانة
١٩,٠٥٩	١٦,٩٥٣	١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٢٧,٩٥٢	٢٥٢,٣٦٤	١٨	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,١٩٩,٨٦١	٩,٤٢٤,٧٥٢	١٨	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
١,٦٩٤,٤٧٢	٣,١٦٥,٠١٣	١/١٩	متاحة للبيع
١٢,٥٥٥	١١,٩٤٧	٢/١٩	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٨٧٩	٣٤,٥٧٨	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٤,٤٨٢	١١,٢٥٨	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠٣٤,٣٦١	٩٠٥,٩٤٠	٢٢	أصول أخرى
١٨,٧٣٠	٤٢,٩٠٠	٢٣	مشروعات تحت التنفيذ
٥٤٦,٢٨٨	٥٤٥,٩٦٧	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٢٣,٣٨٥	١١٦,٨٢٦	٢٥	استثمارات عقارية - بالصافى
٩٩٦	٩٩٦		أصول محتفظ بها لغرض البيع
١٣٢,٥٦٩	١٦٧,١١٢	٢٦	الأصول المؤجرة إيجار تمويلي - بالصافى
٨٢٩,٠٥٦	٧٣٢,٩٧٠	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
١٩,٥٥٥,٢٣٥	٢١,٠٦٥,٢٨٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٩٣,١٢٦	٩٠٨,٨١٥	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٥٧٩,٧٦١	١٧,٨٨٢,٠٧٣	٢٨	ودائع العملاء
٢٠٢,٢٠٩	٢١٩,٧٧٩	٢٩	تمويل مساند
٨٢١,٨٧٧	٨٢٧,٤٢٠	٣٠	التزامات أخرى
٧٩,٤٥٩	٧١,٩٩٨	٣١	مخصصات أخرى
٦٧,١٢٠	٥٤,٠٦٢	٣٨	التزامات مزايا التقاعد
١٨,٥٤٤,٥٥٢	١٩,٩٦٤,١٤٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
			حقوق المساهمين في المصرف
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٩٩٩,٥٠٣	٢/٣٣	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣٣	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٠,٦٢٤	٢٠٠,٥٨٤	٣٤	احتياطات
٧٣,١٣٨	٦٧,٦٦٨		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٣,١٨١,٠٩٤)	(٣,٠٤٢,٠٢٢)	٤/٣٤	خسائر مرحلة
١,٠٠٣,٥٨٩	١,٠٨٧,١٥١		
٧,٠٩٤	١٣,٩٨٧		
١,٠١٠,٦٨٣	١,١٠١,١٣٨		
١٩,٥٥٥,٢٣٥	٢١,٠٦٥,٢٨٥		
١,١٦٤,٣٩٢	١,١١٣,٠٨٤	٢/٣٦	التزامات عرضية وارتباطات

نصف (مصر)

نصفين 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 فى ١٠ سبتمبر ٢٠١٥

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإيضاح رقم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف جنيه مصري
٥	٨٨٥,٢٨٨	٦٧٢,٨٦٧	٤٥٨,٠٨٦	٣٥٢,٧٦٢
٥	(٤٤٢,٧٨٤)	(٣٩٧,٦٩٧)	(٢٢٤,٣٢١)	(٢٠٣,١٨٩)
	٤٤٢,٥٠٤	٢٧٥,١٧٠	٢٣٣,٧٦٥	١٤٩,٥٧٣
٦	١٢٢,٤٣١	١٣٥,٤٦١	٥٦,٨٢٦	٥٦,٥٨٣
٦	(١,٢٩٥)	(١٠,٥٣١)	(٣٨٨)	(٥,٠٩٩)
	١٢١,١٣٦	١٢٤,٩٣٠	٥٦,٤٣٨	٥١,٤٨٤
٧	٥,١٤٥	٦,٨١٩	٤,٦٩١	٣,١٨٣
٨	١٢٦,١٢٤	٦٠,٤٦٧	٣٠,١٠٤	٤٢,١٧٣
٩	(٣٦٢,٨٠٣)	(٢٨٢,١١٥)	(١٧٩,٨٠٠)	(١٣٦,٧٣٢)
١٠	٢٤,٤١٣	(٢٣,٤٨٦)	٢٤,٩٤٦	(٨,١٣٦)
١١	(٣٧,٨٣٣)	٦٩,٣٨٠	(٢٤,٣٣٠)	٢٤,٧٩٦
٣/١٩	-	٤٥	-	٣٩
	٨,٢٦٢	١,٥٥٨	١,٩١٠	٤٥٣
١٢	٣٢٦,٩٤٨	٣٣٢,٧٦٨	١٤٧,٧٢٤	١٢٦,٨٤٣
	(٢٠٦,٣٣٤)	(٨٤,٠٩٩)	(٧٦,٤٤٢)	(٤٢,٠٩٠)
	١٢٠,٦١٤	١٤٨,٦٦٩	٧١,٢٨٢	٨٤,٧٥٣
	١١٢,٠٩٧	١٤٧,٠٨٩	٦٢,٠٢٨	٨٤,٧٣٥
	٨,٥١٧	١,٥٨٠	٩,٢٥٤	١٨
	١٢٠,٦١٤	١٤٨,٦٦٩	٧١,٢٨٢	٨٤,٧٥٣
١٣	٠,٥٦	٠,٧٤	٠,٣١	٠,٤٢

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي	حقوق الأقلية	الإجمالي	خسائر مرحلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتحويل المساند	احتياطات				احتياطي قانوني	رأس المال الدفع	رأس المال تحت حساب زيادة رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ كما سبق إصداره
					احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات للتبعية	احتياطي خاص	احتياطي عام				
٦٦٩,٢٤١	١,٨٦,٨٧	٦١,٥٥٤	(٣,٥٦٢,٦٩٠)	٥٣,٧٧٨	٦١,٤٢٥	١,٥٤,٤٣٣	٣٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٣٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ كما سبق إصداره
١٧٧,٠٣٣	(١٥,٤٣٧)	١٤٢,٥٩٧	١٤٢,٥٩٧	-	-	(١,١٠٧)	-	-	-	-	-	تسويات سنوات سابقة (إيضاح ٣٩)
٧٥٦,٢٧٤	٣,٢٥٠	٧٥٣,٠٢٤	(٣,٤١٩,١١٣)	٥٣,٧٧٨	٦١,٤٢٥	١,٥٤,٣٥٦	٣٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٣٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ - المعدل
(٧,٨٠٥)	-	(٧,٨٠٥)	(٧,٨٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات ناتجة عن إقبال التحويل المساند المنفوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
(٢,٣٦٠)	-	(٢,٣٦٠)	(١,٣٨٣)	-	١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	الحول من احتياطي المخاطر البنكية العام
-	-	-	٥,٢٢٠	(٥,٢٢٠)	-	(٢,٣٦٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٥١,٠٣٨)	-	(٥١,٠٣٨)	-	(٥١,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	إهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتحويل المساند
٨٠,٦٧٦	-	٨٠,٦٧٦	-	٨٠,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	إهلاك التحويل المساند المنفوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
١,٤٨,٢٦٩	١,٥٨٠	١٤٧,٠٨٩	١٤٧,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتحويل المساند
٩٢٤,٤١٦	٤,٨٣٠	٩١٩,٥٨٦	(٣,٢٧٥,٩٢٢)	٧٨,١٩٦	٦٢,٨٠٨	١,٠١,٩٩٦	٣٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٣٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	صافي ارباح الفترة
١,٠١,١١,٦٢٠	٧,٥٢٥	١,٠٠٤,٠٩٥	(٣,١٨٠,٥٨٨)	٧٣,١٣٨	٨٣,٤٣٤	٧٥,٥٣٢	٣٦,٢٥٨	٤٢,٥٢٢	٣٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ كما سبق إصداره
(٩٣٧)	(٤٣١)	(٥٠٦)	(٥٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات سنوات سابقة (إيضاح ٣٩)
١,٠١,٠٠,٦٨٣	٧,٠٩٤	١,٠٠٣,٥٨٩	(٣,١٨١,٠٩٤)	٧٣,١٣٨	٨٣,٤٣٤	٧٥,٥٣٢	٣٦,٢٥٨	٤٢,٥٢٢	٣٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ - المعدل
(٢٨,٥٣٥)	-	(٢٨,٥٣٥)	٢١,٥٠٥	-	(٢١,٥٠٥)	-	-	-	-	-	-	الحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
-	-	-	٥,٤٧٠	(٥,٤٧٠)	-	(٢٨,٥٣٥)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١,١٦٤)	(١,١٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتحويل المساند
١٢٠,٦١٤	٨,٥١٧	١١٢,٠٩٧	١١٢,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح المدفوعة - شركات تابعة
١,١٠,١٠,١٣٨	١٣,٩٨٧	١,٠٨٧,١٥١	(٣,٠٤٢,٠٢٢)	٦٧,٦٦٨	٦١,٩٢٩	٤٦,٩٩٧	٣٦,٢٥٨	٤٢,٥٢٢	٣٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	صافي ارباح الفترة
١,١٠,١٠,١٣٨	١٣,٩٨٧	١,٠٨٧,١٥١	(٣,٠٤٢,٠٢٢)	٦٧,٦٦٨	٦١,٩٢٩	٤٦,٩٩٧	٣٦,٢٥٨	٤٢,٥٢٢	٣٢,٨٧٨	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف جنية مصري	الايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٣٢٠,٧٦٨	٣٢٦,٩٤٨		ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢٧,٥١٦	٣٣,٣٠٩	٢٤	إهلاك الأصول الثابتة
٨,٧١٠	١٠,٧٠٣	٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
١٧	٣,٢٠٧	٢٥	إهلاك الاستثمارات العقارية
١٥,٤٥٨	٣٥,١٦٢	٢٦	إهلاك الأصول المؤجرة ايجار تمويلي
١٣,٣٤٥	٤٩,٤١٣	١١	عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٠,٣١٥	١٠,٤٢٤	٣١	عبء المخصصات الأخرى
(٨٢,٧٢٥)	(١١,٥٨٠)	٢/١٨	مخصصات أُنقِضت الغرض منها
(١٥٠)	-	٢/١٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(٤٩٥)	(٩٥٨)	١/١٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(١,٩٠٩)	٢,٦٩٩	٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٢	٢٠٤	٣١	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
٣٩٣	٤٧٠	٢/١٨	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملة الأجنبية
(٢,٦٩٣)	(٢٨,٦٧٣)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
-	(٢٠)	١٠	خسائر بيع أصول المؤجرة ايجار تمويلي
(٥٣٩)	(٦٥٦)	٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
-	(٩٥٨)		أرباح بيع استثمارات عقارية
(١,٤٨١)	(٧٦٣)	٣/١٩	أرباح بيع أنون خزائنة
-	٤٦٤	٣/١٩	خسائر اضمحلال في استثمارات في شقيقة
-	١٦٣	٣/١٩	خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع
(٧٧)	(٨٠,١٢٦)		أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٥)	-		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٦,٦٤١)	(٧,٨٤٦)		توزيعات أرباح
-	٢,٣١٠		التزامات مزايا العاملين
-	٢,٧٣٤		الفوائد المدينة
٥,٢٢٠	٥,٤٧٠	٢٩	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٣٧,٠٤٩	٤٢٤,١٠٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٦٢٨,٨٧٠	٢٦٥,٥٧٢		ودائع لدى البنوك
(٨٦,٥٤٥)	٤٢٥,٣٧٥		أذون خزائنة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم
٣٢٤	٣٨		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩١١,١٩٦)	(١,٢٩٠,١٧٥)		تمويلات والتسهيلات وتمويلات للعملاء
(٦٥,٩٨٠)	١٤٢,٤٣٧		أصول أخرى
٥٨١,٥٣٧	١١٥,٦٩٠		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٢٢,٣٧٤)	١,٢٨٠,٣٥٥		ودائع العملاء
١٣٤,٤١٨	(٩٢,٨١٧)		التزامات أخرى
٨,٣٢٥	(١٥,٣٦٨)		التزامات مزايا العاملين
(١٠)	(١٠٢)		ضرائب الدخل المسددة
٣٠,٤٤١٨	١,٢٥٥,١٠٥		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٨,٩٦١)	(١٨,٠٩٠)	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
(٢,٢٢٨)	(١,٥٧٣)	٢/١٨	المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات
٢٩٣,٢٢٩	١,٢٣٥,٤٤٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	الايضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٣٤,٩٩٩)	(٤١,٧٣١)	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤,٥٣٠	٣٧,٣٨٣		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٩,٤١١)	(١٧,٤٧٩)	٢١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٠,٤٠٥)	(٧٠,٧١١)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة ايجار تمويلي
٧٤٢	١٠,٢٥		متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة ايجار تمويلي
-	٣,٥٧٥		متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
١٠٨	(٢٤,١٧١)		متحصلات (مدفوعات) مشروعات تحت التنفيذ
(٥٠٧,٣٠٠)	(٢,٤٦٠,٦٣٩)	١/١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٢,٧٢١	٩٦٢,١٩٥	١/١٩	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٧,٠٠٠)	(١٦٣)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
٥,٣٥٥	-	٢/١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤٨١	٧٦٣		متحصلات من بيع أدون خزنة
٣,٠٩٣	٤,٥٤٦		توزيعات أرباح
(٥٦١,٠٨٥)	(١,٦٠٥,٤٠٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(١,٩٢٥)		توزيعات الأرباح المسددة
-	(١,٩٢٥)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٢٦٧,٨٥٦)	(٣٧١,٨٩٠)		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١,١٢١,٩٩٧	١,٤٩٤,٥٢٦		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
٨٥٤,١٤١	١,١٢٢,٦٣٦		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
٩٩٤,٦٤٢	١,٢٦٨,٢٧٨		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٠٦,٨١٦	١,٠٦٤,٦٨٥		أرصدة لدى البنوك
٣,٧٥٠,٦٥٤	٣,٣٠٢,٧٤٦		أدون خزنة
(٥٠٢,٥٨٢)	(٨٢٣,٥٩٤)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤,٠٩٥,٣٨٩)	(٣,٦٨٩,٤٧٩)		أدون خزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٨٥٤,١٤١	١,١٢٢,٦٣٦	٣٥	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة

