

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
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 المستقلة
راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ومنحصر لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة
هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة المصرف، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات
تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. 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 يصنع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الميزانية المستقلة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنية مصري
الأصول		
١٤	١,٢٦٦,٩٩٩	١,٣١٧,٨٤٥
١٥	١,٠٥٨,٢٦١	١,٢١٠,٠٠٣
١٦	٣,٢٩٠,٥٨٦	٤,١٢٦,٩١٠
١٧	٢٥٢,٣٦٤	٢٢٧,٩٥٢
١٧	٩,٩٢١,٤٠٥	٨,٦٤٧,٥٤٥
استثمارات مالية		
١/١٨	٣,٠٨٣,٠٧٢	١,٦١٠,٤٩٢
٢/١٨	١١,٩٤٧	١٢,٥٥٥
١٩	١٨٩,٠٠٢	١٨٩,٠٠٢
٢٠	١١,٢٤٦	٤,٠٩٣
٢١	٩٧٠,١٨٧	١,١٠٤,٥٢٠
٢٢	٣٤٢,٧٤٢	٣٥٥,٥٧٦
٢٨	٧٣٢,٠٦٥	٨٢٨,٠٦٥
	٢١,١٢٩,٨٧٦	١٩,٦٣٤,٥٥٨
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٣	٩٠٨,٨١٥	٧٩٣,١٢٦
٢٤	١٧,٩٠٣,٨٣٣	١٦,٦٠١,٧٢٨
٢٥	٢١٩,٧٧٩	٢٠٣,٢٠٩
٢٦	٧٣٨,٢٧٥	٧٥٤,٥١٣
٢٧	٦١,٥٠٢	٧٤,٢٥٩
٣٣	٣٠,٥٥٩	٤٥,٠٢٠
	١٩,٨٦٢,٧٦٣	١٨,٤٧١,٨٥٥
حقوق الملكية		
٢/٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣/٢٩	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
٣٠	١٤٩,٤٣١	١٩٧,٧٥٨
٤/٣٠	(٢,٨١١,٤٠٣)	(٢,٩٦٩,٦١٠)
	١,٢٦٧,١١٣	١,١٦٢,٧٠٣
	٢١,١٢٩,٨٧٦	١٩,٦٣٤,٥٥٨
٢/٣٢	١,١١٣,٠٨٤	١,١٦٤,٣٩٢

تقرير مراقبى الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.



هيثم سليمان

رئيس القطاعات المالية



نيفين إبراهيم محمود لطفى

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة و
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

القاهرة فى ١٠ سبتمبر ٢٠١٥

قائمة الدخل المستقلة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإيضاح	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الفترة 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
٥ عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	٩,٢٠٦,٧٠	٦,٨٠٠,٤١٩	٤٦٦,٥٨٩	٣٥٢,٧٦٢
٥ تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٤٤٠,٧٠٤)	(٣٩٧,٩٢١)	(٢٢١,٩١٤)	(٢٠٣,١٨٩)
صافي الدخل من العائد	٤٦١,٩٦٦	٢٨٢,٤٩٨	٢٤٤,٦٧٥	١٤٩,٥٧٣
٦ إيرادات الأتعاب و العمولات	١٢٢,١٦٢	١٣٥,٣٧٧	٥٦,٨٧٠	٥٦,٥٨٢
٦ مصروفات الأتعاب و العمولات	(٢,٤٨١)	(١٠,٥٣١)	(١,١٣٤)	(٥,٠٩٩)
صافي الدخل من الأتعاب و العمولات	١١٩,٦٨١	١٢٤,٨٤٦	٥٥,٧٣٦	٥١,٤٨٣
٧ توزيعات الأرباح	٣,٠٣٥	٣,٠٩٣	٣,٠٣٥	٣,٠٩٣
٨ صافي دخل المتاجرة	١٢٨,١٦٧	٥٨,١٩٦	٣,٠٤٦٥	٤٢,١٧٣
٩ مصروفات إدارية	(٣٣٢,٨٩٩)	(١٧٤,٢٤٦)	(١٦٥,٢٥١)	(١٣٧,٣٤٦)
١٠ مصروفات تشغيل أخرى	(١٤,٧٨٨)	(٣٥,٩٥٠)	(٤,١٨٤)	(٨,١٢٠)
١١ (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٧,٨٨٧)	٦٩,٣٨٠	(٢٤,٤٦٩)	٢٤,٧٩٦
٣/١٨ أرباح استثمارات مالية	٨,٨٨٩	٧,٣٢٢	٢,٥٣٧	٦,٢١٧
أرباح الفترة قبل الضرائب	٣٣٦,١٦٤	٢٣٥,١٣٩	١٤٢,٥٤٤	١٣١,٨٦٩
١٢ الضرائب	(٢٠٤,٩٣٢)	(٨٤,٠٠٠)	(٧٥,٣٤٠)	(٤٢,٠٠٠)
صافي أرباح الفترة	١٣١,٢٣٢	١٥١,١٣٩	٦٧,٢٠٤	٨٩,٨٦٩
١٣ نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	٠,٦٦	٠,٧٦	٠,٣٤	٠,٤٥

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

القيمة بآلاف جنيه مصري

الإجمالي	الخسائر المرحلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتحويل المساند	احتياطات			احتياطي عام	احتياطي قانوني	السدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المفروع
			احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي خاص				
٧٦٥,٥٢٩	(٣,٣٦٤,٤١٥)	٥٣,٧٧٧	٦١,٤٢٤	٦١,٥٦٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٤٨,٨٢٩	١٤٨,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٤١٤,٢٥٨	(٣,٢١٥,٥٨٦)	٥٣,٧٧٧	٦١,٤٢٤	٦١,٥٦٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٨٠٥)	(٧,٨٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٣٨٣)	-	١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-
(١٥,٦٩٣)	-	-	-	(١٥,٦٩٣)	-	-	-	-	-
-	٥,٢٢٠	(٥,٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٥١,٠٣٨)	-	(٥١,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-	-
٨٠,٦٧٦	-	٨٠,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-
١٥١,١٣٩	١٥١,١٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٧١,٥٣٧	(٣,٠٦٨,٤١٥)	٧٨,١٩٥	٦٢,٨٠٧	٤٥,٨٧٥	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - كما سبق إصداره
تسويات سنوات سابقة
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ - المعدل
تسويات ناتجة عن اقبال التمويل المساند المنوخ في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
اقبال التمويل المساند المنوخ في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية لتقترض المساند
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١,١٦٢,٧٠٣	(٢,٩٦٩,٦١٠)	٧٢,١٣٧	٨٢,٤٣٣	٢٢,٦٦٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٢١,٥٠٥	-	(٢١,٥٠٥)	-	-	-	-	-	-
(٢٦,٨٢٢)	-	-	-	(٢٦,٨٢٢)	-	-	-	-	-
-	٥,٤٧٠	(٥,٤٧٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٣١,٢٣٢	١٣١,٢٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٦٧,١١٣	(٢,٨١١,٤٠٣)	٦٧,٦٦٧	٦١,٩٢٨	(٤,١٥٤)	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٨)
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٤ مصري جنية ألف	٣٠ يونيو ٢٠١٥ مصري جنية ألف	الايضاح رقم	
٢٣٥,١٣٩	٣٣٦,١٦٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٥,٠٧٣	٢٤,٤٧٨	٢٢	تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٨,٤٤٠	١٠,٣٢٦	٢٠	إهلاك الأصول الثابتة
			استهلاك أصول غير ملموسة
١٣,٣٤٥	٤٩,٤٦٧	١١-٢/١٧	عبء اضمحلال عن خسائر التمويل والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠,٠٠٠	٥,١٢٧	٢٧	عبء المخصصات الأخرى
(٨٢,٧٢٥)	(١١,٥٨٠)	٢/١٧	مخصصات أنقضي الغرض منها
٣٩٣	٤٦٩	٢/١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويل بالعملة الأجنبية
٦٣	٢٠٤	٢٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويل
(١٥٠)	-	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(٤٩٥)	(٩٥٨)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٢,٤٥٢)	-	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥,٧٦٤)	-	٣/١٨	(رد) عبء خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(١٢٩)	-	٨	(أرباح) خسائر بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(٧٧)	(٨,١٢٦)	٣/١٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٤٨١)	(٧٦٣)	٣/١٨	أرباح بيع أدون خزانة
(٣,٠٩٣)	(٣,٠٣٥)	٧	توزيعات أرباح
٥,٤٢٠	٥,٤٧٠	٢٥	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٢١,٣١٢	٤٠٧,٢٤٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٦٢٨,٨٧٠	٢٦٥,٥٧٢		ودائع لدى البنوك
(٨٤,١٤٩)	٤٢٢,٧٨٤		أدون خزانة استحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
١٢٩	-		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٩٢١,١٩٩)	(١,٣٣٤,٤٤٧)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٤٣,٨٢٦)	١٣٣,٤٩٣		أصول أخرى
٥٨١,٥٣٣	١١٥,٦٩٠		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢١٣,٥٥٨)	١,٣٠٢,١٠٥		ودائع العملاء
١٤٣,٣٢٢	(١١٣,٧٦٣)		التزامات أخرى
٨,٣٢٥	(١٤,٤٦١)		التزامات مزاي العاملين
٣٢٠,٧٥٨	١,١٨٤,٢١٦		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٨,٣٥٦)	(١٨,٠٩٠)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويل
(٢,٢٢٨)	(١,٥٧٣)	٢/١٧	المستخدم من مخصص التمويل
٣١٠,١٧٤	١,١٦٤,٥٥٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	الايضاح
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٠٧,٣٠٠)	(٢,٤٦٠,٦٣٩)	٢/١٨
٩٢,٧٢١	٩٧٠,٣٢١	٢/١٨
(١٣٤,٤٨٨)	(١١,١١٠)	٢٢
(٩,٤١١)	(١٧,٤٧٩)	٢٠
٢,٤٥٢	-	
(٧,٠٠٠)	-	
٥,٣٥٥	-	٢/١٨
١,٤٨١	٧٦٣	٢/١٨
٣,٠٩٣	٣,٠٣٥	٧
(٥٥٣,٠٩٧)	(١,٥١٥,١٠٩)	
(٢٤٢,٩٢٣)	(٣٥٠,٥٥٦)	
١,٠٩٠,٣٥٢	١,٤٦١,٥٥٠	
٨٤٧,٤٢٩	١,١١٠,٩٩٤	
٩٩٣,٦٥٦	١,٢٦٦,٩٩٩	١٤
٧٠٤,٢٩٧	١,٠٥٨,٢٦١	١٥
٣,٧٣٧,٢٢٥	٣,٢٩٠,٥٨٦	١٦
(٥٠٢,٥٨٢)	(٨٢٣,٥٩٤)	١٥
(٤,٠٨٥,١٦٧)	(٣,٦٨١,٢٥٨)	
٨٤٧,٤٢٩	١,١١٠,٩٩٤	٣١
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
		النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أذون خزانة
		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
		النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو بنك 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 المغطاة التي يتم تغطيتها. وللبنك هيئة فتوى ورقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الإلمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى والقرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة و الجديدة.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,١٨٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٥.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للمصرف طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد المصرف أيضاً القوائم المالية المجمعة للمصرف وشركاته التابعة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت ولديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة الدورية مع القوائم المالية المستقلة للمصرف كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

إن الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ البالغة نحو ٢,٨١١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٩٧٠ 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.

