

مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

مكتب منصور وشركاهم برئيس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ أعضاء مجلس الإدارة
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفق النقدي عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

أساس الرأي المتحفظ

لم تقم الشركة الوطنية للزجاج والبللور - شركة مساهمة مصرية (شركة تابعة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بإعداد دراسة اكتوارية لتحديد قيمة مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين عن الفترات السابقة و الفترة الحالية و تكوين المخصص اللازم لذلك ، وفي غياب دراسة اكتوارية لتقدير التزامات الشركة عن قيمة مخصص نهاية الخدمة للعاملين ، لم نتمكن من تحديد القيمة الواجب تأثير القوائم المالية بها ، وقد قمنا بإصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في هذا الخصوص.

الرأي المتحفظ

فيما عدا التأثير المحتمل على القوائم المالية المجمعة لما ورد بفقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه ، فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً ، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١- الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث تجاوزت الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ البالغة نحو ٣,٤١٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣,٥٨٢ مليون جنيه مصري) نصف رأس المال المصدر. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرار المصرف ، و قد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.

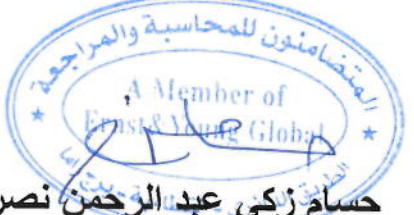
٢- ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

مراقبا الحسابات


أحمد جمال حمد الله العتريس

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٨٧٨٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٦)

منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز


حسام زكي عبد الرحمن نصر

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٢٢٥٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في ١٢ نوفمبر ٢٠١٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الإيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الف جنية مصري	"المعدلة"
الأصول			
١٣	١,٠٠٨,٩٤١	١,٦٩٦,٤٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤	٦٨٤,١٧٤	١,٢٦٩,٩٨٠	أرصدة لدى البنوك
١٥	٤,١٦٤,٩٥٦	٣,٢٧٢,٩٦١	أذون خزانة
١٦	١٩,١١٣	١٤,٣٥١	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢/١٧	٢٣٨,٥٧٧	٢٩٤,٧٣٦	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢/١٧	٧,٦٦٠,٨٢٧	٦,٠٣٧,٤٤٠	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
١/١٨	١,٦١٧,٣٩٠	١,٢٥٢,٣٧٢	متاحة للبيع
٢/١٨	٧,٦٣٠	١٢,١٨١	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩	٣٤,٨٩٩	٢٧,٥٢٥	استثمارات في شركات شقيقة
٢٠	٥,٩٠٠	٥,٦٨٥	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢١	٩٧١,٨٥٠	٧٦١,٥٠١	أصول أخرى
٢٢	٢٦,٤١٢	٢٤,٩٥٥	مشروعات تحت التنفيذ
٢٣	٥٤٤,٢٠٩	٤٢٨,٥٢٠	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢٤	١٢٦,٥٩٥	١٢٩,٤٤٣	استثمارات عقارية - بالصافي
٢٥	١١٣,٠٧٩	١١٠,١٢٨	الأصول المؤجرة إيجار تمويلي - بالصافي
٣١	٨٤٩,٢٥٥	٩٥٩,٩٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
	١٨,١٢٣,٨٠٧	١٦,٢٩٨,٢٠١	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢٦	٥٣٨,٨٥٥	١,٠٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧	١٥,٤٩٨,٩٧٦	١٤,٥٨٨,٣١٧	ودائع العملاء
٢٨	٣٦٠,١٦٨	٢٠٩,٠٢٣	تمويل مساند
٢٩	٧٧٥,٢٣٦	٧٨٠,٧٨٧	التزامات أخرى
٣٠	٦٨,٥٥٠	٨٨,١٩٨	مخصصات أخرى
٣٧	٤٤,٨١٨	٣٤,٥٥٣	التزامات مزايا التقاعد
	١٧,٢٨٦,٦٠٣	١٥,٧٠١,٩٧٧	إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
حقوق المساهمين في المصرف			
٢/٣٢	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٩٩٩,٥٠٣	رأس المال المدفوع
٣/٣٢	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣٣	٢٤٢,٥١٣	٢٥٧,٤٣٦	احتياطيات
٤/٣٣	١٣٥,٨٠٦	٥٣,٧٧٧	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
	(٣,٤١٠,١٣٣)	(٣,٥٨١,٨٣٩)	خسائر مرحلة
	٨٢٩,١٠٧	٥٩٠,٢٩٥	
	٨٠,٩٧	٥,٩٢٩	
	٨٣٧,٢٠٤	٥٩٦,٢٢٤	
	١٨,١٢٣,٨٠٧	١٦,٢٩٨,٢٠١	
٢/٣٥	١,٠٠٩,٩١٨	٩٩٨,٢٤٥	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