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 بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المربحة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاه التي يتم تغطيتها. وللمصرف هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الإلمام 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 المتعقدة 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 ١,٨٨٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

اعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 جميعاً 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ البالغة نحو ٣,٠٤٢ 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 للتحديد والالتزامات والالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

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

الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	٨٦,١٣%	صناعي
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إتاد)	٥٥,٢١%	تجاري
شركة أميوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٥,١٣%	تجاري
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	أوراق مالية
شركة ادبليس للتأجير التمويلي	٧٧,٧٦%	تأجير تمويلي
شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٨٥%	تأسيس الشركات
شركة أبو ظبي الإسلامي 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 تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج قبل الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة 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 حصة المصرف في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

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

ج/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

ج/٥ الاستثمار العقاري

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

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هي القيمة التبادلية لأصل معين بين أطراف كل منهم لديه الرغبة في 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 التي تمنح من قبل أى طرف له صلة بعملية البيع.

تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أى خصم لتكاليف العملية التي من الممكن أن تتكبدها المنشأة في البيع أو عملية الاستبعاد الأخرى .

ج/٦ المشروعات تحت التنفيذ

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

ج/٧ نظام المزايا المحدد

تعطى الشركة الوطنية للزجاج و الببلور مزايا نهاية الخدمة لموظفي الشركة، و يحسب الحق في الحصول على هذه المزايا بناءً 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 الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣٠ يونيو 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 المبيعة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبيعة 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 لاستثمارات 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 المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة لاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(هـ) الأصول المالية:

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

- أصول مالية مبيعة 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 المبيعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة.

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ التحويلات والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
 - الأصول التي ينوي المصرف بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ،أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي يوبىها المصرف على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
 - الأصول التي لن يستطيع المصرف بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.
 - يتم قياس التحويلات والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسامسة والتجار.
 - يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتحويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة التحويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفتوات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتحويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لو كالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط و ذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويقتع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول المصرف معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالكلفة المستهلكة للتحويلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية الميوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية الميوبة 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 الميوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

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

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

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

إذا قام 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 تبويب أصل مالي طبقاً 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 الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٣) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ 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 تحصل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية 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 مضطحة 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العجز في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات دون العائد الميمش 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 بالباقي بعد خصم أي خصم تجاري أو خصم كمية أو ضرائب مبيعات أو رسوم.

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

- بيع البضائع : يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن بيع البضائع عندما تقوم الشركة بتحويل المخاطر والعوائد الأساسية لمالكية 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 المضطحة، 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، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها المصرف لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع 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 الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، مثل زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

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

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

- إذا حدد المصرف أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حدد المصرف أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

وإذا كان التمويل أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم المصرف بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أسس 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 كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمصرف على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المصرف ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المتشابهة 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 إلغاء 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 الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال على ذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم المصرف بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

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

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو 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 بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المبوبة على كاستثمارات مالية متاحة للبيع إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ك) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة 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 الاستفاد منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ل) الأصول الثابتة

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

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

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

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، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

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

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

(ط) الأصول المؤجرة وإهلاكاتها

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

(ظ) الاستثمارات العقارية

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

(م) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ن) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية 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 الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر المصرف ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسمة 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 استدلائي 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 ليند 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 لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

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 لانحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية . ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان 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 وتمثل الالتزامات في القيمة الحالية لالتزامات النظام في تاريخ الميزانية تالفاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات أخرى.

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

ص) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً 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 الملازم 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، وللمراقبة 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.

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

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتمويلات والتسهيلات للبنوك والملاء، ينظر المصرف في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه المصرف الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المصرف على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملازم. وقد تم تقسيم عملاء المصرف إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمصرف كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم المصرف دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات التصنيف الداخلي للمصرف

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المصرف لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع 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 وريء أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

يتم أيضاً 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 التسهيلات 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 التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأوراق حكومية بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة 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 المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب المصرف المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما 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 الاعتراض 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).

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 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		تقييم المصرف
تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%٧٩	%٢٠	%٨٤	%٢٠	ديون جيدة
%١٥	%١٤	%١٢	%١٢	المتابعة العادية
%٠	%١	%٠	%١	المتابعة الخاصة
%٦	%٦٥	%٤	%٦٧	ديون غير منتظمة
%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 بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وبناءً على 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٩٠٣,٢٢٧	٤,٣٤٠,٧٧٨	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
٨,٧٦٩	١,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
٥٥٣,٧١٧	٣٩٨,٤٨٢	- بطاقات ائتمان
٤,١٠٢,٨٢٩	٣,٩٢٨,٣١١	- تمويلات وتسهيلات شخصية
١٧٥	١,١٦٤	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
١,١٥٢,٥٨٠	١,٠٩٧,٠٢٤	- حسابات جارية مدينة
٤,٩٥٤,٦١٨	٤,١١٩,٩٢٩	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٥٣٤,٦٦٢	٢٧٠,٧٨٧	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
٣,٠٦٥,٠٨١	١,٥٩٤,٤٢٦	الإجمالي
١٨,٢٧٥,٦٥٨	١٥,٧٥٢,٣٠٨	البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٤٥,٢٠٢	٣٥٩,٩١٣	خطابات ضمان
٤٠٢,١٠٤	٤٢٢,٣٠٥	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢٠٥,٥٥٣	١٨٤,٩٦٥	كفالات بنوك
٢٦٠,٢٢٥	١٩٦,٢٠٩	الإجمالي (إيضاح ٣٦)
١,١١٣,٠٨٤	١,١٦٤,٣٩٢	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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 ٦١,٨٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦٢,٣٢ %) 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 ٩٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٥,٦٧ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٣,١٦ % (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 ٤٠٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤١٦ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٣,٥٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤,٢٤ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.
- أكثر من ٩٩,٩٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
تمويلات وتسهيلات للعلماء	تمويلات وتسهيلات للعلماء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٤٠٢,٨٢٨	٨,١٤٨,١٤٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٠٠,٤٢٥	١,٢٥٢,٦١٨	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٠٤,٠٩٧	٤١٦,٣٣٨	محل اضمحلال *
١١,٣٠٧,٣٥٠	٩,٨١٧,١٠٤	الإجمالي (إيضاح ١٨)
		يخصم:
(٢٩٨,٧٦٣)	(٢٥١,٠٦١)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(١٨,٠٧٢)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجنية
(١,٣١٣,٣٩٨)	(١,١١٦,٣١٢)	عوائد مؤجلة
٩,٦٧٧,١١٦	٨,٤٢٧,٨١٣	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 الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١٠١ مليون جنيه (مقابل ١١٣ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٥,١٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :زيادة بنسبة ٣٤,٦٦ %).