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

١/ج الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

٢/ج الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه المصرف من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها المصرف و/أو التزامات يقيّلها نيابة عن الشركة المكتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزّي مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات/(مصرفات) تشغيل أخرى".

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق المصرف في تحصيلها.

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

١/هـ عملة التعامل والعرض

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

(و) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

١/٥ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة :

• أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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/و تسهيلات وتمويلات

تمثل أصولاً مالية غير مشقة ذات مبلغ محدد 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 يوبها 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 التسهيلات والتمويلات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسرة والتجار .
- يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر سابقة (البيانات المتاحة) وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط وذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٢/و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقد 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 الغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق 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 الأخرى ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق. وإذا لم يتمكن المصرف من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم المصرف بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف التسهيلات والتمويلات (سندات أو تمويلات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التسهيلات وتمويلات 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 وتتم إعادة التوزيع بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوزيع، 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 قائمة الدخل 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 للمقبوضات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المبيعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. طريقة 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 لحسم 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 الميكرو) 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.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة تمويل أو تسجيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضطربة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

١/ط 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/ط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات المشتركة 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/ط 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/ط ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة.

(ظ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية 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 مضمطة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) 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.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع الائتماني للعميل.
- قيام المصرف بمنح العميل امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية نظراً لوجود صعوبات مالية للعميل ناتجة عن أسباب اقتصادية أو قانونية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

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

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

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

٢/ل) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي الشركات التابعة والشقيقة

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، أو الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يوخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من التكلفة 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 أنها استثمارات مالية متاحة للبيع إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

م) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات 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 المتوقع الاستفادة منها بما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

(ن) الأصول الثابتة

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

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

المباني	٢٠ سنة
الديكورات والتجهيزات	٢٠ سنة
نظم الية متكاملة ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
معدات أخرى	٨ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، 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.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) الإيجارات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

١/ع الاستجار

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

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

(ف) 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 المصرف المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزينة.

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها بالاجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً بالقيمة الحالية.

(ق) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ 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 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 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 في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ و تسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية .
ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للأنحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.
تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلى المستديم او 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 او العضوية .

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

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد ويتم تقييم التزام المصرف تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها أجال تقارب أجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات أخرى.
تُرحل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية ، ويطبق المصرف نظام الاشتراك الشهري للعلاج الطبي للعاملين الحاليين و تم تحميل تلك الاشتراكات علي قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

أرقام المقارنة

(ر)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، 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.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتعطية 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.

١/٣ خطر الائتمان

يتعرض المصرف لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للمصرف، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول المصرف على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية 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 الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١/٣).

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم المصرف باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف دون المستوى ورتبة 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 العميل والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل، أو مجموعة عملاء، 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/ المجموعة 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 الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والتمويل للشركات مضمونا 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 الإضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات الثقيلة 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 لملاء يتفقون 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 الإضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣٠ يونيو ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		تقييم المصرف
تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	
%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	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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.
- 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 بمنح العميل امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية نظراً لوجود صعوبات مالية للعميل ناتجة عن أسباب اقتصادية أو قانونية.
- 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 الميزانية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم تحويل ما يعادل هذه الزيادة من الخسائر المرحلة إلى احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢/٣٠) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر %	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣ %	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٤٢٨,٩١٠	٤,٣٢٤,٤٧٨
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	
أذون خزانة	
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :	
تمويلات لأفراد :	
- حسابات جارية مدينة	٨,٧٦٩
- بطاقات ائتمان	٥٥٣,٧١٧
- تمويلات شخصية	٤,١٠٢,٨٢٩
- تمويلات عقارية	١٧٥
تمويلات لمؤسسات :	
- حسابات جارية مدينة	١,١٥٢,٥٨٠
- تمويلات مباشرة	٥,٤٥٩,٧٥٥
- تمويلات مشتركة	٥٣٤,٦٦٢
استثمارات مالية :	
- أدوات دين	٣,٠٥٨,١٨٩
- أصول أخرى	٩٧٠,١٨٧
الإجمالي	١٩,٢٦٦,٧٧٣
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	
- خطابات ضمان	٢٤٥,٢٠٢
- أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٠٢,١٠٤
- كفالات بنوك	٢٠٥,٥٥٣
الإجمالي (إيضاح ٢/٣٢)	٢٦٠,٨٥٩
١٩,٢٦٦,٧٧٣	١٩,٥٢٧,٦٣٢

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦١,٢٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٥٩,٤١ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٥,٨٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩,١٨ %).

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 ٩٦,١٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٥,٨٦ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٣,٨٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٨٣,٧٥ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ٤٠٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤١٦ مليون جنيه مصري)، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٣,٤٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤,٠٥ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

تمويلات وتسهيلات	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٩,٩٠٤,٩٦٥	٨,٦٠١,٢٦٣
يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال	١,٥٠٠,٤٢٥	١,٢٥٢,٦١٨
محل اضمحلال *	٤٠٤,٠٩٧	٤١٦,٣٣٨
الإجمالي (إيضاح ٢/١٧)	١١,٨٠٩,٤٨٧	١٠,٢٧٠,٢١٩
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال **	(٣٠٤,٢٤٧)	(٢٥٦,٤٩٢)
العوائد المجنية	(١٨,٠٧٣)	(٢١,٩١٨)
عوائد مؤجلة	(١,٣١٣,٣٩٨)	(١,١١٦,٣١٢)
الصافي (إيضاح ٢/١٧)	١٠,١٧٣,٧٦٩	٨,٨٧٥,٤٩٧

- لم يتم اعتبار التمويلات المضمونة 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% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: زيادة بنسبة ٣٥,٧٥%).

* يتمثل بند تمويلات و تسهيلات للعملاء 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 (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١٣ مليون جنيه).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

ألف جنيه مصري إجمالي التموليات والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩,٩٠٠,٤٩٦٥	١٠,١٤,٧٤	٤,٣٠,٦,٩٥٤	٩٨٠,٤٥٦	٧٨	٥٤٦,٨١٧	٨,٧٦٩	جيدة
١,٤٥١,٩٨٨	٤٣٣,١٨٨	٧٩٤,٩٠٧	١٧٢,١٠٦	٥٩	٥٠,٨٣	-	المتابعة العادية
٤٨,٤٣٨	-	٣٩,٦٩٢	١٨	١٧	١,٥٤٩	-	المتابعة الخاصة
٤٠,٤٠٩٦	-	٣١٥,٢٠٢	-	٢١	٢٦٨	-	غير منتظمة
١١,٨٠٩,٤٨٧	٥٣٤,٦٦٢	٥,٤٥٦,٧٥٥	١,١٥٢,٥٨٠	١٧٥	٥٥٣,٧١٧	٨,٧٦٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ألف جنيه مصري إجمالي التموليات والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٨,٦٠١,٢٦٣	٨٠,١٨٨	٣,٣٦٥,٧٢٥	٩٥٣,٨١٣	٦١	٣٩٣,١٣٥	١,٤٠٧	جيدة
١,٢٤٣,٦٩٩	١٩,٠٥٩٩	٨٧,٠٤٣٦	١٤٣,١٥٩	١,٠٥٣	٤,٣٩٥	-	المتابعة العادية
٨,٩١٩	-	٤٠,٨٦	٥٢	٥٠	٨٠١	-	المتابعة الخاصة
٤١٦,٣٣٨	-	٣٣٢,٧٩٧	-	-	١٥١	-	غير منتظمة
١٠,٢٧٠,٢١٩	٢٧٠,٨٨٧	٤,٥٧٣,٥٤٤	١,٠٩٧,٠٢٤	١,١٦٤	٣٩٨,٤٨٢	١,٤٠٧	الإجمالي

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة التموليات والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة المصرف.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦ / ١ / ٣ تمويل وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي التمويلات والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها لم يست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل التمويلات والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

الف جنية مصري

إجمالي التمويلات والتسهيلات	أفراد			حسابات جارية مدنية
	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٥١,٧٨٧	٥٩	٤٦,٦٤٥	٥,٠٨٣	-
٨,٧٢٨	١٧	٧,١٦٢	١,٥٤٩	-
٦٠,٥١٥	٧٦	٥٣,٨٠٧	٦,٦٣٢	-

٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات			حسابات جارية مدنية
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
١,٤٠٠,٢٠١	٤٣٣,١٨٧	٧٩٤,٩٠٧	١٧٢,١٠٧	-
٣٩,٧١٠	-	٣٩,٦٩٢	١٨	-
١,٤٣٩,٩١١	٤٣٣,١٨٧	٨٣٤,٥٩٩	١٧٢,١٢٥	-

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات			حسابات جارية مدنية
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
١,٢٠٤,١٩٤	١٩٠,٥٩٩	٨٧٠,٤٣٦	١٤٣,١٥٩	-
٤,١٣٨	-	٤,٠٨٦	٥٢	-
١,٢٠٨,٣٣٢	١٩٠,٥٩٩	٨٧٤,٥٢٢	١٤٣,٢١١	-

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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	أفراد	مؤسسات	إجمالي التمويلات والتسهيلات	ألف جنيه مصري
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	تمويلات مباشرة
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٦٨	٨٨٦,٦٠٦	٢١	٣١٥,٢٠٢
				٤٠٤,٠٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أفراد	مؤسسات	إجمالي التمويلات والتسهيلات	ألف جنيه مصري
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	تمويلات مباشرة
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة	١٥١	٨٣,٣٩٠	-	٢٣٢,٧٩٧
				٤١٦,٣٣٨

■ تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على التمويلات طويلة الأجل، خاصة تمويلات تمويل العملاء.