هيثم سليمان

رئيس القطاعات المالية

القاهرة في ٩ نوفمبر ٢٠١٤

هيثم سليمان

نفيين إبراهيم محمود لطفي
رئيس مجلس الإدارة و الرئيس
التنفيذي والعضو المنتدب



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الإيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	رقم
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة	١,٠٤٣,٨١٥	٨٨٥,٢٨٧	٣٧٠,٩٤٨	٢٩٥,١٧٥	٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦١٠,٢٢٨)	(٦١٤,٣٩٥)	(٢١٠,٥٥١)	(٢١٢,٣٦٥)	٥
صافي الدخل من العائد	٤٣٣,٥٨٧	٢٧٠,٨٩٢	١٦٠,٣٩٧	٨٢,٨١٠	
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٩٧,٦٠٨	٨٧,٩٥٣	٦٢,١٤٨	٢٩,٧٧٧	٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(١٠,١٧٧)	(٢,٢٩٥)	٣٥٤	(١,٦٨٧)	٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٨٧,٤٣١	٨٥,٦٥٨	٦٢,٥٠٢	٢٨,٠٩٠	
توزيعات الأرباح	٧,١٧٦	٤,٤١٩	٣٥٧	١,٣٦٢	
صافي دخل المتاجرة	٥١,٠٠٨	٤٠,٥٨٢	٢٢,٩٥٧	٢٤,٤١٠	٧
مصروفات إدارية	(٤٥٥,٢٦٠)	(٣٨٩,٠٢٠)	(١٧٣,١٤٦)	(١٤٨,٦٧٨)	٨
أيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠,٧٣٥)	٢١,٨١٣	١٢,٧٥١	٢٣,٠٦٢	٩
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٦٧,٩٤٦	٦٢,٧٨٧	(١,٤٣٤)	٢١,٥٠٠	١٠
نصيب البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة	٥,٧٤٠	٤,٩٩٢	٥,٦٩٥	٥,١٤٤	
أرباح استثمارات مالية	٩٨٠	(٦٧٩)	(٥٧٨)	(١,٦٥١)	٣/١٨
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٢٨٧,٨٧٣	١٠١,٤٤٤	٨٩,٥٠١	٣٦,٠٤٩	
ضرائب الدخل	(١١٠,٧٥٦)	(٣٢,١٤٧)	(٢٦,٦٥٧)	(٩,٧٨٠)	١١
صافي أرباح الفترة	١٧٧,١١٧	٦٩,٢٩٧	٦٢,٨٤٤	٢٦,٢٦٩	
يوزع كالتالي:					
نصيب المساهمين في المصرف	١٧٤,٩٥٠	٦٦,٦٥٤	٦٢,٢٥٦	٢٤,٢٦٥	
نصيب حقوق الأقلية	٢,١٦٧	٢,٦٤٣	٥٨٨	٢,٠٠٤	
	١٧٧,١١٧	٦٩,٢٩٧	٦٢,٨٤٤	٢٦,٢٦٩	
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	١٢	٠,٣٣	٠,٣١	٠,١٢	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الايضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الف جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ الف جنية مصري	"المعدلة"
	٢٨٧,٨٧٣	١٠١,٤٤٤	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
ارباح الفترة قبل الضرائب			
تعديلات لتسوية صافي ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك الأصول الثابتة	٢٣	٤٦,٣٨٥	٤٦,٧٣٥
استهلاك أصول غير ملموسة	٢٠	١٢,١٩٩	١٣,٩٩٦
اهلاك الاستثمارات العقارية	٢٤	٢,٨٤٨	٥٠
اهلاك الأصول المؤجرة ايجار تمويلي	٢٥	٣١,٥٧٨	٤٠,٢٠٠
عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان	١٠	٢٨,١٨٣	٩,٩٩٦
عبء المخصصات الأخرى	٣٠	٣٠,٢٦٨	١٣,٨٤٢
مخصصات أنتفى الغرض منها	١٧	(٩٦,١٥١)	(٧٣,٤٣٥)
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية	٢/١٨	(١٥٠)	(٨٤٥)
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية	٢/١٨	(٣٩٩)	(١٠,٣٨١)
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٧	(١,٩٧٩)	(٦٤٦)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات	٣٠	(٥)	(٣٦)
فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملة الأجنبية	١٧	٤٧٦	٢٩,٨٥٨
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	٩	-	(١٦,١٦٠)
أرباح بيع أصول ثابتة	٩	(٢,٨١٣)	(٧,١١٦)
أرباح بيع أصول المؤجرة ايجار تمويلي	٧	(١,٠٩٠)	٥٨
أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة	٣/١٨	(١,٩١٨)	(٣٥٣)
أرباح بيع أذون خزانة	٣/١٨	-	(٢,١١٣)
خسائر اضمحلال في استثمارات في شقيقة	٣/١٨	-	٢,٧٩٢
خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع	٣/١٨	١٠,١٥	-
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		(٧٧)	-
نصيب البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة		(٥,٧٤٠)	(٤,٩٩٢)
توزيعات أرباح		(٧,١٧٦)	(٤,٤١٩)
استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٢٨	١١,٧٣٧	٧,٧٢٢
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية	٢٨	-	١٦,١٤٨
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٣٣٥,١٢٥	١٧١,٣٤٥
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
ودائع لدى البنوك		٦٠٨,٨١٤	٣٩٩,٣٤٠
أذون خزانة استحقاق أكثر من ٣٠ يوم		(٨٧,٧٨٦)	٦٠٦,٨٣٦
أصول مالية بغرض المتاجرة		(١,٦٤٥)	(٤٠٦,٤٦٧)
تمويلات والتسهيلات وتسهيلات للعملاء		(١,٦١٩,١١١)	١٤,٦٨٧
أصول أخرى		(٥٨,١٨٢)	(٤٣٦,٧٠١)
أرصدة مستحقة للبنوك		٥٣٧,٧٥٦	٣٣٣,١٠٤
ودائع العملاء		٩٣٥,٣١٩	(٦٠,٢٠١)
التزامات أخرى		١٦٢,٢٥٥	٣٥١,٣٧١
التزامات مزايا العاملين		١٠,٢٦٥	(١٢٣)
ضرائب الدخل المسددة		(٩٩)	-
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٨٢٢,٧١١	٩٧٣,١٩١
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات	٣٠	(٤٩,٩١١)	(١٩,٨٨٢)
المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات	٢/١٧	(١٠,٠٣٤)	(٦١٨,٤٧٢)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٧٦٢,٧٦٦	٣٣٤,٨٣٧

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الايضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ الف جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ الف جنية مصري	"المعدلة"
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
٢٣	(١٦٢,١٥٥)	(٣٨,٤١٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
	٢,٨٩٥	١٥,٨٥٤	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
٢٠	(١٢,٤١٤)	(٨,٦٣٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
	(٣٥,٠٢٥)	(٥٠,١٢٤)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة إيجار تمويلي
	٤٣٥	١,٤٨٠	متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة إيجار تمويلي
	(١,٤٥٧)	١١٦	مشروعات تحت التنفيذ
١٨	(٥١٧,٧٠٨)	(٢٧٥,٢١٥)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
١٨	١٢٢,١٧١	١٩٢,٠٣٢	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
	(٧,٠٠٠)	-	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
	٤٨٤	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢/١٨	٥,٣٥٥	٣,١٦٠	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإقضاء
٣/١٨	١,٩١٨	٢,١١٣	متحصلات من بيع أذون خزانة
	٣,٦٢٨	٤,٤١٩	توزيعات أرباح
	(٥٩٨,٨٧٣)	(١٥٣,٢١٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٣/٣٢	-	٥,٠٠٠	المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال
	-	٥,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
	١٦٣,٨٩٣	١٨٦,٦٢٢	الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
	١,١٢٤,٩١٠	(١١١,٤٤٣)	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
	١,٢٨٨,٨٠٣	٧٥,١٧٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
	١,٠٥٨,٩٤١	٩١٩,٧١٢	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
	٦٨٤,١٧٤	١,٤٣٩,٤٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	٤,١٦٤,٩٥٦	٣,١٣٤,٥٩٦	أرصدة لدى البنوك
	(٥٢٢,٦٣٨)	(١,٢١٣,٩٧٩)	أذون خزانة
	(٤,٠٩٦,٦٣٠)	(٤,٢٠٤,٦٣٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٣٤	١,٢٨٨,٨٠٣	٧٥,١٧٩	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
			النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.