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

الف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات		أفراد		التقييم
	تمويلات وتسهيلات مشاركة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات شخصية	
٩,٤٠٢,٨٢٨	١,١١,٤٧٤	٣,٨٠٤,٨١٧	٧٨	٣,٩٦٠,٤١٧	٨,٧٦٩
١,٥٥١,٩٨٧	٤٣٢,١٨٨	٧٩٤,٩٠٦	٥٩	٤٦,٦٤٥	-
٤٨,٤٣٨	-	٣٩,٢٩٢	١٧	٧,١٦٢	-
٤٠٤,٠٩٧	-	٣١٥,٢٠٣	٢١	٨٨,٦٠٥	-
١١,٣٠٧,٣٥٠	٥٣٤,٦٦٧	٤,٩٥٤,٦١٨	١٧٥	٤,١٠٢,٨٢٩	٨,٧٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات		أفراد		التقييم
	تمويلات وتسهيلات مشاركة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات شخصية	
٨,١٤٨,١٤٨	٨٠,١٨٨	٦,٩١٢,٦١٠	٦١	٣,٨٠٦,٩٣٤	١,٤٠٧
١,٢٤٣,٦٩٩	١٩٠,٥٩٩	٨٧٠,٤٣٦	١,٠٥٣	٣٤,٠٥٧	-
٨,٩١٩	-	٤٠,٨١٩	٥٠	٣,٩٣٠	-
٤١٦,١٣٨	-	٣٣٢,٧٩٧	-	٨٣,٣٤٠	-
٩,٨١٧,١٠٤	٩٧,٠٧٨	٤,١١٦,٩٢٩	١,١٦٤	٣,٩٢٨,٣١١	١,٤٠٧

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

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي التمويلات والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

ألف جنيه مصري	إجمالي القروض والتسهيلات	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
	٥١,٧٨٧	٥٩	٤٦,٦٤٥	٥,٠٨٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
	٨,٧٢٨	١٧	٧,١٦٢	١,٥٤٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
	٦٠,٥١٥	٧٦	٥٣,٨٠٧	٦,٦٣٢	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ألف جنيه مصري	إجمالي القروض والتسهيلات	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
	٣٩,٥٠٥	١,٠٥٣	٣٤,٠٥٧	٤,٣٩٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
	٤,٧٨١	٥٠	٢,٩٣٠	٨٠١	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
	٤٤,٢٨٦	١,١٠٣	٣٧,٩٨٧	٥,١٩٦	-	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٥

ألف جنيه مصري	إجمالي القروض والتسهيلات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
	١,٤٠٠,٢٠٠	٤٣٣,١٨٧	٧٩٤,٩٠٧	١٧٢,١٠٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
	٣٩,٧١٠	-	٣٩,٦٩٢	١٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
	١,٤٣٩,٩١٠	٤٣٣,١٨٧	٨٣٤,٥٩٩	١٧٢,١٢٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ألف جنيه مصري	إجمالي القروض والتسهيلات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
	١,٢٠٤,١٩٤	١٩٠,٥٩٩	٨٧٠,٤٣٦	١٤٣,١٥٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
	٤,١٣٨	-	٤,٠٨٦	٥٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
	١,٢٠٨,٣٣٢	١٩٠,٥٩٩	٨٧٤,٥٢٢	١٤٣,٢١١	الإجمالي

- عند الإثبات 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.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويل وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥					ألف جنيه مصري
بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	مؤسسات قروض مباشرة	إجمالي القروض والتسهيلات	
٢٦٨	٨٨,٦٠٦	٢١	٣١٥,٢٠٢	٤٠٤,٠٩٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					ألف جنيه مصري
بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	مؤسسات قروض مباشرة	إجمالي القروض والتسهيلات	
١٥١	٨٢,٢٩٠	-	٣٣٢,٧٩٧	٤١٦,٣٣٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزينة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥			ألف جنيه مصري
أذون خزينة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي	
٣,٩٠٣,٢٢٧	٣,٠٦٥,٠٨١	٦,٩٦٨,٣٠٨	أقل من B-
٣,٩٠٣,٢٢٧	٣,٠٦٥,٠٨١	٦,٩٦٨,٣٠٨	الإجمالي

٨/١/٣ الاستحواذ على الضمانات

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

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

طبيعة الاصل
عقارات

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية تابع

٩/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٢٥٠,٥٤٦	٣٦٩,٣٨١	٢٨٢,٧٤٣	٢٥٩,٧٧٢	١,١٦٢,٤٤٢
(١٣٥,٢٤٤)	(١١,٢٧٣)	(٢٩٤,١٨٧)	(٣٩٤,٧٩٠)	(٨٢٥,٤٩٤)
١١٥,٣٠٢	٣٥٨,١٠٨	(١١,٤٤٤)	(١٣٥,٠١٨)	٣٢٦,٩٤٨
-	-	-	(٢٠٦,٣٣٤)	(٢٠٦,٣٣٤)
١١٥,٣٠٢	٣٥٨,١٠٨	(١١,٤٤٤)	(٣٤١,٣٥٢)	١٢٠,٦١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٥	التحليل القطاعي للأنشطة
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	
إيرادات النشاط القطاعي	
مصروفات النشاط القطاعي	
صافي ربح الفترة قبل الضرائب	
الضريبة	
صافي ربح الفترة بعد الضرائب	

٧,١٤٣,٩٩٧	٧,٤٤٣,٨٦٧	٤,٦٦٥,٤٩٠	-	١٩,٢٥٣,٣٥٤
-	-	-	١,٨١١,٩٣١	١,٨١١,٩٣١
٧,١٤٣,٩٩٧	٧,٤٤٣,٨٦٧	٤,٦٦٥,٤٩٠	١,٨١١,٩٣١	٢١,٠٦٥,٢٨٥
٥,٦٣٨,٥٨٠	١,١٢٨,٥٩٤	١٢,٢٦٥,٢٥٣	-	١٩,٠٣٢,٤٢٧
-	-	-	٩٣١,٧٢٠	٩٣١,٧٢٠
٥,٦٣٨,٥٨٠	١,١٢٨,٥٩٤	١٢,٢٦٥,٢٥٣	٩٣١,٧٢٠	١٩,٩٦٤,١٤٧

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٤٣٤,٩٨٧	٦٣٣,٩١٥	٤٣٩,٠٥٥	٢٢٣,٦٢١	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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التحليل القطاعي للأنشطة
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	
إيرادات النشاط القطاعي	
مصروفات النشاط القطاعي	
صافي ربح الفترة قبل الضرائب	
الضريبة	
صافي ربح الفترة بعد الضرائب	

٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	-	١٧,٢٢٩,١٧٩
-	-	-	٢,٣٢٥,٠٥٦	٢,٣٢٥,٠٥٦
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	٢,٣٢٥,٠٥٦	١٩,٥٥٥,٢٣٥
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

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	أصول النشاط القطاعي
أصول غير مصنفة	إجمالي الأصول
الالتزامات النشاط القطاعي	الالتزامات غير مصنفة
إجمالي الالتزامات	

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

ألف جنيه مصري	دول أخرى	الإجمالي	الوجه القبلي	الجمهورية العربية السورية	القاهرة الكبرى
الإجمالي				والدلتا وسيناء	
٣,٩٠,٣٠,٢٢٧	-	٣,٩٠,٣٠,٢٢٧	-	-	٣,٩٠,٣٠,٢٢٧
١٦,٩٥٣	-	١٦,٩٥٣	-	-	١٦,٩٥٣
٢,٠٦٥,٠٨١	-	٢,٠٦٥,٠٨١	-	-	٢,٠٦٥,٠٨١
-	-	-	-	-	-
٨,٧٦٩	-	٨,٧٦٩	١١١	٣١٢	٨,٣٤٦
٥٥٣,٧١٧	-	٥٥٣,٧١٧	-	-	٥٥٣,٧١٧
٤,١٠٢,٨٢٩	-	٤,١٠٢,٨٢٩	٤٥١,٥٥١	١,٢٤٩,٩٩٧	٢,٤٠١,٧٨١
١٧٥	-	١٧٥	-	-	١٧٥
١,١٥٢,٥٨٠	-	١,١٥٢,٥٨٠	١,١٥١	٧٩	١,١٥١,٣٥٠
٤,٩٥٤,٦١٨	-	٤,٩٥٤,٦١٨	٨	٢٢,٣٧٦	٤,٩٣٢,٢٣٤
٥٣٤,٦٦٢	-	٥٣٤,٦٦٢	-	-	٥٣٤,٦٦٢
١٨,٢٩٢,٦١١	-	١٨,٢٩٢,٦١١	٤٥٢,٣٢١	١,٢٧٢,٧٦٤	١٦,٥٦٧,٥٢٦
١٥,٧٧١,٣٦٧	-	١٥,٧٧١,٣٦٧	٤٦٤,٦٢٠	١,٢٤٩,٧٩٤	١٤,٠٥٦,٩٥٣