تمويلات وتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مؤسسات	-	٢٠٨,٩٥٠
- تمويلات مباشرة	-	٢٠٨,٩٥٠

٧ / ١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم (ميريس) ستاندراند بور).

٣٠ يونيو ٢٠١٥	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أقل من B -	٣,٤٢٨,٩١٠	٣,٠٥٨,١٩٠	٦,٤٨٧,١٠٠
الاجمالي	٣,٤٢٨,٩١٠	٣,٠٥٨,١٩٠	٦,٤٨٧,١٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨/١/٣ الاستحواذ على ضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على اصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلى :

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

طبيعة الأصل

عقارات

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

٩/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٢٥٠,٥٤٦	٣٦٩,٣٨١	٢٨٢,٧٤٣	٢٥٩,٧٧٢	١,١٦٢,٤٤٢
(١٣٥,٢٤٤)	(١١,٢٧٣)	(٢٩٤,١٨٧)	(٣٨٥,٥٧٤)	(٨٢٦,٢٧٨)
١١٥,٣٠٢	٣٥٨,١٠٨	(١١,٤٤٤)	(١٢٥,٨٠٢)	٣٣٦,١٦٤
-	-	-	(٢٠٤,٩٣٢)	(٢٠٤,٩٣٢)
١١٥,٣٠٢	٣٥٨,١٠٨	(١١,٤٤٤)	(٣٣٠,٧٣٤)	١٣١,٢٣٢
٧,١٤٣,٩٩٧	٧,٤٤٣,٨٦٧	٤,٦٦٥,٤٩٠	-	١٩,٢٥٣,٣٥٤
-	-	-	١,٨٧٦,٥٢٢	١,٨٧٦,٥٢٢
٧,١٤٣,٩٩٧	٧,٤٤٣,٨٦٧	٤,٦٦٥,٤٩٠	١,٨٧٦,٥٢٢	٢١,١٢٩,٨٧٦
٥,٦٣٨,٥٨٠	١,١٢٨,٥٥٤	١٢,٢٦٥,٢٥٣	-	١٩,٠٣٢,٤٢٧
-	-	-	٨٣٠,٣٣٧	٨٣٠,٣٣٧
٥,٦٣٨,٥٨٠	١,١٢٨,٥٥٤	١٢,٢٦٥,٢٥٣	٨٣٠,٣٣٧	١٩,٨٦٢,٧٦٤

الف جنيه مصري

شركات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٤٣٤,٩٨٧	٦٣٢,٩١٥	٤٣٩,٠٥٥	٢٢٢,٦٢١	١,٨٣١,٥٧٨
(١٢١,٤٩٠)	(٣٩,٥٠٢)	(٦٦٧,٨٥١)	(٥٧٦,٧٧٣)	(١,٤٠٦,١٠٣)
٣١٣,٠٧٩	٥٩٤,٤١٣	(٢٢٨,٧٦٦)	(٢٥٢,١٥٢)	٤٢٥,٥٤٤
-	-	-	(١٦,٠٠٣)	(١٦,٠٠٣)
٣١٣,٠٧٩	٥٩٤,٤١٣	(٢٢٨,٧٦٦)	(٤١٢,١٨٤)	٢٦٥,٥١٢
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	-	١٧,٢٢٩,١٧٩
-	-	-	٢,٤٠٤,٣٧٩	٢,٤٠٤,٣٧٩
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	٢,٤٠٤,٣٧٩	١٩,٦٣٤,٥٥٨
٤,٤٢٩,٨٤٢	٩٩٦,٣٣٥	١٢,١٧١,٨٨٦	-	١٧,٥٩٨,٠٦٣
-	-	-	٨٧٣,٧٩٢	٨٧٣,٧٩٢
٤,٤٢٩,٨٤٢	٩٩٦,٣٣٥	١٢,١٧١,٨٨٦	٨٧٣,٧٩٢	١٨,٤٧١,٨٥٥

٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاعي
أرباح الفترة قبل الضرائب
الضريبة
صافي أرباح الفترة

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

الالتزامات النشاط القطاعي
الالتزامات غير مصنفة
إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاعي
أرباح الفترة قبل الضرائب
الضريبة
صافي أرباح الفترة

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

الالتزامات النشاط القطاعي
الالتزامات غير مصنفة
إجمالي الالتزامات

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠/١/٣ القطاعات الجغرافية

الف جنيه مصري		لؤل أخرى		جمهورية مصر العربية		
الإجمالي		الإجمالي	الوجه القلي	الأسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٨٩٠,١٢٧	-	٣,٨٩٠,١٢٧	-	-	٣,٨٩٠,١٢٧	لؤل خزنة
٣,٠٥٨,١٨٩	-	٣,٠٥٨,١٨٩	-	-	٣,٠٥٨,١٨٩	استثمارات مالية في لؤلوات دين
						تمويلات وتمويلات للعملاء :
						تمويلات لأفراد :
٨,٧٦٩	-	٨,٧٦٩	١١١	٣١٢	٨,٣٤٦	- حسابات جارية مدينة
٥٥٣,٧١٧	-	٥٥٣,٧١٧	-	-	٥٥٣,٧١٧	- بطاقات التعمن
٤,١٠٢,٨٢٩	-	٤,١٠٢,٨٢٩	٤٥١,٠٥١	١,٢٤٩,٩٩٧	٢,٤٠١,٧٨١	- تمويلات شخصية
١٧٥	-	١٧٥	-	-	١٧٥	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات :
١,١٥٢,٥٨٠	-	١,١٥٢,٥٨٠	١,١٥١	٧٩	١,١٥١,٣٥٠	- حسابات جارية مدينة
٥,٤٥٦,٧٥٥	-	٥,٤٥٦,٧٥٥	٨	٢٢,٣٧٦	٥,٤٣٤,٣٧١	- تمويلات مباشرة
٥٣٤,١٦٢	-	٥٣٤,١٦٢	-	-	٥٣٤,١٦٢	- تمويلات مشتركة
١٨,٧٥٨,٣٠٣	-	١٨,٧٥٨,٣٠٣	٤٥٢,٣٢١	١,٢٧٢,٧٦٤	١٧,٠٣١,٢١٨	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
١٦,١٨١,٦٢٣	-	١٦,١٨١,٦٢٣	٤٦٤,٦٢٠	١,٢٤٩,٧٩٤	١٤,٤٦٧,٢٠٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١١/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٣,٨٩٠,٦٢٧	-	٣,٨٩٠,٦٢٧	-	-	-	-
٨,٧٦٩	٨,٧٦٩	-	-	-	-	-
٥٥٣,٧١٧	٥٥٣,٧١٧	-	-	-	-	-
٤,١٠٢,٨٢٩	٤,١٠٢,٨٢٩	-	-	-	-	-
١٧٥	١٧٥	-	-	-	-	-
١,١٥٢,٥٨٠	-	٥٩٩,٧٣٥	١,٢١,٧٢٦	٤١٠,٥٩٩	٢٠,٣١٢	٢٠,٨
٥,٤٥٦,٧٥٥	-	٤٧٥,٢٧٥	٩٣٢,٣٧٢	٢,٢٠,٣٠٧٩٢	١,٢٢٩,٨٩٥	٦١٥,٤٢١
٥٣٤,٦٦٢	-	٤٣٩,٠٢٦	-	-	٩٥,٦٣٦	-
٣,٠٥٨,١٨٩	-	٣,٠٥٦,٧٠٨	-	-	-	١,٤٨١
١٨,٧٥٨,٣٠٣	٤,٦٦٥,٤٩٠	٨,٤٦١,٣٧١	١,٠٥٤,٠٩٨	٢,٦١٤,٣٩١	١,٣٤٥,٨٤٣	٦١٧,١١٠
١٦,١٨١,٦٢٣	٤,٣٢٩,٣٦٤	٧,٤٧٣,٣٤٧	١,٨٨٥,٠٦٥	٥٥,٣٩٦	٢,٣٧٢,٢٣٨	١١٦,٢١٣

أذون الخزانة

تمويلات وتسهيلات للملاء :

تمويلات لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات الائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مباشرة

- تمويلات مشتركة

استثمارات مالية :

- أدوات دين

الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤



٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

فيما 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 المتوقعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة و لغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً لمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف.