١- معلومات عامة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو مصرف يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلبي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المراجعة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاة التي يتم تغطيتها. وللمصرف 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 والجديدة.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٠٩٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٤.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة جوهرياً مع معايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المستقلة للمصرف من إدارة المصرف.

ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

على الرغم من أن الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ البالغة نحو ٣,٤١٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣,٥٨٢ مليون جنيه مصري) تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة على أساس مبدأ الاستمرارية وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.

حيث تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على انعقاد جمعية عامة غير عادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج) أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات المكتتاة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

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

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

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

ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المصرف المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المصرف. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

ج/٣ الشركات الشقيقة:

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المصرف في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

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

ج/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

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

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

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

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

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

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

ج/٥ الاستثمار العقارى

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

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

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

ج/٦ المشروعات تحت التنفيذ

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

ج/٧ نظام المزايا المحدد

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

ج/٨ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

• صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

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

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

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

(هـ) الأصول المالية:

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

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

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة.

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ التمويلات والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
 - الأصول التي 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 إن يستطيع المصرف بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.
 - يتم قياس التمويلات والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والمسامرة والتجار.
 - يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الإضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لووكالة 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) .

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوية متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمصرف في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد المصرف القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن المصرف من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم المصرف بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف التمويلات والمديونيات نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التمويلات والمديونيات أو الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوافر لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، 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 المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

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

إذا قام المصرف بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في قائمة الدخل.

في جميع الأحوال إذا قام المصرف بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام المصرف في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ز) إيرادات ومصروفات العائد

ز/١ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجعات 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 الميوبة بفرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد الميكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

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

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

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

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

ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ح/١ ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على 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.

ح/٢ ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج ال 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.

ح/٣ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تابع

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم المصرف في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

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

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

كما يقوم المصرف أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية 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.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر.

وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم رد الخسارة ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المبوبة على كاستثمارات مالية متاحة للبيع إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ك) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ل) الأصول الثابتة

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال 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 الاستردادية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(ط) الأصول المؤجرة وإهلاكاتها

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

(ظ) الاستثمارات العقارية

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

(م) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ن) الإيجارات

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ن/١ 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.

س) النقدية وما في حكمها

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

ع) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات القانونية والمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي 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 أجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام بدون تأثيره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ف) ضرائب

تتضمن الضريبة كل من ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود 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 التسميات 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 المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لانحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية . ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً 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 تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية .

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

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

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

ص) أرقام المقارنة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ي) تسويات سنوات سابقة

يوجد لدى المصرف منذ عام ٢٠١٠ نظام تأمين طبي لقدامى العاملين خلال الخدمة و ما بعد التقاعد ، و كانت سياسة المصرف عدم احتساب التزامات مزايا العاملين لتلك المزايا، وقد قام المصرف بتصحيح سياسته المحاسبية بأثر رجعي بما يتوافق مع معيار المحاسبة المصري رقم ٣٨ ("مزايا العاملين")، و نتيجة لذلك قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بانتداب خبير اكتوبري مستقل لأحتساب التزامات تلك المزايا و التي بلغت ٣٠ ٥٥٩ ألف جنيه مصري تم تأثيرها على الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما في اول يناير ٢٠١٣ و ٢٠١٤ بالاثار التراكمي لهذا التغير ، وترى الادارة ان الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما في اول يناير ٢٠١٣ هي اول سنة يمكن تحديد الالتزام بها بشكل معقول و ان فرق الالتزام بين عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ غير جوهري و لذلك لم تتأثر ارباح عام ٢٠١٣ بهذا التعديل و كذلك نصيب السهم من الربح لم يتغير و فيما يلي اثر التعديل التراكمي على بنود القوائم المالية كما في ١ يناير ٢٠١٣ و ١ يناير ٢٠١٤.

تم تعديل أرقام المقارنة بأثر تسويات سنوات سابقة كالتالي:

بيان	الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الزيادة / (النقص) ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣	١,٦٩٦,٤٦٧	٣٠	١,٦٩٦,٤٩٧
أرصدة لدى البنوك	١٤	١,٢٧٤,٧٧٦	(٤,٧٩٦)	١,٢٦٩,٩٨٠
أذون خزانة	١٥	٣,٢٧٠,٦١٤	٢,٣٤٧	٣,٢٧٢,٩٦١
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٦	١٣,٩٤١	٤١٠	١٤,٣٥١
تمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	٢/١٧	٦,٠٣٣,٠٨٣	٤,٣٥٧	٦,٠٣٧,٤٤٠
متاحة للبيع	١/١٨	١,٢٥٠,٨٦٥	١,٥٠٧	١,٢٥٢,٣٧٢
استثمارات في شركات شقيقة	١٩	٣٧,٧١١	(١٠,١٨٦)	٢٧,٥٢٥
أصول أخرى	٢١	٧٥٧,٩٨٠	٣,٥٢١	٧٦١,٥٠١
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٢٣	٤٢٧,٦٥٢	٨٦٨	٤٢٨,٥٢٠
استثمارات عقارية	٢٤	١٣٠,٨٥٠	(١,٤٠٧)	١٢٩,٤٤٣
الأصول المؤجرة إيجار تمويلي	٢٥	١١٤,٨٧٧	(٤,٧٤٩)	١١٠,١٢٨
أصول ضريبية مؤجلة	٣١	٩٥٩,٩٧٩	(٥٣)	٩٥٩,٩٢٦
		١٥,٩٦٨,٧٩٥	(٨,١٥١)	١٥,٩٦٠,٦٤٤
ودائع العملاء	٢٧	١٤,٥٣٧,٨٩٤	٥٠,٤٢٣	١٤,٥٨٨,٣١٧
التزامات أخرى	٢٩	٨٣٣,٨٣٨	(٥٣,٠٥١)	٧٨٠,٧٨٧
مخصصات أخرى	٣٠	٩٥,٢٥٩	(٧,٠٦١)	٨٨,١٩٨
التزامات مزايا التقاعد	٣٧	-	٣٤,٥٥٣	٣٤,٥٥٣
		١٥,٤٦٦,٩٩١	٢٤,٨٦٤	١٥,٤٩١,٨٥٥
احتياطات	٣٣	٢٥٨,٥٤٥	(١,١٠٩)	٢٥٧,٤٣٦
خسائر مرحلة	٤/٣٣	(٣,٥٦٢,٦٩١)	(١٩,١٤٨)	(٣,٥٨١,٨٣٩)
حقوق الملكية		١٨,٦٨٦	(١٢,٧٥٧)	٥,٩٢٩
حقوق الأقلية		(٣,٢٨٥,٤٦٠)	(٣٣,٠١٤)	(٣,٣١٨,٤٧٤)

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم المصرف بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتمويلات والتسهيلات للبنوك والملاء، ينظر المصرف في ثلاثة مكونات كما يلي:
- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه المصرف الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المصرف على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٢/١/٣).