أصول مالية بفرض المتاجرة
استثمارات مالية في أدوات دين
قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء:
قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- تمويل شخصي
- تمويل عقارية
قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- تمويل مباشرة
- تمويل مشتركة
٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١١/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٣,٩٠٣,٢٢٧	-	٣,٩٠٣,٢٢٧	-	-	-	-	-
١٦,٩٥٣	-	-	-	-	-	١٦,٩٥٣	-
٨,٧٦٩	٨,٧٦٩	-	-	-	-	-	-
٥٥٣,٧١٧	٥٥٣,٧١٧	-	-	-	-	-	-
٤,١٠٦,٨٢٩	٤,١٠٦,٨٢٩	-	-	-	-	-	-
١٧٥	١٧٥	-	-	-	-	-	-
١,١٥٢,٥٨١	-	٥٩٩,٧٣٥	١,٢١,٧٢٦	٤١,٠٥٩٩	٢,٠٣١٢	٢,٠٩	-
٤,٩٥٤,٦١٨	-	٤٧٥,٢٧٥	٩٣٢,٣٧٢	٢,٢٠٢,٧٩٢	١,٢٢٩,٨٩٥	١١٣,٢٨٤	-
٥٢٤,٦٦٢	-	٤٣٩,٠٢٦	-	-	٩٥,٦٣٦	-	-
٣,٠٥٨,١٨٩	-	٣,٠٥٦,٧٠٨	-	-	-	١,٤٨١	-
١٨,٢٨٥,٧٢٠	٤,٦٦٥,٤٩٠	٨,٤٧٢,٩٧١	١,٠٥٤,٠٩٨	٢,٦٦٤,٣٩١	١,٣٤٥,٨٤٣	١٣١,٩٢٧	-
١٢,١٦٣,٨٦٧	٤,٣٢٩,٣٦٤	٧,٤٣٩,٦٤٧	١,٨٨٥,١٦٥	٥٥,٣٩٦	١,٩٩٧,٠٩٥	٥٧,٣٠٠	-

أذون الخزانة	
أصول مالية يعرض المتاجرة	
- أدوات حقوق ملكية	
قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد:	
- حسابات جارية مدينة	
- بطاقات الائتمان	
- قروض شخصية	
- قروض عقارية	
قروض لمؤسسات	
- حسابات جارية مدينة	
- قروض مباشرة	
- قروض مشتركة	
استثمارات مالية	
- أدوات دين	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	

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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل المصرف مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم 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 تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف. القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم المصرف بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم المصرف بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ٢,١٦٠,٩٣٣ 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 تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

• اختبارات الضغوط Stress Testing

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١,٥٨٦,٩٢٦	-	-	٣,٠٥٨,١٨٩	خطر سعر العائد
-	-	١,٥٨٦,٩٢٦	-	-	٣,٠٥٨,١٨٩	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 للمصرف وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر – شركة مناهضة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

القيمة/المعادل بالألف جنيه مصري

الإجمالي	صلاات أخرى	بن وبنات	جنيه استرليني	دولار	دولار أمريكي	جنيه مصري
١,٢٦٨,٢٧٨	٣,٠٤١	٨٣	١,٧٩١	٣٦٦	١٢,٩٢٠	١,٢٥٠,٠٧٧
١,٠٦٤,٦٨٥	٣٧,٩٣٣	٦,٠٢٧	١٢,٠٧٠	١٨,٠٣٤	٥٢٥,٤٣١	٣٥٧,١٩١
٣,٩٠٣,٢٢٧	-	-	٥,٠٢٣	-	٣٠١,٢٠٤	٣,٥٥١,٨٠٠
١٦,٩٥٣	-	-	-	-	-	١٦,٩٥٣
١١,٣٠٧,٣٥٠	٢	-	١٣,٤٢١	٦٢١	٢,٥٥٧,٢٩٥	٨,٧٣٦,١١١
٣,١٦٥,٠١٣	-	-	-	-	٢٢,٢٧٦	٣,١٤٢,٧٣٧
١١,٩٤٧	-	-	-	-	-	١١,٩٤٧
٣٤,٥٧٨	-	-	-	-	-	٣٤,٥٧٨
٣٠,٧٧٩,٣١	٤,٠٩٧٥	٦,١١٠	١٨,٥٠٥	١٩,٠٤١	٣,٤٦٩,١٢٦	١٧,٠١٠,٢٩٤
٩,٨٨١٥	١٦٨	-	-	-	٩,٦,١٩٣	٢,٤٥٤
١٧,٨٨٢,٠٧٣	٣٦,٣١٣	٦,٠٩٢	١٨,٣٩٣	١٨,٧٩٨	١,١٥١,٢٤٥	١٦,٤٨٥,٢٩٦
٢١٩,٧٧٩	-	-	-	-	٢١٩,٧٧٩	-
١٩,٠١٠,٩٦٧	٣٦,٤٨١	٦,٠٩٢	١٨,٣٩٣	١٨,٧٩٨	٢,٢٧٧,٢١٧	١٦,٤٨٨,١٤٥
١,٧٦١,٣٦٤	٤,٤٩٤	١٨	١,٥٧١	٢٢٣	١,١٤١,٩٠٩	٦١٣,١٤٩
١٨,٤٥٦,٧٢٦	٣,١٣٥	٣,٠٢	١٧,٦,٢٦	٢١,٣٣١	٣,٢٤٩,٨٠٦	١٤,٩٧٤,٩٢٦
١٧,٥١٦,٠٩٦	٢٨,٤١٢	٥٩٦	١٧,٦٢٣	٢١,٢٧١	١,٩٧٦,٥٥٩	١٥,٣٧٣,٠٣٦
٨٧٦,٦٣٠	١,٩١٨	(٢٩٤)	(٤٩١)	٦٠	١,٢٧٣,٢٤٧	(٣٩٨,١١٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٤/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإدارة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

القيمة بألف جنيه مصري الإجمالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١,٢٦٨,٢٧٨	-	١,٠١٦,٠٣٦	-	١٣٤,٢٠٩	١١٨,٠٣٣	١١٨,٠٣٣	١١٨,٠٣٣
١,٠٦٤,٦٨٥	-	-	-	-	-	١,٠٦٤,٦٨٥	١,٠٦٤,٦٨٥
٣,٩٠٣,٢٢٧	-	-	١,٩٤٣,٤٨٦	٩١٢,٦٤٠	-	١,٠٤٧,١٠١	١,٠٤٧,١٠١
١٦,٤٥٣	-	-	١٦,٩٥٣	-	-	-	-
١١,٣٠٧,٣٥٠	٢,٤٦٧,٦٩٦	٣,١٨٣,٨٧٩	٣,٢٨١,٥٦٥	١,٦٨٠,٢٤٩	٦٩٣,٩٦١	٦٩٣,٩٦١	٦٩٣,٩٦١
٣,١٦٥,٠١٣	٩٦٨,٨٧٧	١,٠١٣,١٠١	١١٠,٦٠٠	٤٠,٥٩٤	١,٠٣١,٨٤١	١,٠٣١,٨٤١	١,٠٣١,٨٤١
١١,٩٤٧	١١,٩٤٧	-	-	-	-	-	-
٣٤,٥٧٨	٣٤,٥٧٨	-	-	-	-	-	-
٢٨,٣٥٤	-	٤,٤٨٦	٩,٤٥١	٤,٧٢٦	٩,٦٩١	٩,٦٩١	٩,٦٩١
٢٠,٨٠٠,٣٨٥	٣,٤٨٣,٠٩٨	٥,٢١٧,٥١٢	٥,٣٦٢,٠٥٥	٢,٧٧٢,٤١٨	٣,٩٦٥,٣١٢	٣,٩٦٥,٣١٢	٣,٩٦٥,٣١٢

الإيضاحات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك:

ودائع للعلاء:

تمويل مسند:

التزامات مالية أخرى:

إجمالي الإلتزامات المالية:

فجوة إعادة تسعير العائد:

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% 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، ويخصص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		<u>رأس المال الأساسي المستمر</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسند تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٣,٢٦٠,١٦٦)	(٣,٢٤٠,١٧٤)	خسائر مرحلة
(٣,٨١٩)	(٢,١١٦)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
٧٨٦,٨٣٣	٦٨٤,٥٢٨	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		<u>رأس المال الأساسي الإضافي</u>
٧٣,١٣٧	٦٧,٦٦٧	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المبداء
-	١٢٧,١٥٨	أرباح الفترة
٧٣,١٣٧	١٩٤,٨٢٥	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٨٥٩,٩٧٠	٨٧٩,٣٥٣	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		<u>الشريحة الثانية</u>
٨٦,٥٧١	١٢٦,٤٢٣	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
٢٠٣,٢١٠	٢١٩,٧٧٩	التمويل المساند
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٨,٥٤١	٢٨,٥٧٨	والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٣٦,٠٤٦	٣٨٢,٥٠٤	إجمالي الشريحة الثانية
١,١٩٦,٠١٦	١,٢٦١,٨٥٧	القاعدة الرأسمالية
		<u>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</u>
٨,٧٩٥,٢٥٥	١٠,١١٣,٨٧٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣٠,٣١٢٩	٩٧,٦٨٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١,١٤١,٦٠٨	١,١٤١,٦٠٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
١٠,٢٣٩,٩٩٢	١١,٣٥٣,١٦٩	
%١١,٦٨	%١١,١١	*مقياس 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.

٤-١ حسائر 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 عيب الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة الـ وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى التمويل الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من العملاء على السداد للمصرف، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر 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.

٤-٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد المصرف اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم المصرف بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتمدة 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.