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و لغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ٢,١٥٢,٤٣٤ ألف جنيه مصري مقابل ١,٥٨٦,٩٢٦ ألف جنيه مصري خلال فترة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لتتألف 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، وتتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٦ أشهر حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١,٥٨٦,٩٢٦	-	-	٣,٠٥٨,١٩٠	خطر سعر العائد
-	-	١,٥٨٦,٩٢٦	-	-	٣,٠٥٨,١٩٠	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

القيمة/المعادل بالألف جنيه مصري

الإجمالي	صلاات أخرى	بن بياتي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١,٢٢٦,٩٩٩	٣,٠٤١	٨٣	١,٧٩١	٣٦٦	١٢,٩٢٠	١,٢٤٨,٧٩٨
١,٠٥٨,٢٦١	٣٧,٩٣٢	٦,٠٢٧	١٢,٠٠٧	١٨,٠٣٤	٥٢٥,٤٣١	٣٥٠,٧٦٧
٣,٨٩٠,٢٦٧	-	-	٥,٢٢٣	-	٣,١,٢٠٤	٣,٥٣٩,٢٠٠
١١,٨٠٩,٤٨٧	٢	-	١٣,٤٦١	٦٢١	٢,٥٥٧,٢٩٥	٩,٢٣٨,١٤٨
٣,٠٨٣,٠٧٢	-	-	-	-	٢٢,٢٧٦	٣,٠٦٠,٧٩٦
١١,٩٤٧	-	-	-	-	-	١١,٩٤٧
١٨٩,٠١٢	-	-	-	-	-	١٨٩,٠١٢
٩٧,٠١٨٧	-	-	-	-	-	٩٧,٠١٨٧
٢٢,٢٧٩,٥٨٢	٤,٠٩٧٥	٦,١١٠	١٨٥,٥٠٥	١٩,٠٢١	٣,٤١٩,١٢٦	١٨,٦٠٨,٨٤٥
٩٠٨,٨١٥	١٦٨	-	-	-	٩,٦,١٩٣	٢,٤٥٤
١٧,٩٠٣,٨٣٣	٣٦,٣١٣	٦,٠٩٢	١٨٣,٩٣٤	١٨,٧٩٨	١,١٥١,٢٤٥	١٦,٥٠٧,٤٥١
٢١٩,٧٧٩	-	-	-	-	٢١٩,٧٧٩	-
١٩,٠٣٢,٤٢٧	٣٦,٤٨١	٦,٠٩٢	١٨٣,٩٣٤	١٨,٧٩٨	٢,٢٧٧,٢١٧	١٦,٥٠٩,٩٠٥
٣,٢٤٧,١٥٥	٤,٤٩٤	٦٨	١,٥٧١	٢٢٣	١,١٤١,٩٠٩	٢,٠٩٨,٩٤٠
٢,٠٠٣,٩١٧	٣,٠٣٣٠	٣,٢	١٧٦,٠٣١	٢١,٣٣١	٣,٢٤٩,٨٠٦	١٦,٥٦١,٣١٧
١٧,٥٩٨,٠٦٣	٢٨,٤١٢	٥٩٦	١٧٦,٢٢٢	٢١,٢٧١	١,٩٧٦,٥٥٩	١٥,٣٩٥,٠٠٣
٢,٤٤١,٠٥٤	١,٩١٨	(٢٩٤)	(١٩١)	٦٠	١,٢٧٣,٢٤٧	١,١٦٦,٣١٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

القيمة بألف جنيه مصري	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١١٦,٧٥٤	١٣٤,٢٠٩	-	١,٠١٦,٠٣٦	-	١,٢٦٦,٩٩٩
أرصدة لدى البنوك	١,٠٥٨,٢٦١	-	-	-	-	١,٠٥٨,٢٦١
أذون خزائنية	١,٠٤٧,١٠١	٩١٢,٦٤٠	٩,٩٣٠,٨٨٦	-	-	٣,٨٨٩,٦٢٧
تمويلات وتمهيلات للعملاء	٦٩٣,٩٦١	١,٦٨٠,٢٤٩	٣,٤٨١,٥٦٥	٣,٦٨٦,٠١٦	٢,٤٦٧,١٩٦	١١,٨٠٩,٤٨٧
استثمارات مالية :-						
- متاحة للبيع	١,٠٣١,٨٤١	٤٠,٥٩٤	١١٠,٦٠٠	٩٣١,١٦٠	٩٦٨,٨٧٧	٣,٠٨٢,٠٧٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	١١,٩٤٧	١١,٩٤٧
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	١٨٩,٠٠٢	١٨٩,٠٠٢
أصول مالية أخرى	٩,٦٩١	٤,٧٢٦	٩,٤٥١	٤,٤٨٦	-	٢٨,٣٥٤
إجمالي الأصول المالية	٣,٩٥٧,٦٠٩	٢,٧٧٢,٤١٨	٥,٢٢٢,٥٠٢	٥,١٢٧,٦٩٨	٣,٦٣٧,٥٢٢	٢١,٣٢٧,٧٤٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦١,٠٥٩	-	٦٤٧,٧٥٦	-	-	٩٠٨,٨١٥
ودائع للعملاء	٣,٠٨٧,٥٣٩	١,١٨٨,٢٩٩	٢,٤٣٣,٤٥٧	٩,٠٣٠,١٥٩	٢,١٩٤,٣٧٩	١٧,٩٠٣,٨٣٣
تمويل ميسر	-	-	-	-	٢١٩,٧٧٩	٢١٩,٧٧٩
الالتزامات مالية أخرى	٣٧٣,٤٣٤	١٨٦,٧١٨	٥٦٤,٠٤٩	٣٠٧,٣٣٦	٨٧٣,٧٨٥	٢,٣٠٥,٢٢٢
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٧٢٢,٠٣٢	١,٣٧٥,٠١٧	٣,٦٤٥,٢٦٢	٩,٣٦٧,٤٩٥	٣,٢٥٧,٩٤٣	٢١,٣٢٧,٧٤٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٣٥,٥٧٧	١,٣٩٧,٤٠١	١,٦٨٧,٢٤٠	(٣,٦٩٩,٧٩٧)	٣٧٩,٥٧٩	-

٣/٣ خطر السيولة

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

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 عقد توظيفها مع العملاء. ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة المركز 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 للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالتمويلات كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة، والتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من التمويلات للعملاء 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.

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري كحد 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 التشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع 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 تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
مصري جنيه الف	مصري جنيه الف	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطات
(٣,١٣٦,١٦٦)	(٣,٢٤٠,١٧٤)	خسائر مرحلة
(٣,٨١٩)	(٢,١١٦)	يخصم : المالية الشركات في البنك استثمارات (أو شركات بنوك) وشركات التأمين
٧٨٦,٨٣٣	٦٨٤,٥٢٨	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٧٣,١٣٧	٦٧,٦٦٧	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	١٢٧,١٥٨	أرباح الفترة
٧٣,١٣٧	١٩٤,٨٢٥	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٨٥٩,٩٧٠	٨٧٩,٣٥٣	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
٨٦,٥٧١	١٢٦,٤٢٣	التمويل المساند
٢٠٣,٢١٠	٢١٩,٧٧٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٣٨,٥٤١	٢٨,٥٧٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	إجمالي الشريحة الثانية
٣٣٦,٠٤٦	٣٨٢,٥٠٤	القاعدة الرأسمالية
١,١٩٦,٠١٦	١,٢٦١,٨٥٧	
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٨,٧٩٥,٢٥٥	١٠,١١٣,٨٧٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣٠٣,١٢٩	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	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

يراجع المصرف محفظة التمويلات والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤشور بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويلات 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 للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 الخبر.

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد المصرف اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم المصرف بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

٣/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم المصرف بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق المصرف في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، ويتم 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 المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥- صافي الدخل من العائد

الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المبادات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة			
من :			
تمويلات وتسهيلات			
٢٠٨٨٢٨	٢٧٩,٣٤٣	٣٩٦,٢٦٣	٥٣٣,٢٨٩
١٤٣,٦٣١	١٨١,١٥٩	٢٨٣,٣٥٠	٣٤٤,١٠٩
٣٠٣	٦,٠٨٧	٨٠٦	٢٥,٢٧٢
٣٥٢,٧٦٢	٤٦٦,٥٨٩	٦٨٠,٤١٩	٩٠٢,٦٧٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية :			
(١٥,٠٠١)	(٧,١٦٥)	(٢١,٤١٩)	(١١,٢٧٣)
(١٨٨,١٨٨)	(٢١٤,٧٤٩)	(٣٧٦,٠٠٢)	(٤٢٩,٤٣١)
(٢,٣١٨٩)	(٢٢١,٩١٤)	(٣٩٧,٩٢١)	(٤٤٠,٧٠٤)
١٤٩,٥٧٣	٢٤٤,٦٧٥	٧٨٢,٤٩٨	٤٦١,٩٦٦
صافي الدخل من العائد			

٦- صافي الدخل من الإعفاء والعمولات

الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات الإعفاء والعمولات :			
الإعفاء والعمولات المرتبطة بالائتمان			
٦,٣٧٧	٩,٠٠٩	١٣,٤٥٦	٢٢,٦٦٦
٣٥,٤٤١	٢٠,٥٦٢	٨٧,٨٢٩	٦٣,٢٢٦
١٤,٧٦٤	١٧,٣٠٢	٣٤,٠٩٢	٣٦,٢٧٠
٥٦,٥٨٢	٥٦,٨٧٠	١٣٥,٣٧٧	١٢٢,١٦٢
مصروفات الإعفاء والعمولات :			
إعفاء أخرى مدفوعة			
(٥,٠٩٩)	(١,١٣٤)	(١٠,٥٣١)	(٢,٤٨١)
٥١,٤٨٣	٥٥,٧٣٦	١٢٤,٨٤٦	١١٩,٦٨١
صافي الدخل من الإعفاء والعمولات			

٧- توزيعات الأرباح

الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
مصري جنيه ألف	مصري جنيه ألف	مصري جنيه ألف	مصري جنيه ألف
استثمارات مالية متاحة للبيع			
٦٢٧	١,٣٠٦	٦٢٧	١,٣٠٦
٢,٤٦٦	١,٧٢٩	٢,٤٦٦	١,٧٢٩
٣,٠٩٣	٣,٠٣٥	٣,٠٩٣	٣,٠٣٥
استثمارات مالية في شركات ذات صلة وثيقة			

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨- صافي دخل المتاجرة

الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢٨,١٦٧	٥٨,٠٦٧	٣٠,٤٦٥	٤٢,٠٤٤
-	١٢٩	-	١٢٩
١٢٨,١٦٧	٥٨,١٩٦	٣٠,٤٦٥	٤٢,١٧٣

عمليات النقد الأجنبي:

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح بيع أصول مالية بفرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٥٠,٩٢٠)	(١٢٢,٩٢٥)	(٧٧,٠٩٨)	(٦٤,٠١٦)
(٧٠,٢٠)	(٦١,٣٧)	(٣,٥٦٢)	(٣,٠٩٥)
(١٠,٧٥٠)	(٣,٥٤١)	(٥,٥٢٠)	(١,٢٢٢)
(٥,٣٩٥)	(٢,٩٦٦)	(٢,٧٦٢)	(١,٣٤٧)
(٢٤,٨٠٣)	(٣٢,٥١٤)	(١٦,٧٦٨)	(١٧,٠٠٤)
(١٢٤,٠١١)	(٩٥,١٦٣)	(٥٩,٥٤١)	(٥٠,٦٦٢)
(٣٣٢,٨٩٩)	(٢٧٤,٢٤٦)	(١٦٥,٢٥١)	(١٢٧,٣٤٦)

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات ومزايا عينية*

تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

نظم الاشتراكات المحددة

نظم المزايا المحددة

إهلاك واستهلاك

مصروفات إدارية أخرى

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١,٨١٢ ألف جنيه مصرى والتي تتمثل فى اجمالى ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات فى المصرف مجتمعين.