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات التصنيف الداخلي للمصرف

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

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

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

أدوات الدين وأوراق حكومية والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالتمويلات، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها المصرف بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المصرف في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر.

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

ويتعرض المصرف لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب المصرف المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٧٩%	٢٠%	٧٧%	١٢%
المتابعة العادية	١٧%	١٤%	١٦%	١٥%
المتابعة الخاصة	٠%	١%	١%	٣%
ديون غير منتظمة	٤%	٦٥%	٦%	٧٠%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر المصرفية العام

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

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وبناءً على الاتفاقية الأطارية المبرمة مع البنك المركزي كما هو وارد بإيضاح (١٧)، يتم تحويل ما يعادل هذه الزيادة من الخسائر المرحلة إلى احتياطي المخاطر المصرفية العام ضمن حقوق الملكية.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر المصرفية العام خلال الفترة المالية.

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

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	
٤,٤١٨,٢٣٨	٣,٤٧٠,٣٠٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزائنة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
١,٣٨٢	١,٧٤٩	- حسابات جارية مدينة
٣٣٦,٦٦٩	١٤٣,٨٥٤	- بطاقات ائتمان
٣,٧٥٧,٦١٧	٣,٠٢٠,٥١٨	- تمويلات وتسهيلات شخصية
١,٤٢٨	٦,٣٣٢	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
١,٠٥٤,٨٨٨	٦١٤,٧١٦	- حسابات جارية مدينة
٣,٨١٥,٨٣٨	٣,١٧٠,٧١٩	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٢٣٤,٦٤١	٣٣٢,٣٢١	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
١,٥٠٦,١٨٨	١,١٤٩,٠٣٣	
١٥,١٢٦,٨٨٩	١١,٩٠٩,٥٤٥	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٤٠,٨٨٨	٢٨٨,٥٦٦	خطابات ضمان
٣٩٨,٠٤٤	٣٠٠,٠٧١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١٣٧,٣٣٣	٧٥,٧١١	كفالات بنوك
٢٣٣,٦٥٣	٢٢٣,٨٩٧	
١,٠٠٩,٩١٨	٩٩٨,٢٤٥	الإجمالي (إيضاح ٣٤)

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

و يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود القوائم المالية، تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,١٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦١,٢١ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٠,٩٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٩,٦٥ %). وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة التمويلات والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- نسبة ٩٤,٠٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٩٢,١٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٢,١١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٧٩,٦٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤٥٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٦٢ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٥,٨٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦,٣٤ %) من اجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.
- أكثر من ٩٩,٩٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويل وتمويلات

قيما بلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

قروض وتسهيلات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٧,٤٨١,٦٧٥	-	٧,٤٨١,٦٧٥	-	٥,٨٠٦,١٤٧
يوجد متأخرات وأُيسرت محل اضمحلال	١,٣١٠,٥٥٤	-	١,٣١٠,٩٤٦	-	١,٠٢١,٩٤٦
محل اضمحلال *	٤١٠,٢٣٤	-	٤٦٢,١١٦	-	٤٦٢,١١٦
الإجمالي (إيضاح ١٧)	٩,٢٠٢,٤٦٣	-	٧,٢٩٠,٢٠٩	-	٧,٢٩٠,٢٠٩
يخصم:					
مخصص خسائر الاضمحلال **	(٢٤٥,٠١٥)	-	(٢٢٩,١٨١)	-	(٢٢٩,١٨١)
العوائد المجنية	(٢١,٤٠٥)	-	(٣٤,٣٩٢)	-	(٣٤,٣٩٢)
عوائد محصلة مقدما	(١,٠٣٦,٦٤٠)	-	(٦٩٤,٤٦٠)	-	(٦٩٤,٤٦٠)
الصافي (إيضاح ١٧)	٧,٨٩٩,٤٠٣	-	٦,٣٣٢,١٧٦	-	٦,٣٣٢,١٧٦

* 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 ١٠٧ مليون جنيه (مقابل ٣,٤٠١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) و ذلك بعد قيام المصرف خلال عام ٢٠١٣ باعدام مديونيات عن فترة ما قبل الاستحواذ بلغت ٣,٢٣٥ مليون جنيه

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٣,٧٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١ :زيادة بنسبة ١٨.٢٧ %).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٦/١/٣ تمويل وتسهيلات (تابع)
التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

التقييم	الفرد				مؤسسات				إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	
جيدة	١,٣٨٢	٣٣١,٦٤٣	٣,٦٣٧,٣٥٥	١,٢٨٧	٥٥٤,١٤٧	٢,٩٥٠,٢٣٠	٥,٦٣١	٧,٤٨١,٦٧٥	
المتأجلة العادية	-	٤,٢٤٠	٣٢,٩٢٤	٩٢	٥٠٠,٧٤١	٥٣٦,٢٥٢	٢٢٩,٠١٠	١,٣٠٣,٢٥٩	
المتأجلة الخاصة	-	٥٥٨	٥,٣٦٨	٣٥	-	١,٣٣٤	-	٧,٢٩٥	
غير منتظمة	-	٢٢٨	٨١,٩٧٠	١٤	-	٣٢٨,٠٢٢	-	٤١٠,٢٣٤	
الإجمالي	١,٣٨٢	٣٣٦,٦٦٩	٣,٧٥٧,٦١٧	١,٤٢٨	١,٠٥٤,٨٨٨	٣,٨١٥,٨٣٨	٢٣٤,٦٤١	٩,٢٠٢,٤٦٣	

التقييم	الفرد				مؤسسات				إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	
جيدة	١,٧٤٩	١٤٢,٢٩٧	٢,٩٠٣,٩٢٣	٤٧٢	٦١٤,٥٢٥	٢,١٠٥,٦٨١	٣٧٥,٥٠٠	٥,٨٠٦,١٤٧	
المتأجلة العادية	-	١,١٤٩	٣١,٩١٩	٤,٦٥٠	١٩٠	٥٧٨,٦٥٢	٢٩٤,٨٢١	٩١١,٣٨١	
المتأجلة الخاصة	-	٢٩٠	٤,٢٨٤	-	١	١,٥٤,٩٩٠	-	١١٠,٥٦٥	
غير منتظمة	-	١١٨	٨٠,٣٩٢	١,٢١٠	-	٣٨١,٣٩٦	-	٤٦٢,١١٦	
الإجمالي	١,٧٤٩	١٤٣,٨٥٤	٣,٠٢٠,٥١٨	٦,٠٣٢	٦١٤,٧١٦	٣,١٧٠,٧١٩	٣٢٦,٣٢١	٧,٤٩٠,٢٠٩	