٤-٣ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشقة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
٥١٥,٠٥٣	٣٨٨,٣٨٢	٢٧٠,٤٢٧	٢٠٨,٨٢٨
٣٤٤,٩٦١	٢٨٣,٦٧٣	١٨١,٥٧١	١٤٣,٦٣١
٢٥,٢٧٤	٨١٢	٦,٠٨٨	٣,٠٣
٨٨٥,٢٨٨	٦٧٢,٨٦٧	٤٥٨,٠٨٦	٣٥٢,٧٦٢
(١١,٢٧٣)	(٢١,٩١٩)	(٧,١٦٥)	(١٥,٠٠١)
(٤٣١,٥١١)	(٣٧٥,٧٧٨)	(٢١٧,١٥٦)	(١٨٨,١٨٨)
(٤٤٢,٧٨٤)	(٣٩٧,٦٩٧)	(٢٢٤,٣٢١)	(٢٠٣,١٨٩)
٤٤٢,٥٠٤	٢٧٥,١٧٠	٢٣٣,٧٦٥	١٤٩,٥٧٣

عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات

والإيرادات المشابهة من :

تمويلات وتسهيلات

- العملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
٢٢,٦٦٦	١٣,٤٥٦	٩,٠٠٦	٦,٣٧٧
٦٢,٠٤٠	٨٧,٨٢٩	٢٩,٨١٦	٣٥,٤٤١
٣٧,٧٢٥	٣٤,١٧٦	١٨,٠٠٤	١٤,٧٦٥
١٢٢,٤٣١	١٣٥,٤٦١	٥٦,٨٢٦	٥٦,٥٨٣
(١,٢٩٥)	(١٠,٥٣١)	(٣٨٨)	(٥,٠٩٩)
١٢١,١٣٦	١٢٤,٩٣٠	٥٦,٤٣٨	٥١,٤٨٤

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
٦٨	٧٦	٦٨	-
٥,٠٣٤	٤,٢٦٦	٤,٦٠٧	٧١٨
٤٣	١٢	١٦	-
-	٢,٤٦٥	-	٢,٤٦٥
٥,١٤٥	٦,٨١٩	٤,٦٩١	٣,١٨٣

استثمارات مالية بفرض المتاجرة

استثمارات مالية متاحة للبيع

وثائق صناديق استثمار

استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢٨,١٦٧	٥٨,٠١٩	٣٠,٤٦٥	٤٢,٠٤٤
(٢,٦٩٩)	١,٩٠٩	(٥٧٤)	-
٦٥٦	٥٣٩	٢١٣	١٢٩
١٢٦,١٢٤	٦٠,٤٦٧	٣٠,١٠٤	٤٢,١٧٣

عمليات النقد الأجنبي:

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح تقييم أرصدة الأصول بالعملات الأجنبية
بغرض المتاجرة
أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
الإجمالي

٩- المصروفات الإدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٦٠,١٣٩)	(١٣٧,٠٥١)	(٨٢,٣٦١)	(٦٤,٠٥٣)
(٧,١٧٤)	(٦,٣١٩)	(٣,٦٤٣)	(٣,٠٩٥)
(١٣,٠٦٠)	(٣,٥٤١)	(٦,٢٤٥)	(١,٢٢٢)
(٥,٣٩٥)	(٢,٩٦٦)	(٢,٧٦٢)	(١,٣٤٧)
(٤٧,٢٢٩)	(٣٤,٠٠١)	(٢١,٤٣٢)	(١٧,٠٠٤)
(١٢٩,٨٠٦)	(٩٨,٢٣٧)	(٦٣,٣٥٧)	(٥٠,٠١١)
(٣٦٢,٨٠٣)	(٢٨٢,١١٥)	(١٧٩,٨٠٠)	(١٣٦,٧٣٢)

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات ومزايا عينية*

تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

نظم الاشتراكات المحددة

نظم المزايا المحددة

إهلاك واستهلاك

مصروفات إدارية أخرى

الإجمالي

* تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١,٨١٢ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب السكافلات والمرتبات في المصرف مجتمعين.

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨,٦٧٣	٢,٦٩٣	٢٧,٢٧٠	٨٩١
٩٥٨	-	٢٢٩	-
٢٠	-	-	-
(٣,٩٨٧)	(٢,٠٨٣)	(٣,١٢٢)	(١,٥٦٩)
(١٠,٣٢٥)	(٩,١٧٣)	(٥,٤٢٤)	(٤,٦٦٢)
(١٠,٩٩٨)	(٣,٣١٥)	(٢,٦٤٣)	(٤,٠٠٧)
٢٠٠,٧٢	١٥,٣٩٢	٨,٦٣٦	١,٢٢١
٢٤,٤١٣	(٢٣,٤٨٦)	٢٤,٩٤٦	(٨,١٢٦)

أرباح بيع أصول ثابتة

أرباح بيع استثمارات عقارية

أرباح بيع أصول موجهة لتأجير تمويلي

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي

عبء مخصصات أخرى

أخرى

الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١١- رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٣٧,٢٢٥)	٦٨,٧٢٧	(٢٣,٧٢٢)	٢٤,٦٩٠
(٦٠٨)	٦٥٣	(٦٠٨)	١٠٦
(٣٧,٨٣٣)	٦٩,٣٨٠	(٢٤,٣٣٠)	٢٤,٧٩٦

تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي (إيضاح ٢/١٨)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق الإجمالي

١٢- الضرائب

السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١١٠,٢١٨)	(٩٩)	(٢٨,٦٢٦)	(٩٠)
(٩٦,١١٦)	(٨٤,٠٠٠)	(٤٧,٨١٦)	(٤٢,٠٠٠)
(٢٠٦,٣٣٤)	(٨٤,٠٩٩)	(٧٦,٤٤٢)	(٤٢,٠٩٠)

ضرائب الدخل
الضرائب المؤجلة (*)

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

السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٢٦,٩٤٨	٢٣٢,٧٦٨	١٤٧,٧٢٤	١٢٦,٨٤٣
٣٠%	٢٥%	٣٠%	٢٥%
٩٨,٠٨٤	٥٨,١٩٢	٤٤,٣١٧	٣١,٧١١

الربح قبل الضرائب
سعر الضريبة الساري
مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر
الضريبة المطبق

السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في	السنة أشهر المنتتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٤٠,٧٩٧)	(٦٩١)	(٢٨٨)	١٣٥
-	-	-	٣٥
٤,١١٤	٢٦,٥٩٨	٣,١٢٢	١٠,٢٠٩
١٠٨,٩٣٣	-	٢٩,٢٩١	-
٢٠٦,٣٣٤	٨٤,٠٩٩	٧٦,٤٤٢	٤٢,٠٩٠
٦٣%	٣٦%	٥٢%	٣٣%

مصرفات غير معترف بها ضريبيا
استخدامات قابلة للخصم
خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
ضرائب أخرى
مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي
للضريبة
السعر الفعلي للضريبة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
١١٢,٠٩٧	١٤٧,٠٨٩	٦٢,٠٢٨	٨٤,٧٣٥
١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠
٠,٥٦	٠,٧٤	٠,٣١٠	٠,٤٢٤

صافي أرباح الفترة *
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
نصيب السهم في أرباح الفترة

* لاغراض عرض نصيب السهم من صافي أرباح الفترة لم يتم المصرف بخضم أي مبالغ من صافي أرباح الفترة سواء تخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أو نصيب العاملين من الأرباح وذلك 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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
١١٩,٥٠٤	١٥٣,٣٢٢
١,١٤٨,٧٧٤	١,١٦٥,٦٢٧
١,٢٦٨,٢٧٨	١,٣١٨,٩٤٩
١,٢٦٨,٢٧٨	١,٣١٨,٩٤٩

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
٢٣٨,٢٣١	١٢٤,١٧١
٨٢٦,٤٥٤	١,٠٩٠,٧٥٩
١,٠٦٤,٦٨٥	١,٢١٤,٩٣٠
٧١٠,٦٤٢	٥٠٤,١٤٤
٥٧,١٣٠	٢٨٤,٥٨٦
٢٩٦,٩١٣	٤٢٦,٢٠٠
١,٠٦٤,٦٨٥	١,٢١٤,٩٣٠
٨١٤,٦٦٤	١٢٤,١٧١
٢٥٠,٠٢١	١,٠٩٠,٧٥٩
١,٠٦٤,٦٨٥	١,٢١٤,٩٣٠

حسابات جارية

ودائع

الإجمالي

أرصدة لدى البنوك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٦- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٥,٩٥٠	٢٨,١٥٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٤٣٤,٨٠٠	١٦١,٩٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,١٢٢,٧٢٥	١,٤٠٦,٤٢٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٢٦٩,٧٥٢	٢,٧٤٤,٣٥٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٣,٩٠٣,٢٢٧	٤,٣٤٠,٧٧٨	
(١٣٨,٧٦٤)	(١٩٨,٠٦٧)	عوائد لم تستحق بعد
٣,٧٦٤,٤٦٣	٤,١٤٢,٧١١	
(٤٦١,٧١٧)	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٤٦١,٧١٧)	-	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
٣,٣٠٢,٧٤٦	٤,١٤٢,٧١١	

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣,٠٥٢	١٥,٢١٨	أدوات حقوق ملكية
٣,٩٠١	٣,٨٤١	أسهم شركات محلية
١٦,٩٥٣	١٩,٠٥٩	وثائق صناديق استثمار
١٦,٩٥٣	١٩,٠٥٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

١/١٨ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	أفراد:
١,٤٠٧	٨,٧٦٩	حسابات جارية مدينة
٣٩٨,٤٨٢	٥٥٣,٧١٧	بطاقات ائتمان
٣,٩٢٨,٣١١	٤,١٠٢,٨٢٩	تمويلات شخصية
١,١٦٤	١٧٥	تمويلات عقارية
٤,٣٢٩,٣٦٤	٤,٦٦٥,٤٩٠	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,٠٩٧,٠٢٤	١,١٥٢,٥٨٠	حسابات جارية مدينة
٤,١١٩,٩٢٩	٤,٩٥٤,٦١٨	تمويلات مباشرة
٢٧٠,٧٨٧	٥٣٤,٦٦٢	تمويلات مشتركة
٥,٤٨٧,٧٤٠	٦,٦٤١,٨٦٠	الإجمالي (٢)
٩,٨١٧,١٠٤	١١,٣٠٧,٣٥٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٥١,٠٦١)	(٢٩٨,٧٦٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٩١٨)	(١٨٠,٧٣)	العوائد المجنبة **
(١,١١٦,٣١٢)	(١,٣١٣,٣٩٨)	عوائد مؤجلة
٨,٤٢٧,٨١٣	٩,٦٧٧,١١٦	الصافي
٢٢٧,٩٥٢	٢٥٢,٣٦٤	ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:
٨,١٩٩,٨٦١	٩,٤٢٤,٧٥٢	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال).
٨,٤٢٧,٨١٣	٩,٦٧٧,١١٦	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢٩,١٨٠	٢٥١,٠٦١	الرصيد في أول الفترة
٣٦,٦١٣	٤٨,٨٠٥	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٩٤,٦٣٥	١١,٥٨٠	مكتسبات من ديون سبق اعدامها
(١١,٧٥٧)	(١,٥٧٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة *
٣,١٧١	-	المحول من مخصصات اخرى
(١٠١,٣٥٠)	(١١,٥٨٠)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٤٦٩	٤٧٠	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٢٥١,٠٦١	٢٩٨,٧٦٣	الرصيد في آخر الفترة