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٢,٤٥٢	-	٨٩١
(٣,٩٨٧)	(٢,٠٨٣)	(٣,١٢٢)	(١,٥٦٩)
(١٠,٣٢٥)	(٩,١٧٣)	(٥,٤٢٤)	(٤,٦٦٢)
(٥,١٢٧)	(٣,٠٠٥)	١,٨٠٢	(٤,٠٠٧)
٤,٦٥١	٢,٨٥٩	٢,٥٥٩	١,٢٢٧
(١٤,٧٨٨)	(٣٥,٩٥٠)	(٤,١٨٤)	(٨,١٢٠)

أرباح بيع أصول ثابتة

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي

عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٧)

أخرى

١١- (عبء) رد الاضعحال عن خساتر الائتمان

الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى	الفترة اشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٣٧,٢٧٩)	٦٨,٧٢٧	(٣,٨٦١)	٢٤,٦٩٠
(٦٠٨)	٦٥٣	(٦٠٨)	١٠٦
(٣٧,٨٨٧)	٦٩,٣٨٠	(٤,٤٦٩)	٢٤,٧٩٦

تمويلات وتمويلات للعملاء بالصفى (إيضاح ٢/١٧)

رد اضعحال استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٢- الضرائب

الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٠٨,٩٣٢)	-	(٢٧,٣٤٠)	-
(٩٦,١٠٠)	(٨٤,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠)	(٤٢,٠٠٠)
(٢٠٤,٩٣٢)	(٨٤,٠٠٠)	(٧٥,٣٤٠)	(٤٢,٠٠٠)

ضرائب الدخل (*)
الضرائب المؤجلة (*)
(مصرفات) إيرادات ضريبية مؤجلة *

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٨ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التى سنتتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالى :

الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٢٦,١٦٤	٢٣٥,١٣٩	١٤٢,٥٤٤	١٣١,٨٦٩
٣٠٪	٢٥٪	٣٠٪	٢٥٪
١٠٠,٨٤٩	٥٨,٧٨٥	٤٢,٧٦٣	٣٢,٩٦٧
(٨,٩٦٤)	(١,٣٨٣)	(٤,٤٥٥)	(٥٥٧)
-	-	-	٣٥
٤,١١٤	٢٦,٥٩٨	٧,٧٤١	٩,٥٥٥
١٠٨,٩٣٢	-	٢٩,٢٩١	-
٢٠٤,٩٣٢	٨٤,٠٠٠	٧٥,٣٤٠	٤٢,٠٠٠
٦١٪	٣٦٪	٥٣٪	٣٢٪

الربح قبل الضرائب
سعر الضريبة الساري
مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
مصرفات غير معترف بها ضريبيا
استخدامات قليلة الخصم
خسائر ضريبية لم يتيق الاعتراف بها
ضرائب أخرى
مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
السعر الفعلي للضريبة

١٣- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم فى الأرباح بقسمة صافى أرباح الفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣١,٢٣٢	١٥١,١٣٩	٦٧,٢٠٤	٨٩,٨٦٩
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٠,٦٦	٠,٧٦	٠,٣٤	٠,٤٥

صافى أرباح الفترة *
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
نصيب السهم فى أرباح الفترة

* لاغراض عرض نصيب السهم من صافى أرباح الفترة لم يتم المصرف بخضم أى مبالغ من صافى أرباح الفترة سواء تخص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أو نصيب العاملين من الأرباح و ذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع أية أرباح فى وجود خسائر مرحلة و ذلك تطبيقا للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ .

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٨,٢٢٥	١٥٢,٢١٨
١,١٤٨,٧٧٤	١,١٦٥,٦٢٧
١,٢٦٦,٩٩٩	١,٣١٧,٨٤٥
١,٢٦٦,٩٩٩	١,٣١٧,٨٤٥

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي
أرصدة بدون عائد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣٤,٦٦٨	١٢٠,٨٣٧	حسابات جارية
٨٢٣,٥٩٣	١,٠٠٨,١٦٦	ودائع
١,٠٥٨,٢٦١	١,٢١٠,٠٠٣	الإجمالي
٧١٠,٦٤٢	٥٠٤,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٠,٧٠٦	٢٧٩,٦٥٩	بنوك محلية
٢٩٦,٩١٣	٤٢٦,٢٠٠	بنوك خارجية
١,٠٥٨,٢٦١	١,٢١٠,٠٠٣	الإجمالي
٨١١,١٠١	١٢٠,٨٣٧	أرصدة بدون عائد
٢٤٧,١٦٠	١,٠٠٨,١٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٠٥٨,٢٦١	١,٢١٠,٠٠٣	الإجمالي

١٦- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧١,٩٥٠	٢٣,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٤٢٦,٢٠٠	١٥٠,٧٠٠	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
٣,٨٩٠,٦٢٧	٤,٣٢٤,٤٧٨	عوائد لم تستحق بعد
(١٣٨,٣٢٤)	(١٩٧,٥٦٨)	
٣,٧٥٢,٣٠٣	٤,١٢٦,٩١٠	
(٤٦١,٧١٧)	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٤٦١,٧١٧)	-	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال اسبوع
٣,٢٩٠,٥٨٦	٤,١٢٦,٩١٠	

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
٨.٧٦٩	١.٤٠٧	حسابات جارية مدينة
٥٥٣.٧١٧	٣٩٨.٤٨٢	بطاقات ائتمان
٤.١٠٢.٨٢٩	٣.٩٢٨.٣١١	تمويلات شخصية
١٧٥	١.١٦٤	تمويلات عقارية
٤.٦٦٥.٤٩٠	٤.٣٢٩.٣٦٤	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١.١٥٢.٥٨٠	١.٠٩٧.٠٢٤	حسابات جارية مدينة
٥.٤٥٦.٧٥٥	٤.٥٧٣.٠٤٤	تمويلات مباشرة
٥٣٤.٦٦٢	٢٧٠.٧٨٧	تمويلات مشتركة
٧.١٤٣.٩٩٧	٥.٩٢٠.٨٥٥	الإجمالي (٢)
١١.٨٠٩.٤٨٧	١٠.٢٧٠.٢١٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٣٠٤.٢٤٧)	(٢٥٦.٤٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨٠.٧٣)	(٢١.٩١٨)	العوائد المجنية *
(١.٣١٣.٣٩٨)	(١.١١٦.٣١٢)	عوائد مؤجلة
١٠.١٧٣.٧٦٩	٨.٨٧٥.٤٩٧	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:
٢٥٢.٣٦٤	٢٢٧.٩٥٢	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٩.٩٢١.٤٠٥	٨.٦٤٧.٥٤٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠.١٧٣.٧٦٩	٨.٨٧٥.٤٩٧	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٢٥٦.٤٩٢	٢٣٣.٥٣٨	
٤٨.٨٥٩	٣٧.٦٨٦	الرصيد أول الفترة
١١.٥٨٠	٩٤.٦٣٥	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١.٥٧٣)	(١١.٧٥٧)	مخصصات من ديون سبق اعدامها
-	٣.١٧١	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(١١.٥٨٠)	(١٠.١٢٥٠)	المحول الى التزامات أخرى
٤٦٩	٤٦٩	مخصصات إنتفى الغرض منها
٣٠.٤.٢٤٧	٢٥٦.٤٩٢	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
		الرصيد في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
مصرى جنيه الف	مصرى جنيه الف	
		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
٥,٣٨٤,٩٧١	٤,٥٤٧,٩٠١	تمويلات مباشرة
٥٣٤,٦٦٢	٢٧٠,٧٨٧	تمويلات مشتركة
٧,٠٧١,٩١٣	٥,٩١٥,٧٢٤	الإجمالي (٢)
١٠,٤٩٦,٠٨٩	٩,١٥٣,٩٠٧	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٣٠٤,٢٤٧)	(٢٥٦,٤٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨,٠٧٣)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجنية *
١٠,١٧٣,٧٦٩	٨,٨٧٥,٤٩٧	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٥٢,٣٦٤	٢٢٧,٩٥٢	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٩,٩٢١,٤٠٥	٨,٦٤٧,٥٤٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,١٧٣,٧٦٩	٨,٨٧٥,٤٩٧	