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	٤,٢٤٠	٣٢,٩٢٤	٩٢	٣٧,٢٥٦
-	٥٥٨	٥,٣٦٨	٣٥	٥,٩٦١
-	٤,٧٩٨	٣٨,٢٩٢	١٢٧	٤٣,٢١٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
٥٠٠,٧٤١	٥٣٦,٢٥٢	٢٢٩,٠١٠	١,٢٦٦,٠٠٣
-	١,٣٣٤	-	١,٣٣٤
٥٠٠,٧٤١	٥٣٧,٥٨٦	٢٢٩,٠١٠	١,٢٦٧,٣٣٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
١٩٠	٥٧٨,٦٥٤	٢٩٤,٨٢٢	٨٧٣,٦٦٦
-	١,٥٤٩,٩٨٨	-	١,٥٤٩,٩٨٨
١٩٠	٦٨٤,٦٤٢	٢٩٤,٨٢٢	٩٧٩,٦٥٤

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

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤					ألف جنيه مصري
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	مؤسسات إجمالي القروض والتسهيلات	
٢٢٦	٨١,٩٦٩	١٤	٣٢٨,٠٢٢	٤١٠,٢٣١	فروض محل اضمحلال بصفه منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					ألف جنيه مصري
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	مؤسسات إجمالي القروض والتسهيلات	
١١٨	٨٠,٣٩٢	١,٢١١	٢٨٠,٣٩٤	٤٦٢,١١٥	فروض محل اضمحلال بصفه منفردة

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤					ألف جنيه مصري
أذون خزانة	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أدوات دين	إجمالي	ألف جنيه مصري	
٤,٤١٨,٢٣٨	-	١,٥٠٦,١٨٨	٥,٩٢٤,٤٢٦	أقل من A-	
٤,٤١٨,٢٣٨	-	١,٥٠٦,١٨٨	٥,٩٢٤,٤٢٦	الإجمالي	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

ألف جنيه مصري

التحليل القطاعي للأنشطة	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
إيرادات النشاط القطاعي	٤٠٠,٦٥٩	٤٩٠,٨٩٣	٤١٢,٧٩٠	-	١,٣٠٤,٣٤٢
مصروفات النشاط القطاع	(٨٣,٤١٣)	(٣٣,١٧٦)	(٤٢٦,١٥٧)	(٤٧٣,٧٢٤)	(١,٠١٦,٤٦٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣١٧,٢٤٦	٤٥٧,٧١٧	(١٣,٣٦٧)	(٤٧٣,٧٢٤)	٢٨٧,٨٧٣
الضريبة	-	-	-	(١١٠,٧٥٦)	(١١٠,٧٥٦)
ربح الفترة	٣١٧,٢٤٦	٤٥٧,٧١٧	(١٣,٣٦٧)	(٥٨٤,٤٨٠)	١٧٧,١١٧
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
أصول النشاط القطاعي	٥,٤٠٣,٢٤٢	٦,٥٥٣,٧١٥	٤,٠٩٧,٠٩٦	-	١٦,٠٥٤,٠٥٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	٢,٠٦٩,٧٥٤	٢,٠٦٩,٧٥٤
إجمالي الأصول	٥,٤٠٣,٢٤٢	٦,٥٥٣,٧١٥	٤,٠٩٧,٠٩٦	٢,٠٦٩,٧٥٤	١٨,١٢٣,٨٠٧
التزامات النشاط القطاعي	٤,٠٥٧,٦٨٥	٨٩٩,٠٢٣	١١,٤٥٤,٢٦٩	-	١٦,٤١٠,٩٧٧
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٨٧٥,٦٢٦	٨٧٥,٦٢٦
إجمالي الالتزامات	٤,٠٥٧,٦٨٥	٨٩٩,٠٢٣	١١,٤٥٤,٢٦٩	٨٧٥,٦٢٦	١٧,٢٨٦,٦٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ألف جنيه مصري

التحليل القطاعي للأنشطة	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
إيرادات النشاط القطاعي	٣٨٤,٥٣٤	٦٤٥,٩٧٥	٣٧٨,٢٤٤	-	١,٤٠٨,٧٥٣
مصروفات النشاط القطاع	(٨٨,١١٧)	(٦٤,٩٣٥)	(٤٠٠,٠٦١)	(٩٢٧,٧٠٣)	(١,٤٨٠,٠٨١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٩٦,٤١٧	٥٨١,٠٤٠	(٢١,٨١٧)	(٩٢٧,٧٠٣)	(٧٢,٠٦٣)
الضريبة	-	-	-	١٤٧,٧٨٦	١٤٧,٧٨٦
ربح الفترة	٢٩٦,٤١٧	٥٨١,٠٤٠	(٢١,٨١٧)	(٧٧٩,٩١٧)	٧٥,٧٢٣
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
أصول النشاط القطاعي	٤,٨٤٦,٧١٧	٥,٥٠٤,٨٨٢	٣,٨٦١,٥٥٠	-	١٤,٢١٣,١٤٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	٢,٠٨٥,٠٥٢	٢,٠٨٥,٠٥٢
إجمالي الأصول	٤,٨٤٦,٧١٧	٥,٥٠٤,٨٨٢	٣,٨٦١,٥٥٠	٢,٠٨٥,٠٥٢	١٦,٢٩٨,٢٠١
التزامات النشاط القطاعي	٣,٠٦٥,٣٨٧	٢١٠,١٢٢	١١,٢٨٤,٧٢٢	-	١٤,٥٦٠,٢٣١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	١,١٤٩,٧٤٦	١,١٤٩,٧٤٦
إجمالي الالتزامات	٣,٠٦٥,٣٨٧	٢١٠,١٢٢	١١,٢٨٤,٧٢٢	١,١٤٩,٧٤٦	١٥,٧٠٩,٩٧٧