** العوائد المجنبة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أفراد:
٨,٧٦٩	١,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
١٦٦,٧٣٥	١١١,٠٣٦	بطاقات ائتمان
٣,٢٤٨,٤٩٧	٣,١٢٤,٥٧٦	تمويلات شخصية
١٧٥	١,١٦٤	تمويلات عقارية
٣,٤٢٤,١٧٦	٣,٢٣٨,١٨٣	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,١٥٢,٥٨٠	١,٠٩٧,٠٣٦	حسابات جارية مدينة
٤,٨٨٢,٥٣٤	٤,٠٩٤,٧٨٦	تمويلات مباشرة
٥٣٤,٦٦٢	٢٧٠,٧٨٧	تمويلات مشتركة
٦,٥٦٩,٧٧٦	٥,٤٦٢,٦٠٩	الإجمالي (٢)
٩,٩٩٣,٩٥٢	٨,٧٠٠,٧٩٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٩٨,٧٦٣)	(٢٥١,٠٦١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨,٠٧٣)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجتبة **
٩,٦٧٧,١١٦	٨,٤٢٧,٨١٣	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٥٢,٣٦٤	٢٢٧,٩٥٢	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٩,٤٢٤,٧٥٢	٨,١٩٩,٨٦١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٩,٦٧٧,١١٦	٨,٤٢٧,٨١٣	

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للتأويل:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧
-	٧٩٥	٦,٦١٥	(١٩٣)	٧,٢١٧
-	(١٣٤)	(١,٠١٢)	-	(١,١٤٦)
-	٤٢٦	١٨١	-	٦٠٧
-	(٤٢٦)	(١٨١)	-	(٦٠٧)
-	١,٢١٤	٩٩,١٨١	٤٣	١٠٠,٤٣٨

الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٥
عبء الاضمحلال خلال الفترة
المستخدم من المخصص خلال الفترة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
مخصصات انتفى الغرض منها
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

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

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٦,٦٥١	١٤٥,٣٠٥	٤١,٧٣٨	-	١٥٦,١٩٤
٢١٢	٣٦,٩٣٦	٤,٤٤٠	-	٤١,٥٨٨
-	(٤٢٧)	-	-	(٤٢٧)
-	١٠٠,٩٧٣	-	-	١٠٠,٩٧٣
-	(١٠٠,٩٧٣)	-	-	(١٠٠,٩٧٣)
-	٤٧٠	-	-	٤٧٠
٦,٨٦٣	١٨٢,٢٨٤	٩٠,١٧٨	-	١٩٨,٣٢٥

الرصيد فى 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 فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
١,١٩٦	١٢٥,٦٧١	٨,٤٠٦	-	١٣٥,٢٧٣
٥,٤٥٥	٣٠,٢٠٧	(٣,٦٨٨)	-	٣١,٩٧٤
-	(٧,٨٩٥)	-	-	(٧,٨٩٥)
-	٩٤,٢٨٤	-	-	٩٤,٢٨٤
-	٣,١٧١	-	-	٣,١٧١
-	(١٠٠,٥٨٢)	-	-	(١٠٠,٥٨٢)
-	٤٤٦	٢٠	-	٤٦٦
٦,٦٥١	١٤٥,٣٠٥	٤١,٧٣٨	-	١٥٦,٦٩٤

الرصيد فى 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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩- استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		١/١٩ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
٣,٠٥٨,١٣٤	١,٥٨٦,٨٧١	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٥٢,٣٥٨	٥٥,٢٦٢	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٥٤,٥٢١	٥٢,٢٣٩	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٣,١٦٥,٠١٣	١,٦٩٤,٤٧٢	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		٢/١٩ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥٥	٥٥	مدرجة في سوق الأوراق المالية
٦,٨٩٢	٧,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
١١,٩٤٧	١٢,٥٥٥	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٣,١٧٦,٩٦٠	١,٧٠٧,٠٢٧	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		مصنفة كما يلي:
		أرصدة متداولة في سوق الأوراق المالية
٣,١١٠,٥٤٧	١,٦٤٢,١٨٨	أرصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية
٦٦,٤١٣	٦٤,٨٣٩	
٣,١٧٦,٩٦٠	١,٧٠٧,٠٢٧	
		من حيث دورية العائد
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٣,٠٥٦,٧٠٩	١,٥٨٤,٩٥٣	أدوات دين ذات عائد متغير
١٣,٢٧٣	١٤,٤٧٣	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
١٠٦,٨٧٨	١٠٧,٦٠١	
٣,١٧٦,٩٦٠	١,٧٠٧,٠٢٧	

- تم تسجيل جميع الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (الغير مدرجة في سوق الأوراق المالية) بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية والتي تم تسجيلها بالتكلفة منذ نشأتها حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة لها بشكل موثوق فيه ولا يوجد سوق نشط لهذا الاستثمار.

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

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

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

- بلغت القيمة الإستراتيجية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١٠١,٨٢ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٤,٥١ ألف جنيه مصري).

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

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

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

- بلغت القيمة الإستراتيجية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١٠٢,٦٣ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠,٩٦ ألف جنيه مصري).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٩- استثمارات مالية - تابع

الاجمالي	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
٢,٤٦٠,٦٣٩	-	٢,٤٦٠,٦٣٩
(٩٦٢,١٩٥)	-	(٩٦٢,١٩٥)
٩٥٨	-	٩٥٨
(٢٨,٥٣٥)	-	(٢٨,٥٣٥)
(٩٣٤)	(٦٠٨)	(٣٢٦)
٣,١٧٦,٩٦٠	١١,٩٤٧	٣,١٦٥,٠١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣٠ يونيو 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

١,٢٦٤,٥٥٣	١٢,١٨١	١,٢٥٢,٣٧٢
٦٥٠,٥٩٦	٥,٠٠٠	٦٤٥,٥٩٦
(١٢٩,٤٨٣)	(٥,٤٢٩)	(١٢٩,٤٨٣)
٦٤٥	١٥٠	٤٩٥
(٢٨,٩٢٢)	-	(٢٨,٩٢٢)
(٣٦٢)	٦٥٣	(١,٠١٥)
١,٧٠٧,٠٢٧	١٢,٥٥٥	١,٦٩٤,٤٧٢

٣/١٩ أرباح الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧٧	٢,٢١٧	٧٧	٨,١٢٦
٣٧٦	٣٢٠	١,٤٨١	٧٦٣
٤٥٣	١,٩١٠	١,٥٥٨	٨,٢٦٢

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

أرباح بيع أذون خزانة

الاجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥	
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة
%		%	
٢٠%	٣٠,٧١٤	٢٠%	٣٠,٧١٤
٢٣%	٦٣٣	٢٣%	٣٣٢
٢٢%	٣,٠١٠	٢٢%	٣,٠١٠
٢٤%	٥٢٢	٢٤%	٥٢٢
	٣٤,٨٧٩		٣٤,٥٧٨

شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء
أسبوط الوطنية للتنمية الزراعية
المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يونيج)

ألف جنيه مصري
نسبة المساهمة

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مصر	٣٦٨,٧٧٤	٢٢٨,٩٠٢	٥٨,٣٤٧	٢٩,٩٥٦	٢٠%
	٣٦٨,٧٧٤	٢٢٨,٩٠٢	٥٨,٣٤٧	٢٩,٩٥٦	

مساهمات في شركات شقيقة

شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي

٢١- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٤٨٢	٥,٦٨٥
١٧,٤٧٩	٢٠,٦٦٢
(١٠,٧٠٣)	(٢١,٨٦٥)
١١,٢٥٨	٤,٤٨٢

برامج حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة

إضافات

الاستهلاك للفترة

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٢- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٨,٧٤٥	١٥٣,٨٤٦
٨١,٦٧٨	٦٩,٩٢٦
٢٨,٠٧٧	٣٤,٦٥٦
١١٥,١٣٧	١١٥,١٣٧
٤,٨٧٤	٦,٣١٦
٢٧١,٨٢٨	٣٩٨,٢٧٧
١٢,٨٢٨	١٢,٦١١
٣٢,٩٤٢	٤٥,٠٦٤
١٤٩,٨٣١	١٩٨,٥٢٨
٩٠٥,٩٤٠	١,٠٣٤,٣٦١

إيرادات مستحقة

مصرفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

الأصول التي ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم

التأمينات والعهد

مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **

الأصول المؤجرة - تسوية عقود إيجار تمويلي

المخزون

أرصدة مدينة أخرى

الإجمالي

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٤٠).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٣- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨.٧٣٠	٢٤.٩٥٥	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة
٢٤.٤٢٦	٤.٧٢٦	اضافات
(٥٥)	(١٠.٩٥١)	المحول الى الأصول الثابتة
٤٢.٩٠٠	١٨.٧٣٠	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٤- أصول ثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢٠٥.٤٧٠	٧٣.٨٤٢	٢٦٦.٩٧٦	٥٤٦.٢٨٨	
٣.٦٧٨	٢٢.٦٩٠	١٥.٣٦٣	٤١.٧٣١	
(٩.٤٦٩)	(٧.٩٦٣)	(٤.٥٧٦)	(٢٢.٠٠٨)	
(٣.٥٤٧)	(٤.٢٤٤)	(٢٥.٥١٨)	(٣٣.٣٠٩)	
١.٨٢٨	٦.٨٨٠	٤.٥٥٧	١٣.٢٦٥	
١٩٧.٩٦٠	٩١.٢٠٥	٢٥٦.٨٠٢	٥٤٥.٩٦٧	
التكلفة				
٢٠٧.٢٤٩	١٠٢.٦١٥	٣٧٤.٨٠٨	٦٨٤.٦٧٢	
(٩.٢٨٩)	(١١.٤١٠)	(١١٨.٠٠٦)	(١٣٨.٧٠٥)	
١٩٧.٩٦٠	٩١.٢٠٥	٢٥٦.٨٠٢	٥٤٥.٩٦٧	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
١٠٧.٢٣٦	٧٧.٢٨٣	٢٤٤.٠٠١	٤٣٨.٥٢٠	
١٠٧.٤٤٤	٢.٨٨٩	٧٣.٨٣٩	١٨٤.١٧٢	
(٣.١٩٨)	(٤٥٣)	(١٥٨)	(٣.٨٠٩)	
(٦.٦٨٢)	(٦.٣٣٠)	(٥٠.٧٧٨)	(٦٣.٧٩٠)	
٦٧٠	٤٥٣	٧٢	١.١٩٥	
٢٠٥.٤٧٠	٧٣.٨٤٢	٢٦٦.٩٧٦	٥٤٦.٢٨٨	
التكلفة				
٢١٣.٠٤٠	٨٧.٨٨٨	٣٦٤.٠٢١	٦٦٤.٩٤٩	
(٧.٥٧٠)	(١٤.٠٤٦)	(٩٧.٠٤٥)	(١١٨.٦٦١)	
٢٠٥.٤٧٠	٧٣.٨٤٢	٢٦٦.٩٧٦	٥٤٦.٢٨٨	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٨.٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨.٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجاري حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفتريا بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١٠.٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠.١ مليون جنيه مصري).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٤- أصول ثابتة - تابع

■ ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة بموجب عقد إيجار تمويلي

قام المصرف بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤ بممارسة حق شراء الأصول المباعة مع إعادة الاستئجار بنظام الإيجار التمويلي وذلك بقيمة 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 إهلاكها على الأعمار التقديرية المتبقية لتلك الأصول.