* العوائد المجنية التي كان يتم تكوينها سابقا وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية أفراد	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
-	٧٩٥	٦,٦١٥	(١٩٣)	٧,٢١٧	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(١٣٤)	(١,٠١٢)	-	(١,١٤٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٤٢٦	١٨١	-	٦٠٧	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(٤٢٦)	(١٨١)	-	(٦٠٧)	مخصصات إنتقي الغرض منها
-	١,٢١٤	٩٩,١٨١	٤٣	١٠٠,٤٣٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف جنيه مصري					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية أفراد	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٤٣١	٩٢,٢٦٣	١,٢١٣	٩٣,٩٠٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
-	٦٤٩	٤,٤٧٠	(٤٨٠)	٤,٦٣٩	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٥٢٧)	(٢,٨٣٨)	(٤٩٧)	(٣,٨٦٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	١١٠	٢٤١	-	٣٥١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(١١٠)	(٥٥٨)	-	(٦٦٨)	مخصصات إنتقي الغرض منها
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٦,٦٥١	١٥٠,٧٣٦	٤,٧٣٨	-	١٦٢,١٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢١٢	٣٦,٩٩٠	٤,٤٤٠	-	٤١,٦٤٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٤٢٧)	-	-	(٤٢٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	١٠,٩٧٣	-	-	١٠,٩٧٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(١٠,٩٧٣)	-	-	(١٠,٩٧٣)	مخصصات إنتقي الغرض منها
-	٤٦٩	-	-	٤٦٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٦,٨٦٣	١٨٧,٧٦٨	٩,١٧٨	-	٢٠٣,٨٠٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١,١٩٦	١٣٠,٠٢٩	٨,٤٠٦	-	١٣٩,٦٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٥,٤٥٥	٣١,٢٨٠	(٣,٦٨٨)	-	٣٣,٠٤٧	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٧,٨٩٥)	-	-	(٧,٨٩٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٩٤,٢٨٤	-	-	٩٤,٢٨٤	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	٣,١٧١	-	-	٣,١٧١	المحول الى التزامات أخرى
-	(١٠٠,٥٨٢)	-	-	(١٠٠,٥٨٢)	مخصصات إنتقي الغرض منها
-	٤٤٩	٢٠	-	٤٦٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٦,٦٥١	١٥٠,٧٣٦	٤,٧٣٨	-	١٦٢,١٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
٣,٠٥٨,١٣٤	١,٥٨٦,٨٧١	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٢٤,٩٣٨	٢٣,٦٢١	- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية
<u>٣,٠٨٣,٠٧٢</u>	<u>١,٦١٠,٤٩٢</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥٥	٥٥	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٦,٨٩٢	٧,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
<u>١١,٩٤٧</u>	<u>١٢,٥٥٥</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٣,٠٩٥,٠١٩</u>	<u>١,٦٢٣,٠٤٧</u>	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		مصنفة كما يلى:
٣,٠٥٨,١٩٠	١,٥٨٦,٩٢٦	أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية
٣٦,٨٢٩	٣٦,١٢١	أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية
<u>٣,٠٩٥,٠١٩</u>	<u>١,٦٢٣,٠٤٧</u>	
		من حيث دورية العائد
٣,٠٥٦,٧٠٩	١,٥٨٤,٩٥٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣,٣٧٣	١٤,٤٧٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٢٤,٩٣٧	٢٣,٦٢١	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
<u>٣,٠٩٥,٠١٩</u>	<u>١,٦٢٣,٠٤٧</u>	

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

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

- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٧,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.

- بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١٠١,٨٢ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٤,٥١ جنيه مصرى).

** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة)

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

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

- بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١٠٢,٦٣ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠,٩٦ جنيه مصرى).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٨- استثمارات مالية (تابع)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٢٣,٠٤٧	١٢,٥٥٥	١,٦١٠,٤٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢,٤٦٠,٦٣٩	-	٢,٤٦٠,٦٣٩	إضافات
(٩٦٢,١٩٥)	-	(٩٦٢,١٩٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٩٥٨	-	٩٥٨	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٦,٨٢٢)	-	(٢٦,٨٢٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦٠٨)	(٦٠٨)	-	رد مخصص خسائر الأضمحل
٣,٠٩٥,٠١٩	١١,٩٤٧	٣,٠٨٣,٠٧٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
١,١٨٩,٦٦٠	١٢,١٨١	١,١٧٧,٤٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٦٥٠,٤٧٢	٥,٠٠٠	٦٤٥,٤٧٢	إضافات
(١٧٩,٤٨٣)	(٥,٤٢٩)	(١٧٤,٠٥٤)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٤٥	١٥٠	٤٩٥	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٨,٩٠٠)	-	(٣٨,٩٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
٦٥٣	٦٥٣	-	رد مخصص خسائر الأضمحل
١,٦٢٣,٠٤٧	١٢,٥٥٥	١,٦١٠,٤٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣/١٨ أرباح الاستثمارات المالية

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة 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	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٣٧٦	٣٢٠	١,٤٨١	٧٦٣	أرباح بيع أصول خزانة
٥,٧٦٤	-	٥,٧٦٤	-	رد (عبء) خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦,٢١٧	٢,٥٣٧	٧,٢٢٢	٨,٨٨٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

١٩ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(مصري جنيه بالآلاف القيمة)		٢٠ يونيو ٢٠١٥		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢١ ديسمبر ٢٠١٤	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة	
%		%		
مساهمات في شركات تابعة				
١٠٠,٣٦	٥,٤٢%	١٠٠,٣٦	٥,٤٢%	الوطنية للزجاج والبللور *
٧٦,٧٩٧	٦٤,٧٥%	٧٦,٧٩٧	٦٤,٧٥%	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
١٩,٢٠٦	٤٠,٠٠%	١٩,٢٠٦	٤٠,٠٠%	الوطنية للتجارة و التنمية (اتحاد)
٢٣,٤٧٧	٤٠,٠٠%	٢٣,٤٧٧	٤٠,٠٠%	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة و التنمية
٤,٩٨٠	٩٩,٦٠%	٤,٩٨٠	٩٩,٦٠%	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١٢٥	٢,٥٠%	١٢٥	٢,٥٠%	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	٥,٠٠%	١٣	٥,٠٠%	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٥٣٨	٣٢,٠٠%	٥٣٨	٣٢,٠٠%	شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٢,١٨١	٩,٠٤%	٢,١٨١	٩,٠٤%	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
٣١,٦٤٩	٦٠,٠٦%	٣١,٦٤٩	٦٠,٠٦%	أنيليس للتأجير التمويلي *
١٦٩,٠٠٢		١٦٩,٠٠٢		
مساهمات في شركات شقيقة				
١٢٦	١,٨٣%	١٢٦	١,٨٣%	الشباب للاستثمار و الخدمات العامة (سيرفيكو)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠%	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠%	المشرق العربي للتأمين التكافلي
٢٠,١٢٦		٢٠,١٢٦		
١٨٩,١٢٨		١٨٩,١٢٨		إجمالي الشركات التابعة و الشقيقة
(١٢٦)		(١٢٦)		يخصم : خسائر الاضمحلال
١٨٩,٠٠٢		١٨٩,٠٠٢		صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (١)
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل				
٣٧,٨٥٢		٣٧,٨٥٢		إجمالي الشركات التابعة و الشقيقة - مضمحلة بالكامل
(٣٧,٨٥٢)		(٣٧,٨٥٢)		يخصم : خسائر الاضمحلال
-		-		صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل
١٨٩,٠٠٢		١٨٩,٠٠٢		إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (٢+١)

* قام المصرف ببيع ما يعادل ٧٧,٤٦% من مساهمة في الشركة الوطنية للزجاج والبللور ش.م.م - لشركة أبو ظبي الإسلامي قابضة ش.م.م - (شركة تابعة) بقيمة عادلة ١٦٤,١٨٥ ألف جنيه مصري و بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٤ قام المصرف باستكمال كافة الاجراءات القانونية الخاص بعملية البيع (تحويل كامل ملكية الاسهم).

- تم تحديد الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وفقا لدراسة قام بها المصرف بتحديد الشركات التي يمتلك فيها المصرف بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٩- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي) - تابع

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي *

الفا جنيه مصري

نسبة المساهمة	صافي أرباح الشركة (إخسائر)	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%٥٠,٤٢	(٢٠,٣٢٦)	١,٩٩٢	٣٠,٦١٥٩	٢٦٧,٥٠٧	مصر
%٦٤,٧٥	(٢,١٦٢)	١,٧٩٨	٣٦	١٠,٣٦٧٩	مصر
%٤٠,٠٠	٢٢٠,٤٥	٢٤,٦٧٩	٦,٩٠٢	٧١,٤٤٨	مصر
%٤١,٠٠	٣٨٩	٢,٥٦٤	١١,٧٠٥	٧٩,٢٦٦	مصر
%٩٩,٦٠	٢,٧٠٣	٣,٦٥٦	١٨٨,٤٣١	٢٠٨,٨٤١	مصر
%٢,٥٠	(٣,٠١٥)	٥٥٥	٦,١٥١	٧,٣٧٥	مصر
%٦٠,٠٦	(١,٤٢٦)	١٠,١٩٠	١٦٤,٠٦١	٢١٥,١٩١	مصر
%٥٠,٠٠	(٥,٧٣٥)	٨٢٨	١٤٥,٩٨٩	١٣٤,٥٥١	مصر
%٣٢,٠٠	١٥٥	١,١٠١	٢,٨١٥	٦,٦٨٩	مصر
%٩,٠٠٤	(٦٢٥)	٢	١,٩٦٣	١٥,٤٦٤	مصر
%٢٠,٠٠	٢٩,٩٥٦	٥٨,٣٤٧	٢٢٨,٩٠٢	٣٦٨,٧٧٤	مصر
	٢١,٩٥٧	١٠٥,٦٦١	١,٠٦٣,١٠٤	١,٤٧٨,٧٨٥	

مساهمات في شركات شقيقة
شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول الفترة
٤,٠٩٣	٤,٥٠١	إضافات
١٧,٤٧٩	٢٠,٦٦٢	الاستهلاك
(١٠,٣٢٦)	(٢١,٠٧٠)	صافى القيمة الدفترية نهاية الفترة
١١,٢٤٦	٤,٠٩٣	

٢١- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	مصرفات مقدمة
٢١٨,٢٢٦	١٦٨,٥٨٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٠,٦٤١	٦٩,٣٤٣	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
١٠,٨١٥	١١,٣٤٩	التأمينات والعهد
١١٥,١٣٧	١١٥,١٣٧	مستحق من أطراف ذات علاقة *
٣,١٥٤	٤,٥٦٤	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
١٩٧,٣٤٩	١٩٢,٩٢٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٧١,٨٢٨	٣٩٨,٢٧٧	الإجمالي
٧٣,٠٣٧	١٤٤,٣٤٢	
٩٧٠,١٨٧	١,١٠٤,٥٢٠	

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	شركة ابو ظبي الاسلامى القابضة ***
٩٢٢	٧٣٤	أديليس للتأجير التمويلي
١٨٧,٨٩٣	١٨٧,٧١٦	شركة ابو ظبي الاسلامى كابيتال
٩١٢	١,١٩٢	
٧,٦٢٢	٣,٢٨٤	
١٩٧,٣٤٩	١٩٢,٩٢٦	

* بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٣ تم بيع أصول الت ملكيتها للبنك لشركة أبو ظبي الإسلامي للأصول العقارية قيمتها الدفترية ١٣٨,١٤٨ ألف جنيه و كانت القيمة العادلة لتلك الأصول هو مبلغ ١٥٤,٠٦٦ ألف جنيه مصري و قد نتج عن بيع تلك الأصول تحقيق أرباح بيع بمبلغ ١٥,٩١٨ ألف جنيه مصري و تحويل مبلغ ٥٠,٨ مليون جنيه مصري من احتياطي مخاطر بنكية عام إلي الخسائر المتراكمة .