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				
الإجمالي		الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤,٩١٣,٥٣٩	-	٤,٩١٣,٥٣٩	-	-	٤,٩١٣,٥٣٩	أذون خزائنة
١٩,١١٣	-	١٩,١١٣	-	-	١٩,١١٣	أصول مالية يفرض المتاجرة
١,٥٠٦,١٨٨	-	١,٥٠٦,١٨٨	-	-	١,٥٠٦,١٨٨	استثمارات مالية في أدوات دين
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						قروض لأفراد:
١,٣٨٢	-	١,٣٨٢	١١٨	٣١٩	٩٤٥	- حسابات جارية مدينة
٣٣٦,٦٦٩	-	٣٣٦,٦٦٩	-	-	٣٣٦,٦٦٩	- بطاقات ائتمان
٣,٧٥٧,٦١٧	-	٣,٧٥٧,٦١٧	٤٣١,٧١٧	١,٢٣١,٣٢٦	٢,٠٩٤,٥٧٤	- تمويلات شخصية
١,٤٢٨	-	١,٤٢٨	-	-	١,٤٢٨	- تمويلات عقارية
						قروض لمؤسسات:
١,٠٥٤,٨٨٨	-	١,٠٥٤,٨٨٨	-	٥٣	١,٠٥٤,٨٣٥	- حسابات جارية مدينة
٣,٨١٥,٨٣٨	-	٣,٨١٥,٨٣٨	٨	١,٧٨٧	٣,٨١٤,٠٤٣	- تمويلات مباشرة
٢٣٤,٦٤١	-	٢٣٤,٦٤١	-	-	٢٣٤,٦٤١	- تمويلات مشتركة
١٥,٦٤١,٣٠٣	-	١٥,٦٤١,٣٠٣	٤٣١,٨٤٣	١,٢٣٣,٤٨٥	١٣,٩٧٥,٩٧٥	الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١١,٩٢٣,٤٨٦	-	١١,٩٢٣,٤٨٦	٣٣٢,٧٧٨	١,٠٦٠,٠٥١	١,٠٥٣,٦٥٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٤,٩١٣,٥٣٩	-	٤,٩١٣,٥٣٩	-	-	-	-	أذون الخزائنة
١٩,١١٣	-	-	-	-	-	١٩,١١٣	أصول مالية يفرض المتاجرة
							- أدوات حقوق ملكية
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد:
١,٣٨٢	١,٣٨٢	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣٣٦,٦٦٩	٣٣٦,٦٦٩	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٣,٧٥٧,٦١٧	٣,٧٥٧,٦١٧	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١,٤٢٨	١,٤٢٨	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١,٠٥٤,٨٨٨	-	٦٦٤,٨٨٩	٤٢,٣١٨	-	٣٤٧,٦٨١	-	- حسابات جارية مدينة
٣,٨١٥,٨٣٨	-	١٨٤,٩٧٩	٧٢٦,٣٠٤	١,٢٣٢,٧٦٩	١,١٧١,٧٨٦	-	- قروض مباشرة
٢٣٤,٦٤١	-	١٥٥,٠٢٥	-	٥,١٢١	٧٣,٩٨٥	-	- قروض مشتركة
							استثمارات مالية
١,٥٠٦,١٨٨	-	١,٥٠٣,٧٢١	-	-	-	٢,٤٦٧	- أدوات دين
١٥,٦٤١,٣٠٣	٤,٠٩٧,٠٩٦	٧,٤٢٢,١٥٣	٧٦٨,٩٢٢	١,٢٣٨,٤٠٠	٢,٠٩٣,٤٥٢	٢١,٥٨٠	الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١١,٩٢٣,٠٢٨	٣,٢٣٠,٥٥٨	٦,٠٢٢,٠١٦	٦٢٥,٨١٨	١,٠٠٦,٧٠٤	١,٠٤٣,٩٢٧	٢,٠٠٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم المصرف بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والتمويلات طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وقيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم المصرف بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف. القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ مستتبع 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 مراقبة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ١,٤٢٦,٣٥٨ ألف جنيه مصري مقابل ١,١٤٩,٠٢٣ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

• اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٩ أشهر حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
-	-	١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٠٦,١٨٨
-	-	١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٠٦,١٨٨

خطر سعر العائد

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتعلقة باللق الم المالية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع
ويضمن الجدول التالي القيمة الدفترية قبل خصم المخصص للأدوات المالية موزعة بالعملاء المكونة لها:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

القيمة/المعادل بالألف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بين باندي	عملاء أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠٠٤١,١٨٩	٥٨٩	٧٠,٣٣١	٥٠	٢,٥٣٣	١٠,٥٨٠,٩٤١
أرصدة لدى البنوك	١٢,٣٩٧	٥٤٨,٨١١	٧٢,٠١٧	٤١	٧٧,٦٤٨	٦٨٤,١٧٤
أنون خزينة	٤,٥٦٥,٢٥٠	-	٢٦,٩٨٤	-	-	٤,٩١٣,٥٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٩,١١٣	-	-	-	-	١٩,١١٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٧,١٣١,٦٢٨	١,٥٥٥,٤٣٧	١٥,٣٩٦	-	٢	٩,٢٠٢,٤٦٣
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١,٥٩٣,٣٥٩	-	-	-	-	١,٦١٧,٣٩٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧,٩٣٠	-	-	-	-	٧,٩٣٠
استثمارات مالية في شركات شقيقة	٣٤,٨٩٩	-	-	-	-	٣٤,٨٩٩
إجمالي الأصول المالية	١٤,٩٠٥,٤٦٥	٢,٤٤٦,٨٣٣	١١٦,٧٢٨	٩١	٣,٠١٨٣	١٧,٥٣٨,١٤٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١٠,٠٩٥٢	-	-	-	٩٦	٥٣٨,٨٥٥
ودائع للعملاء	١٤,٤٢٧,٤١١	٨٩٧,٣٢٧	٢٤,٠٦٦	٥٢٠	٢٨,٨٠٦	١٥,٤٩٨,٩٧٦
قروض أخرى	-	٣٦٠,١٦٨	-	-	-	٣٦٠,١٦٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٤,٦٨٨,٣٦٣	١,٥٣٥,٣٠٢	٢٤,٠٦٦	٥٢٠	٢٨,٩٠٢	١٦,٣٩٧,٩٩٩
صافي المركز المالي للميزانية	٢١٧,١٠٢	٩٢٦,٥٣١	(٢١٧)	(٤٠١٨)	(٤٢٩)	١,١٤٠,١٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
إجمالي الأصول المالية	١٢,٩٧٣,٢٣٣	٢,٦٦٧,٧٤٥	١١٤,٥٣٦	٥٥٨	٢٦,٧١١	١٥,٨٠٥,٥٥٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,٦٢١,٤٦١	٩٥٧,٥٧٢	٢٣,٠١٧	٥٤٩	٢٦,٥١٧	١٤,٧٤٨,٠١٧
صافي المركز المالي للميزانية	(٦٤٨,٢٢٨)	١,٧١٠,١٧٣	(٧٤٣)	(٤,٣٦٥)	٩	١,٠٥٧,٥٤٠