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

قام المصرف بسداد مبلغ ١٧١ مليون جنيه مصري من إجمالي القيمة البيعية تمثل القيمة الإيجارية للسنوات الخمس الأولى من عقد الإيجار التمويلي المبرم مع شركة التوفيق للتأجير التمويلي لمدة عشر سنوات تبدأ من ٣٠ إبريل 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 كلياً أو جزئياً في أي وقت أثناء مدة سريان العقد.

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

٢٥- استثمارات عقارية

الأراضي جنية مصري	المباني والعقارات جنية مصري	معدات أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
٣٤,٧٢٥	٨٨,١١٣	٥٤٧	١٢٣,٣٨٥
(٤٠٠)	(٣,١٣٧)	-	(٣,٥٣٧)
-	(٣,١٣٩)	(٦٨)	(٣,٢٠٧)
-	١٨٥	-	١٨٥
٣٤,٣٢٥	٨٢,٠٢٢	٤٧٩	١١٦,٨٢٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
استيعادات
تكلفة الإهلاك
تكلفة إهلاك الاستيعادات
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الأراضي جنية مصري	المباني والعقارات جنية مصري	معدات أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
٣٤,٧٦٥	٩٢,٠٢٨	٦٥٠	١٢٩,٤٤٣
(٤٠)	(٢,٣١٣)	-	(٢,٣٥٣)
-	(٤,٢٣٨)	(١٠٣)	(٤,٣٤١)
-	٦٣٦	-	٦٣٦
٣٤,٧٢٥	٨٨,١١٣	٥٤٧	١٢٣,٣٨٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
استيعادات
تكلفة الإهلاك
تكلفة إهلاك الاستيعادات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٦- الأصول المؤجرة إيجار تمويلي

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التكلفة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	إضافات
٢٢٨,٢٩٠	١٩٧,٥٦٨	استيعادات
٧٠,٧١١	٧٠,٩١٣	
(١٧,٧٦٢)	(٤٠,١٩١)	
٢٨١,٢٣٩	٢٢٨,٢٩٠	
		مجمع الإهلاك
(٩٥,٧٢١)	(٨٧,٤٤٠)	الرصيد في أول الفترة
(٣٥,١٦٢)	(٤٧,٨٨٥)	إهلاك الفترة
١٦,٧٥٦	٣٩,٦٠٤	استيعادات
(١١٤,١٢٧)	(٩٥,٧٢١)	
١٦٧,١١٢	١٣٢,٥٦٩	
		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع
٥,٢٠٣	٢٩,٦٤١	الإجمالي
٩٠٣,٦١٢	٧٦٣,٤٨٥,٠٠	
٩٠٨,٨١٥	٧٩٣,١٢٦	
		بنوك محلية
٦٩,٥٦٨	١٧٠,٩٢٣	بنوك خارجية
٨٣٩,٢٤٧	٦٢٢,٢٠٣	الإجمالي
٩٠٨,٨١٥	٧٩٣,١٢٦	
		أرصدة بدون عائد
٥,٢٠٣	٢٩,٦٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٠٣,٦١٢	٧٦٣,٤٨٥	
٩٠٨,٨١٥	٧٩٣,١٢٦	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٣٥٣,١٥٩	٣,٤٣٤,٦٩٢	ودائع تحت الطلب
٢,٩١٩,٨١٠	٣,٠٢٤,٩٣٤	ودائع لأجل وبأخطار
٦,٠٨٧,٣٣٤	٥,٧٧٣,٤٦٦	شهادات ائجار وإيداع
٤,٠٨٩,٣٢٤	٣,٩٤٣,٣٥١	ودائع توفير
٤٣٢,٤٤٦	٤٠٣,٣١٨	ودائع أخرى
<u>١٧,٨٨٢,٠٧٣</u>	<u>١٦,٥٧٩,٧٦١</u>	الإجمالي
٥,٦١٦,٨٢٠	٤,٤٠٧,٨٧٥	ودائع مؤسسات
١٢,٢٦٥,٢٥٣	١٢,١٧١,٨٨٦	ودائع أفراد
<u>١٧,٨٨٢,٠٧٣</u>	<u>١٦,٥٧٩,٧٦١</u>	الإجمالي
٢,٧٥١,٢١٠	٢,٠٩٦,٣٥٢	أرصدة بدون عائد
١٥,١٣٠,٨٦٣	١٤,٤٨٣,٤٠٩	أرصدة ذات عائد متغير
<u>١٧,٨٨٢,٠٧٣</u>	<u>١٦,٥٧٩,٧٦١</u>	الإجمالي
١١,٧٩٤,٧٣٨	١٠,٨٠٦,٢٩٥	أرصدة متداولة
٦,٠٨٧,٣٣٥	٥,٧٧٣,٤٦٦	أرصدة غير متداولة
<u>١٧,٨٨٢,٠٧٣</u>	<u>١٦,٥٧٩,٧٦١</u>	الإجمالي

٢٩- التمويل المساند

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١٩,٧٧٩	٢٠٣,٢٠٩	التمويل المساند (*)
<u>٢١٩,٧٧٩</u>	<u>٢٠٣,٢٠٩</u>	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠٣,٢٠٩	٢٠٩,٠٢٣	الرصيد اول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٥,٤٧٠	١٠,٢٧٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١١,١٠٠	٥,٥٥٧	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	(٢١٢,٣١٦)	إقتال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
-	١٩٠,٦٦٧	القيمة الحالية للتمويل المساند الممنوح خلال الفترة
<u>٢١٩,٧٧٩</u>	<u>٢٠٣,٢٠٩</u>	الإجمالي

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار امريكي 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 ١,١٢٥% من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن سبع سنوات يتم احتساب ربح بعائد 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 الإقفال البالغ ٨٠,٦٧٦ ألف جنيه مصري الي حقوق الملكية .

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٠,٦٧٠	٢٨,٤٢٦	عوائد مستحقة
٩٦	١١٣	عوائد موقعة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
٩٦,٠٩٦	١٠,٠٦٨٨	مصرفات مستحقة
٣٤,٠٤٧	٢٩,١٠٥	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٢٧١,٨٢٨	٣٩٨,٢٧٧	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٣٨٤,٦٨٣	٢٦٥,٢٦٨	أرصدة دائنة متنوعة
٨٢٧,٤٢٠	٨٢١,٨٧٧	الإجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب.

٣١- مخصصات أخرى

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي
٢٢,٦٠٧	٤٣,١٠٦	١٢,٣٨٨	١,٣٥٨	٧٩,٤٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٨,٧٠١	٢,٩٠٠	(٢,١٦٢)	٩٨٥	١٠,٤٢٤	المكون خلال الفترة
(١٨,٠٩٠)	-	-	-	(١٨,٠٩٠)	المستخدم خلال الفترة
-	-	-	-	٢٠٥	فروق تقييم العملة
١٣,٢١٨	٤٦,٠٠٦	١٠,٤٣١	٢,٣٤٣	٧١,٩٩٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
١٠,١٥٨	٦٥,٢٣٦	١١,٩٦٥	٨٣٩	٨٨,١٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٤,١٣٣	٢٦,١٦٧	٤٤٩	٥٨١	٤١,٣٣٠	المكون خلال السنة
(١,٦٤٦)	(٤٨,٢٩٧)	-	(٦٢)	(٥٠,٠٠٥)	المستخدم خلال السنة
(٣٨)	-	-	-	(٣٨)	مخصصات التقى الغرض منها
-	-	(٢٦)	-	(٢٦)	فروق تقييم العملة
٢٢,٦٠٧	٤٣,١٠٦	١٢,٣٨٨	١,٣٥٨	٧٩,٤٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٢- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

أصل/(الالتزام)	أصل/(الالتزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٧,٣٦٦)	(١٨,٤٨٨)	الأصول الثابتة
٨,٧٢٣	(٢٤١)	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٥,٤٧٩	٥,٤٧٩	الموائد المحتقة
٨٤٢,٢٢٠	٧٤٦,٢٢٠	الخسائر الضريبية المرحلة
٨٢٩,٠٥٦	٧٣٢,٩٧٠	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الرصيد في أول الفترة	الرصيد في أول الفترة
الإضافات	الإضافات
الاستبعادات	الاستبعادات
الرصيد في آخر الفترة	الرصيد في آخر الفترة
٨٩٩,٠٩٧	٨٢٩,٠٥٦
٤,٢٢٢	٨,٨٧٨
(٧٤,٢٦٣)	(١٠٤,٩٦٤)
٨٢٩,٠٥٦	٧٣٢,٩٧٠

- 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 الإمد القصير.

- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الخاصة بشركة ادبلنس للتأجير التمويلي و البالغة ١ ٦٢٢ الف جنيه مصري نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها بدرجة معقولة 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 أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى 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 أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٤- الاحتياطات والخسائر المرحلة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	احتياطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
٤٦,٩٩٨	٧٥,٥٣٣	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٦١,٩٢٩	٨٣,٤٣٤	احتياطي مخاطر بنكية عام
٢٠٠,٥٨٤	٢٥٠,٦٢٤	

١/٣٤ احتياطي خاص

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٥,٥٣٣	١٠٤,٣٥٦	الرصيد في أول الفترة
(٢٨,٧٣١)	(٢٧,١٠١)	أرباح التغير في القيمة العادلة
١٩٦	(١,٧٢٢)	الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
٤٦,٩٩٨	٧٥,٥٣٣	الرصيد في آخر الفترة

٣/٣٤ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٣,٤٣٤	٦١,٤٢٥	الرصيد في أول الفترة
(٢١,٨١٦)	٢١,٩٠١	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
٣١١	١٠,٨	التغير في احتياطي بقيمة ١٠% من الأصول التي ألت ملكيتها للمصرف
٦١,٩٢٩	٨٣,٤٣٤	الرصيد في آخر الفترة
٦١,٥١٠	٨٣,٣٢٦	وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام
٤١٩	١٠,٨	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
٦١,٩٢٩	٨٣,٤٣٤	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي ألت ملكيتها للمصرف
		الرصيد في آخر الفترة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤/٣٤ الخسائر المرحلة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣,١٨١,٠٩٤)	(٣,٤٢٤,٨٠١)	الرصيد في أول الفترة - المعدلة
١١٢,٠٩٧	٢٥٥,٩٤٤	صافي أرباح الفترة
٢١,٥٠٥	(٢٢,٠٠٩)	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
٥,٤٧٠	١٠,٢٧٧	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	(٥٠٥)	تسويات سنوات سابقة - شركات تابعة
(٣,٠٤٢,٠٢٢)	(٣,١٨١,٠٩٤)	الرصيد في آخر الفترة

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 الاقتناء.

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٢٦٨,٢٧٨	٩٩٤,٦٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
١,٠٦٤,٦٨٥	٧٠٦,٨١٦	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٣,٣٠٢,٧٤٦	٣,٧٥٠,٦٥٤	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
(٨٢٣,٥٩٤)	(٥٠٢,٥٨٢)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٦٨٩,٤٧٩)	(٤,٠٩٥,٣٨٩)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١,١٢٢,٦٣٦	٨٥٤,١٤١	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٦ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بحوالي ٦,٩٩٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤,٠٧٨ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و ادى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٦ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٥,٢٠٢	٣٥٩,٩١٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤٠٢,١٠٤	٤٢٣,٣٠٥	خطابات ضمان
٢٠٥,٥٥٣	١٨٤,٩٦٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢٦,٠٢٥	١٩٦,٢٠٩	كفالات بنوك
١,١١٣,٠٨٤	١,١٦٤,٣٩٢	الإجمالي

٣-٣٦ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢,٤٦٦	٢٧,٦٥٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٦,٥٤٢	٢٠,٧٦١	أكثر من خمس سنوات
٥٩,٠٠٨	٤٨,٤١٤	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١-٣٧ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي			
٣٠ يونيو ٢٠١٥	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري
الإجمالي	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٣,٨٦٠
أصول أخرى	-	-	٩٢٢
	-	-	٢٤,٧٨٣
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٦٥٠,٩٩٤
التمويل المساند	-	-	٢١٩,٧٧٩
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٦٧,٦٦٨
	-	-	٢,٧٩٩,٨٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٧,٩٦١
أصول أخرى	-	-	٧٣٤
	-	-	١٨,٦٩٥
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٦٣٥,٢٤٩
ودائع العملاء	٨٧,٨٠٢	-	٨٧,٨٠٢
التزامات أخرى	-	-	٢,١١٧
التمويل المساند	-	-	٢٠٣,٢٠٩
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٧٣,١٣٩
	٨٧,٨٠٢	٢,٧٧٥,١٣٢	٢,٨٦٢,٩٣٤

٢-٣٧ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي			
٣٠ يونيو ٢٠١٥	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري
الإجمالي	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	(٩,٨٩٩)	-	(٩,٨٩٩)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	(٥,٤٧٠)
	-	-	(١٥,٣٦٩)
٣٠ يونيو ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	(٦,٢٢٦)	-	-
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	(٥,٢٢٠)
	-	-	(١١,٤٤٦)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٨- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التزامات مدرجة بالميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مزايا المعاشات
-	١٤,٤٦١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٤,٠٦٢	٥٢,٦٥٩	
٥٤,٠٦٢	٦٧,١٢٠	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مزايا المعاشات
(١٣,٠٦٠)	(٣,٥٤١)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٥,٣٩٥)	(٢,٩٦٦)	
(١٨,٤٥٥)	(٦,٥٠٧)	

١/٣٨ صندوق التأمين الادخارى الخاص بالعاملين

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

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

تصرف المزايا التأمينية فى حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلى المستديم او العجز الجزئى المستديم المنهى للخدمة . وفى حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامى لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق فى تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

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

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطانى ٥٢٠٢-٩٠ A لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٢%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٥%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) فى حساب الالتزامات .



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

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج و البللور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين و قد قامت الشركة بانتداب خبير اكتوبري 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 الاكتواري 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 المترتبة طبقا 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	بيان	الإيضاح
الرصيد بعد التعديل	الزيادة / (النقص)	الرصيد قبل التعديل		رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١٠,٣٤,٣٦١	(٨٤٦)	١٠,٣٥,٢٠٧	أصول أخرى	٢٢
١٢٣,٢٨٥	(٩١)	١٢٣,٤٧٦	استثمارات عقارية - بالصافي	٢٥
١٩,٥٥٥,٢٣٥	(٩٣٧)	١٩,٥٥٦,١٧٢		
(٣,١٨١,٠٩٤)	(٥٠٦)	(٣,١٨٠,٥٨٨)	خسائر مرحلة	٤/٣٤
٧,٠٩٤	(٤٣١)	٧,٥٢٥	حقوق الملكية	
(٢,٩٢٣,٣٧٦)	(٩٣٧)	(٢,٩٢٢,٤٣٩)	حقوق الأقلية	

فی ۳۰ یونیو ۲۰۱۵

75

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 اسفر الفحص عن خسائر لوعاء ارباح الشركات الاعتبارية و الوعاء المستقل و تم الربط بموجب نموذج ١١٩ و قد تم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني.
- السنوات حتى ٢٠١٣ تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استنادا الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من الغرامات المدرجة تحت بند مصلحة الضرائب- ارسده مدينة (ايضاح ٢١) . وبناء على رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف ، وقد تم تأجيل نظر القضية لتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٥ وذلك للاطلاع على تقرير الخبراء المقدم للمحكمة.
- قام المصرف خلال الربع الاول من عام ٢٠١٤ بتدعيم فجوة مخصص الضرائب بمبلغ ٢٨ مليون جنية مصرى.

ضريبة كسب العمل

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم 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 المراتب 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 مخرصة ضريبية لهذه الفروع.
- فروع شرق الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٥ فرع من اجمالي 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 اجمالي 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 اجمالي 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 أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.

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

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

٤١- الموقف الضريبي - تابع

ضريبة المبيعات

- السنوات ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٦ : تم الفحص عن تلك الفترة وقد أسفر الفحص عن استحقاق فروق ضريبية وقام المصرف بسداد تلك الفروق فور انتهاء الفحص.
- السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١ : جرى 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 و قد تم الاعتراض علي هذه المطالبات في المواعيد القانونية المحددة.

شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك

ضرائب شركات الأموال

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦ وتم سداد الضرائب المستحقة. لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٣ علما 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 بدفاتر الشركة عن عام ٢٠١٣ علما بأن هناك خسائر ضريبية مؤجلة.

ضرائب كسب العمل

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٤ وتم سداد الضرائب المستحقة. لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣.

ضريبة الدمغة

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦ وتم سداد الضرائب المستحقة. لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٣.

٤١ - الموقف الضريبي - تابع

شركة الوطنية للتجارة والتنمية - إنتاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠١١/١٢/٣١. وتم إخطار الشركة بنماذج (١٥) ضرائب بفروق الفحص وقامت الشركة بسداد كافي 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 الكشوف والمقررات الشهرية في المواعيد المقررة ولم يتم الفحص الضريبي حتى تاريخه.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

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

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

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

الفترة من ١٩٩٩/١/١ حتى ٢٠٠١/١٢/٣١

تم الفحص الضريبي ويجد ربط طبقا لقرار لجنة الطعن بإجمالي مبلغ ٢,٦٠٠ مليون جنية مصرى بخلاف غرامات التأخير وتم الطعن على القرار لجنة الطعن وأحيل الخلاف أمام المحكمة المختصة ومازالت متداولة وطبقا لأحكام ٢٠١٣/١/٢٩ تم إحالتها الى إدارة خبراء شمال القاهرة لاعادة تقريرها وجارى تداولها.

ملحوظة: يوجد بالأرصدة المدينة الأخرى 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 ، وبناءً 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 أمام اللجنة الداخلية والاتفاق على الضريبة كما هو وارد بالاقرار دون أي فروق.

جارى إنهاء الملف مع شعبة الحجز والتحويل عن ضريبة أذون الخزينة 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.
وتم سداد ضرائب كسب العمل شهريا بانتظام.

ضريبة الدمغة

■ السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠

تم الانتهاء من فحص وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.

٤١ - الموقف الضريبي - تابع

شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

- الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

- الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥

أمام لجنة الخبراء.

- الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

أمام لجنة الطعن.

- الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام لجنة داخلية.

- الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

- الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

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

ضرائب كسب العمل

تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١

تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

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

شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية

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

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

شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

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

ضريبة القيم المنقولة
السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ لم تتفق الشركة مع المأمورية على اوعية ضريبة القيم المنقولة لسنوات ١٩٩٩/١٩٩٦
وتم رفع دعوة قضائية ولم تصدر قرارها بعد.

السنوات من ٢٠٠٥/١/١ 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.