وخلال الربع الرابع من عام ٢٠١٤ تم اعادة توييب تلك المديونية ضمن ارصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء وقد تم احتساب خسائر الاضمحلال المتعلقة بها بنفس الاسس المطبقة بالمعالجات المحاسبية المتعلقة بارصدة تمويلات وتسهيلات العملاء (ايضاح ٢/١٧).

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

*** وافق مجلس إدارة المصرف بجلسته المنعقدة فى ١٥ ديسمبر ٢٠١٤ على المساهمة فى زيادة رأس مال شركة ابوظبي القابضة للاستثمارات المالية بعد إستيفاء موافقة البنك المركزى المصرى على ذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي	
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥
-	١٨	١١,٦٢٦	١١,٦٤٤	إضافات
(٢,٧٨١)	(١٨٠)	(٢١,٥١٧)	(٢٤,٤٧٨)	أهلاك الفترة
١٢٧,١٦٦	١,٤٢٤	٢١٤,١٥٢	٣٤٢,٧٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
١٥٨,٠٢٤	٤,٧٣٢	٥٠٧,٣٧٠	٦٦٥,١٢٦	التكلفة
(٣٠,٨٥٨)	(٣,٣٠٨)	(٢٨٨,٢١٨)	(٣٢٢,٣٨٤)	مجمع الإهلاك
١٢٧,١٦٦	١,٤٢٤	٢١٤,١٥٢	٣٤٢,٧٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
أراضي ومباني	الآلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٣٠,٨٦٣	١,٧٧٤	١٩٨,٧٨٩	٢٣١,٤٢٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤
١٠٧,١٥٩	١٦٦	٧١,١٩١	١٧٨,٥١٦	إضافات
(٣,١٩٨)	-	(١٥٨)	(٣,٣٥٦)	استيعادات
(٥,٥٤٢)	(٣٥٤)	(٤٥,٨٥١)	(٥١,٧٥٢)	أهلاك العام
٦٧٠	-	٧٢	٧٤٢	إهلاك للإستيعادات
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٥٨,٠٢٤	٤,٧١٤	٤٩٠,٧٤٤	٦٥٣,٤٨٢	التكلفة
(٢٨٠,٧٧)	(٣,١٢٨)	(٢٦٦,٧٠١)	(٢٩٧,٩٠٦)	مجمع الإهلاك
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦	صافي القيمة الدفترية 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 ١,٠٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٠١ مليون جنيه مصري).

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) - 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 الأقساط التي لم يتم سدادها لعقد الإيجار التمويلي في تاريخ ممارسة هذا الحق والبالغ ١١٥ مليون جنيه مصري تم إثباتها كأصول ثابتة بنفس القيمة ويتم إهلاكها على الأعمار التقديرية المتبقية لتلك الأصول.

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

قام المصرف بسداد مبلغ ١٧١ مليون جنيه مصري من إجمالي القيمة البيعية تمثل القيمة الإيجارية للسنوات الخمس الأولى من عقد الإيجار التمويلي المبرم مع شركة التوفيق للتأجير التمويلي لمدة عشر سنوات تبدأ من ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ نظير قيمة إيجارية إجمالية قدرها ٣٢١ مليون جنيه مصري تسدد على عشرة أقساط سنوية بواقع ١٢٠ قسط شهري وذلك مع 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.

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٤- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٣٦٦,٤٠٩	٣,٤٤٥,٨٣٦	ودائع تحت الطلب
٢,٩٢٨,٣١٠	٣,٠٣٥,٧٤٧	ودائع لأجل وبخطار
٦,٠٨٧,٣٣٤	٥,٧٧٣,٤٦٦	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٨٩,٣٢٤	٣,٩٤٣,٣٥١	ودائع توفير
٤٣٢,٤٥٦	٤٠٣,٣٢٨	ودائع أخرى
<u>١٧,٩٠٣,٨٣٣</u>	<u>١٦,٦٠١,٧٢٨</u>	الإجمالي
٥,٦٣٨,٥٨٠	٤,٤٢٩,٨٤٢	ودائع مؤسسات
١٢,٢٦٥,٢٥٣	١٢,١٧١,٨٨٦	ودائع أفراد
<u>١٧,٩٠٣,٨٣٣</u>	<u>١٦,٦٠١,٧٢٨</u>	الإجمالي
٢,٧٦٤,٤٧٠	٢,١٠٧,٥٠٦	أرصدة بدون عائد
١٥,١٣٩,٣٦٣	١٤,٤٩٤,٢٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
<u>١٧,٩٠٣,٨٣٣</u>	<u>١٦,٦٠١,٧٢٨</u>	الإجمالي
١١,٨١٦,٤٩٨	١٠,٨٢٨,٢٦٢	أرصدة متداولة
٦,٠٨٧,٣٣٥	٥,٧٧٣,٤٦٦	أرصدة غير متداولة
<u>١٧,٩٠٣,٨٣٣</u>	<u>١٦,٦٠١,٧٢٨</u>	الإجمالي

٢٥- تمويل مساند

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠٣,٢٠٩	٢٠٩,٠٢٣	الرصيد أول 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
-	(٢,١٢,٣١٦)	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>	إجمالي

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨٤,٤٢٦	٤٠٠,٦٧٠	عوائد مستحقة
٩٧,٤٢١	٩٢,٣٢٠	مصرفات مستحقة
٣٩٨,٢٧٧	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٢٣٠,٣٨٩	٣٣٣,٤٥٧	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٧٥٤,٥١٣</u>	<u>٧٣٨,٢٧٥</u>	إجمالي

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

٢٧- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	
الإجمالي				
٧٤,٢٥٩	١٢,٣٨٨	٤٠,٥٩٣	٢١,٢٧٨	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٥
٥,١٢٨	(٣,٢٧٣)	-	٨,٤٠١	المكون خلال الفترة
(١٨,٠٩٠)	-	-	(١٨,٠٩٠)	المستخدم خلال الفترة
٢,٠٥	٢,٠٥	-	-	فروق تقييم العملة
<u>٦١,٥٠٢</u>	<u>٩,٣٢٠</u>	<u>٤٠,٥٩٣</u>	<u>١١,٥٨٩</u>	الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	
٨٣,٤٩٣	١١,٩٦٥	٦٢,٧٢٣	٨,٨٠٥	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤
٤٠,٧٣٥	٤٤٩	٢٦,١٦٧	١٤,١١٩	المكون خلال العام
(٤٩,٩٤٣)	-	(٤٨,٢٩٧)	(١,٦٤٦)	المستخدم خلال العام
(٢٦)	(٢٦)	-	-	فروق تقييم العملة
<u>٧٤,٢٥٩</u>	<u>١٢,٣٨٨</u>	<u>٤٠,٥٩٣</u>	<u>٢١,٢٧٨</u>	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
مصري جنيه ألف	مصري جنيه ألف	
(١٧,٦٢٤)	(٢٦,٥٨٨)	الأصول الثابتة
(٦١٤)	٨,٣٥٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التحويلات)
٥,٤٧٩	٥,٤٧٩	العوائد المجنية
٧٤٤,٨٢٤	٨٤٠,٨٢٤	الخسائر الضريبية المرحلة
٧٣٢,٠٦٥	٨٢٨,٠٦٥	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل
٨٢٨,٠٦٥	٨٩٩,٠٩٧	حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٨,٩٦٤	٣,٢٣١	الرصيد في بداية الفترة
(١٠٤,٩٦٤)	(٧٤,٢٦٣)	الإضافات
٧٣٢,٠٦٥	٨٢٨,٠٦٥	الاستيعادات
		الرصيد في نهاية الفترة

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الأمد القصير.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٩- رأس المال

١/٢٩ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٢٩ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي- الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفى تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المسند الممنوح للمصرف فى ذلك الوقت والمبلغ ١٩٩ مليون جنيه مصرى الى حساب الزيادة فى رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصرى)

٣٠- الاحتياطات والخسائر المرحلة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	احتياطات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
(٤,١٥٤)	٢٢,٦٦٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٦١,٩٢٨	٨٣,٤٣٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٤٩,٤٣١	١٩٧,٧٥٨	الرصيد في آخر الفترة

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١/٣٠ احتياطي خاص *

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	احتياطي خاص *
مصري ألف	مصري ألف	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير فى سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير فى سياسة قياس اضمحلال التموليات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢/٣٠ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع *

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٦٦٨	٦١,٥٦٨	الرصيد أول الفترة
(٢٧,٠١٨)	(٣٧,١٧٨)	(خسارة) التغير في القيمة العادلة
١٩٦	(١,٧٢٢)	(الخسائر) الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية
(٤,١٥٤)	٢٢,٦٦٨	المستبعدة
		الرصيد في آخر الفترة

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
مصري ألف	مصري ألف	
٨٣,٤٣٣	٦١,٤٢٤	الرصيد أول الفترة
(٢١,٨١٦)	٢١,٩٠١	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال
٣١١	١٠٨	التمويلات والتسهيلات
٦١,٩٢٨	٨٣,٤٣٣	المحول من الاحتياطي إلى الخسائر المتراكمة
		الرصيد في آخر الفترة
		<u>العام البنكية المخاطر احتياطي أرصدة يلي وفيما</u>
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
مصري ألف	مصري ألف	
٦١,٥٠٩	٨٣,٣٢٥	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
٤١٩	١٠٨,٠٠	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٦١,٩٢٨	٨٣,٤٣٣	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.