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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 سبتمبر ٢٠١٤		القيمة بألف جنيه مصري				
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية						
-	-	-	٩٤,٠٠٤,٠	-	١١٨,٩٠١	١,٠٥٨,٩٤١
٦٨٤,١٧٤	-	-	-	-	-	٦٨٤,١٧٤
-	٨٤٠,٠١٠	٤,٠٧٣,٥٢٩	-	-	-	٤,٩١٣,٥٣٩
-	-	١٩,١١٣	-	-	-	١٩,١١٣
٨٢٢,٩١٨	١,٦٩٠,١٢٢	٢,٣٧٩,٧٢٢	٣,٥٥٥,٦١١	٧٥٤,٠٩٠	-	٩,٢٠٢,٤٦٣
-	-	-	-	-	-	-
٩,٨٩٦	٢٠,٠٠٠	٣٦٣,٦٢٦	١,١٦٣,٨٦٨	٦٠,٠٠٠	-	١,٦١٧,٣٩٠
-	-	-	٧,٦٣٠	-	-	٧,٦٣٠
-	-	-	-	٣٤,٨٩٩	-	٣٤,٨٩٩
١,٥١٦,٩٨٨	٢,٥٥٠,١٣٢	٦,٨٣٥,٩٩٠	٥,٦٦٧,١٤٩	٨٤٨,٩٨٩	١١٨,٩٠١	١٧,٥٣٨,١٤٩
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٥٣٨,٨٥٥	-	-	-	-	-	٥٣٨,٨٥٥
٢,٢١٣,٤٠٣	٩٩٩,٣٣٩	١,٩٣٩,٠٦٨	١٠,٣٤٥,٧٠٧	١,٤٥٩	-	١٥,٤٩٨,٩٧٦
-	-	-	-	٣٦٠,١٦٨	-	٣٦٠,١٦٨
٢,٧٥٢,٢٥٨	٩٩٩,٣٣٩	١,٩٣٩,٠٦٨	١٠,٣٤٥,٧٠٧	٣٦١,٦٢٧	-	١٦,٣٩٧,٩٩٩
إجمالي الالتزامات المالية						

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالكل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأوراق حكومية وأوراق حكومية أخرى، والتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من ال 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.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% 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 القوائم المالية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		<u>رأس المال الأساسي المستمر</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٣,٤٠٩,٢٩٦)	(٣,٥٧٨,٦٨٨)	خسائر مرحلة
		يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات)
		وشركات التأمين
(٩٧٨)	(٣,٤٢٩)	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
٥١٦,٥٤٤	٣٤٤,٧٠١	
		<u>رأس المال الأساسي الإضافي</u>
٥٣,٧٧٧	١٣٥,٨٠٥	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	١٨٦,٩٨٥	أرباح الفترة
٥٣,٧٧٧	٣٢٢,٧٩٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٥٧٠,٣٢١	٦٦٧,٤٩١	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات
٧٠,٣٣١	٨٧,٩٤٧	العرضية المنتظمة
٢٠٩,٠٢٣	٣٣٣,٧٤٥	التمويل المساند
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
٥٣,٤٣٨	٣٢,١٢١	المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشفينة
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٤٠,٥١٦	٤٦١,٥٣٧	إجمالي الشريحة الثانية
٩١٠,٨٣٧	١,١٢٩,٠٢٨	القاعدة الرأسمالية
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٨,٠٥٧,٨٢٨	٨,٨٥٦,١٤١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥٢,٦٩٠	١٠٤,٥٦٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٦٤٧,٦٧٢	٦٤٧,٦٧٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
٨,٧٥٨,١٩٠	٩,٦٠٨,٣٨٢	
١٠,٤٠%	١١,٧٥%	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

- بلغ معيار كفاية رأس المال في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما سبق إصدارها نسبة ١٠,٧٥% وقد تم التعديل الى ١٠,٤٠% تبعاً لتعديل أرقام المقارنة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١-٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

يراجع المصرف محفظة التمويلات والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤنق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة الـ وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى التمويل الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من العملاء على السداد للمصرف، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٢-٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣-٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم المصرف بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق المصرف في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٧- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري
٤٧,٩٣٩	٣٩,٥٨٤	٢٢,٣٣٦	٢١,٤٨٣
١,٩٧٩	٦٤٦	٧٠	٢,٧١٣
١,٠٩٠	٣٥٢	٥٥١	٢١٤
٥١,٠٠٨	٤٠,٥٨٢	٢٢,٩٥٧	٢٤,٤١٠

عمليات النقد الأجنبي:

- أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات

الأجنبية بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة

٨- المصروفات الإدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري
(٢١٠,٩٨٧)	(٢١٦,١٦٠)	(٧٣,٩٣٦)	(٨٠,٦٩٦)
(٩,٣٨٩)	(٩,٦٤٩)	(٣,٠٧٠)	(٣,٣٧٥)
(٥,٧٣٨)	-	(٢,١٩٧)	-
(٥,٦٧٣)	(٩٠)	(٢,٧٠٧)	٣,٠٥١
(٦١,٤٣٠)	(٦٠,٧٨٠)	(٢٧,٤٢٩)	(٢٩,٢٧٤)
(١٦٢,٠٤٣)	(١٠٢,٣٤١)	(٦٣,٨٠٧)	(٣٨,٣٨٤)
(٤٥٥,٢٦٠)	(٣٨٩,٠٢٠)	(١٧٣,١٤٦)	(١٤٨,٦٧٨)

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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٤,٩١٥ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٩- مصروفات التشغيل الأخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري
-	١٦,١٦٠	-	٦
٢,٨١٣	٧,٠٩٦	١٢٠	١,٦٥٦
(٤,٢٢٦)	(٢,٩٤٧)	(٢,١٤٣)	(١,١١٩)
(١٤,٠٥٢)	(٣٦,٦٥٤)	(٤,٨٧٩)	(١١,٣٠٢)
(١,٨٦١)	-	(١,٨٦١)	-
(٣٠,٢٦٨)	(١٣,٨٤٢)	٤٧	(١,٢٨٤)
٣٦,٨٥٩	٥٢,٠٠٠	٢١,٤٦٧	٣٥,١٠٥
(١,٧٣٥)	٢١,٨١٣	١٢,٧٥١	٢٣,٠٦٢

أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك

أرباح بيع أصول ثابتة

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي

تكاليف معاش مبكر

عبء مخصصات أخرى

أخرى

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٠ - رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١٩	-	-
٦٧,٢٩٣	٦٢,٥١٨	(١,٤٣٤)	٢٠,٦١٩
٦٥٣	٢٥٠	-	٨٨١
٦٧,٩٤٦	٦٢,٧٨٧	(١,٤٣٤)	٢١,٥٠٠