٤/٣٠ الخسائر المرحلة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,٩٦٩,٦١٠)	(٣,٢١٥,٥٨٦)	الرصيد أول الفترة
-	(٧,٨٠٥)	تسويات ناتجة عن إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
١٣١,٢٣٢	٢٦٥,٥١٢	صافي أرباح الفترة
٢١,٥٠٥	(٢٢,٠٠٩)	صافي المحول عن احتياطي مخاطر بنكية
٥,٤٧٠	١٠,٢٧٨	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٢,٨١١,٤٠٣)	(٢,٩٦٩,٦١٠)	الرصيد في آخر الفترة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١- 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 ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٩٣,٦٥٦	١,٢٦٦,٩٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
٧٠٤,٢٩٧	١,٠٥٨,٢٦١	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٢,٧٣٧,٢٢٥	٣,٢٩٠,٥٨٦	أذون خزائنة (إيضاح ١٦)
(٥٠٢,٥٨٢)	(٨٢٣,٥٩٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٠٨٥,١٦٧)	(٣,٦٨١,٢٥٨)	أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٨٤٧,٤٢٩	١,١١٠,٩٩٤	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٢ 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 لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢/٣٢ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى (إيضاح ٥/١/٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥٩,٩١٣	٢٤٥,٢٠٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤٢٣,٣٠٥	٤٠٢,١٠٤	خطابات ضمان
١٨٤,٩٦٥	٢٠٥,٥٥٣	الأوراق المقبولة عن تسييلات موردين
١٩٦,٢٠٩	٢٦٠,٢٢٥	كفالات بنوك
١,١٦٤,٣٩٢	١,١١٣,٠٨٤	

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٢- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٣ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٣٠ يونيو ٢٠١٥	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	-	٤٩٠,١٣٧٥	-	٤٩٠,١٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٣,٨٦٠	٢٣,٨٦٠
أصول أخرى	-	٢٣٩,٤٩٦	٩٢٢	٢٤٠,٤١٨
	-	٧٢٩,٨٧١	٢٤,٧٨٣	٧٥٤,٦٥٤
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٦٥٠,٩٩٤	٦٥٠,٩٩٤
ودائع العملاء	-	١٣٥,٥٨٤	-	١٣٥,٥٨٤
التمويل المساند	-	-	٢١٩,٧٧٩	٢١٩,٧٧٩
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٦٧,٦٦٧	٦٧,٦٦٧
	-	١٣٥,٥٨٤	٢,٧٩٩,٨٥٨	٢,٩٣٥,٤٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	-	٣٠٢,٥٦٢	-	٣٠٢,٥٦٢
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٧,٩٦١	١٧,٩٦١
أصول أخرى	-	-	١٩٤,٠٤٠	١٩٤,٠٤٠
	-	٣٠٢,٥٦٢	٢١٢,٠٠١	٥١٤,٥٦٣
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٦٣٥,٢٤٩	٦٣٥,٢٤٩
ودائع العملاء	-	٣١١,٠١٦	-	٣١١,٠١٦
التمويل المساند	-	-	٢٠٣,٢٠٩	٢٠٣,٢٠٩
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٧٣,١٣٧	٧٣,١٣٧
	-	٣١١,٠١٦	٢,٧٧٣,٠١٣	٣,٠٨٤,٠٢٩

٢/٣٣ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠١٥	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والإيرادات المشابهة	-	٢٣,١٨٠	-	٢٣,١٨٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	(٩٨٤)	-	(٩٨٤)
مصروفات الاعتب والمعاملات	-	(٢٠,١٢)	-	(٢٠,١٢)
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	(٩,٨٩٩)	-	-	(٩,٨٩٩)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	(٥,٤٧٠)	(٥,٤٧٠)
٣٠ يونيو ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والإيرادات المشابهة	-	٩,٨٢٦	-	٩,٨٢٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	(٢١٧)	-	(٢١٧)
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	(١,٢٢٦)	-	-	(١,٢٢٦)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	(٥,٢٢٠)	(٥,٢٢٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
التزامات مدرجة بالميزانية	
مزايا المعاشات	١٤,٤٦١
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٠,٥٥٩
	٤٥,٠٢٠
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	
مزايا المعاشات	(١٠,٧٥٠)
المزايا العلاجية بعد التقاعد	(٢,٩٦٦)
	(١٣,٧١٦)

١/٣٤ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في 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 لرعاية المالية (٨٨٤) و قد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ و تسرى 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 والمصوبة طبقاً للأنحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.
تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان نقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية .

٢/٣٤ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين أثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني A٩٠-٥٢ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٢ %.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٥ %.
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات .

وقد تم تحميل مصروف الالتزام على الحسابات المتراكمة طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٥ ("المبادئ المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء")

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٥- إعادة إصدار القوائم المالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

تم تبويب القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. وذلك استنادا على ما يلي:

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

و نتيجة لتغير المعالجة المحاسبية الخاصة بالمبالغ الدولارية المودعة تحت حساب زيادة رأس المال من المساهم الرئيسي المشار اعلاه، الامر الذى يتطلب تغيير جوهري على القوائم المالية، وإدراج فروق العملة الناتجة عن استبعاد ذلك الإلتزام ضمن الأرباح و الخسائر للسنوات ذات العلاقة ورد زيادة القرض المساند المشار اليها مع الغاء أثر ما ترتب على ذلك من تسويات بالقوائم المالية للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و قد نتج عن ذلك ما يلي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الرصيد بعد التعديل	ألف جنيه مصري	دائن/مدين	ألف جنيه مصري	الرصيد قبل التعديل	ألف جنيه مصري
بنود الميزانية					
أصول مصرية مؤجلة					
٨٩٩,٠٩٧	(٥٩,٧٩٦)		٩٥٨,٨٩٣	٩٥٨,٨٩٣	الإصول
٨٩٩,٠٩٧	(٥٩,٧٩٦)		٩٥٨,٨٩٣	٩٥٨,٨٩٣	
الالتزامات					
٤٨٥,٠٧٥	(٢٣٩,١٨٤)		٧٢٤,٢٥٩	٧٢٤,٢٥٩	الالتزامات
(٣,٢١٥,٥٨٦)	١٧٩,٣٨٨		(٣,٢٩٤,٩٧٤)	(٣,٢٩٤,٩٧٤)	حقوق الملكية
(٢,٧٣٠,٥١١)	(٥٩,٧٩٦)		(٢,٦٧٠,٧١٥)	(٢,٦٧٠,٧١٥)	
١٢,٠٥٪	١,٦٥٪		١٠,٤٠٪	١٠,٤٠٪	معدل كفاية رأس المال
بنود قائمة الدخل					
٢٢٠,٨٩٥	١٦٣,٧٩٣		٥٧,١٠٢	٥٧,١٠٢	الإيرادات
٨٨,٢٣١	(٥٩,٧٩٥)		١٤٨,٠٢٦	١٤٨,٠٢٦	المصروفات
٣٠٩,١٢٦	١٠٣,٩٩٨		٢٠٥,١٢٨	٢٠٥,١٢٨	
بنود الميزانية					
أصول مصرية مؤجلة					
٨٢٨,٠٦٥	(٦٩,٣٦٧)		٨٩٧,٤٣٢	٨٩٧,٤٣٢	الإصول
٨٢٨,٠٦٥	(٦٩,٣٦٧)		٨٩٧,٤٣٢	٨٩٧,٤٣٢	
الالتزامات					
٢٠٣,٢٠٩	(١٦٩,٥٢٧)		٣٦٤,٧٣٦	٣٦٤,٧٣٦	الالتزامات
٧٥٤,٥١٣	(٤٤,١٦٦)		٧٩٨,٦٧٩	٧٩٨,٦٧٩	الالتزامات
٧٣,١٣٧	(٥٨,١٠٠)		١٣١,٢٣٧	١٣١,٢٣٧	حقوق الملكية
(٢,٩٦٩,٦١٠)	١٦٤,٤٦٦		(٣,١٦٤,١٤٤)	(٣,١٦٤,١٤٤)	حقوق الملكية
(١,٩٣٨,٧٥١)	(٦٩,٣٦٧)		(١,٨٦٩,٤٤٤)	(١,٨٦٩,٤٤٤)	
١١,٦٨٪	٠,٤٠٪		٩٢,٠٨٪	٩٢,٠٨٪	معدل كفاية رأس المال
بنود قائمة الدخل					
(٨٢٤,٢٩٩)	٦,٠٢٨		(٨٣٠,٣٢٧)	(٨٣٠,٣٢٧)	المصروفات
١٠٩,٨٨٧	٣٩,٤١٥		٦٩,٤٧٢	٦٩,٤٧٢	الإيرادات
(١٦٠,٠٣٢)	(٩,٥٢٩)		(١٥٠,٥٠٠)	(١٥٠,٥٠٠)	المصروفات
(٨٨٢,٤٤٤)	٢٨,٩١٤		(٩١١,٣٥٥)	(٩١١,٣٥٥)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٦- الموقف الضريبي

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

أولاً : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

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

ثانياً : 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 على هذه المطالبة وتم عمل لجنة داخلية و تم إحالتها الى لجنة الطعن.

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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