تسهيلات للبنوك (إيضاح ١/١٧)

تمويلات وتسهيلات للملاءم بالصافي (إيضاح ٢/١٧)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإمتحان

١١ - الضرائب

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١١٦)	(٢١٩)	(١٧)	(١٩٩)
(١١٠,٦٤٠)	(٣١,٩٢٨)	(٢٦,٦٤٠)	(٩,٥٨١)
(١١٠,٧٥٦)	(٣٢,١٤٧)	(٢٦,٦٥٧)	(٩,٧٨٠)

ضرائب الدخل

الضرائب المؤجلة (*)

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨٧,٨٧٣	١٠١,٤٤٤
٨٦,٣٦٢	٢٥,٣٦١
٦,٠٥٤	١٣,٢٦٨
(٤,٦٧٨)	(١٤,١٦٣)
٢٣,٠١٩	٧,٦٨١
١١٠,٧٥٦	٣٢,١٤٧
٣٨%	٣٢%

الربح قبل الضرائب

مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق

مصروفات غير معترف بها ضريبيا

إيرادات غير خاضعة للضريبة

خسائر ضريبية لم يبق الاعتراف بها

مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة

السعر الفعلي للضريبة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٧٤,٩٥٠	٦٦,٦٥٤	٦٢,٢٥٦	٢٤,٢٦٥
١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠
٠,٨٧	٠,٣٣	٠,٣١	٠,١٢

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

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

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٢١,٤٥٥	١٧٥,٧٩٩
٩٣٧,٤٨٦	١,٥٢٠,٦٩٨
١,٠٥٨,٩٤١	١,٦٩٦,٤٩٧
١,٠٥٨,٩٤١	١,٦٩٦,٤٩٧

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٥٩,٩٤٢	١٤٢,٠٥٢
٥٢٤,٢٣٢	١,١٢٧,٩٢٨
٦٨٤,١٧٤	١,٢٦٩,٩٨٠
٩٤,٢٣٢	٩٣,٥٨٤
٢٤,١٤١	٢٢٧,٤٥٦
٥٦٥,٨٠١	٩٤٨,٩٤٠
٦٨٤,١٧٤	١,٢٦٩,٩٨٠
١٦٠,٤٠٤	١٤٢,٥١٤
٥٢٣,٧٧٠	١,١٢٧,٤٦٦
٦٨٤,١٧٤	١,٢٦٩,٩٨٠

حسابات جارية
ودائع
الإجمالي

أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الإجمالي

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٥- أذون خزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠,٤٧٥	١٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٤٨١,٤٢٥	٩٤,٥٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٥٥٨,١٥٠	١,٥٢٤,٦٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٨٦٣,٤٨٩	٢,٥٩٧,٦٠٨	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٤,٩١٣,٥٣٩	٤,٢٣١,٨٠٨	عوائد لم تستحق بعد
(٢٥٣,٢٨٢)	(١٩٩,٧٤٢)	
٤,٦٦٠,٢٥٧	٤,٠٣٢,٠٦٦	
		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٤٩٥,٣٠١)	(٧٥٩,١٠٥)	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
٤,١٦٤,٩٥٦	٣,٢٧٢,٩٦١	

١٦- أصول مالية بفرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤,١٦٦	١١,٧٩٣	أدوات حقوق ملكية
٤,٩٤٧	٢,٥٥٨	أسهم شركات محلية
١٩,١١٣	١٤,٣٥١	وثائق صناديق استثمار
		إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك

١/١٧ تسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	-	حسابات جارية مدينة
-	-	تمويلات مباشرة
-	-	يخصم:
-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	العوائد المجنية
-	-	عائد محصل مقدما
-	-	تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للبنوك:
-	١٩	مخصص خسائر الاضمحلال
-	١	الرصيد أول الفترة
-	(٢٠)	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	-	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك- تابع

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
١,٣٨٢	١,٧٤٩	حسابات جارية مدينة
٣٣٦,٦٦٩	١٤٣,٨٥٤	بطاقات ائتمان
٣,٧٥٧,٦١٧	٣,٠٢٠,٥١٨	تمويلات شخصية
١,٤٢٨	٦,٣٣٢	تمويلات عقارية
٤,٠٩٧,٠٩٦	٣,١٧٢,٤٥٣	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,٠٥٤,٨٨٨	٦١٤,٧١٦	حسابات جارية مدينة
٣,٨١٥,٨٣٨	٣,١٧٠,٧١٩	تمويلات مباشرة
٢٣٤,٦٤١	٣٣٢,٣٢١	تمويلات مشتركة
٥,١٠٥,٣٦٧	٤,١١٧,٧٥٦	الإجمالي (٢)
٩,٢٠٢,٤٦٣	٧,٢٩٠,٢٠٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٤٥,٠١٤)	(٢٢٩,١٨٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٤٠٥)	(٣٤,٣٩٢)	العوائد المجنية **
(١,٠٣٦,٦٤٠)	(٦٩٤,٤٦١)	عائد محصل مقدما
٧,٨٩٩,٤٠٤	٦,٣٣٢,١٧٦	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٣٨,٥٧٧	٢٩٤,٧٣٦	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٧,٦٦٠,٨٢٧	٦,٠٣٧,٤٤٠	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٧,٨٩٩,٤٠٤	٦,٣٣٢,١٧٦	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢٩,١٨٠	٣,٥٠١,٦١٢	الرصيد أول الفترة
٢٨,٨٣٦	١٢,٠٧٥	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٩١,٥٣٦	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٠,٠٣٤)	(٣,٢٣٥,٢٥٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة *
١,١٧١	(١,٩٥١)	المحول من مخصصات أخرى
(٩٦,١٥١)	(٧٩,٠٩٠)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٤٧٦	٣١,٧٨٦	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٢٤٥,٠١٤	٢٢٩,١٨٠	الرصيد في آخر الفترة

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

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك- تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٤٣١	٩٢,٢٦٣	١,٢١٣	٩٣,٩٠٧
-	٦٨٦	١,٧٥٨	(٦٢٩)	١,٨١٥
-	(٥٥)	(١,٥٨٧)	(٤٩٧)	(٢,١٣٩)
-	١٠٧	١٥٥	-	٢٦٢
-	(١٠٧)	(٤٧١)	-	(٥٧٨)
-	١,٠٦٢	٩٢,١١٨	٨٧	٩٣,٢٦٧

الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتقي الغرض منها

الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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

الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

مخصصات إنتقي الغرض منها

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
١,١٩٦	١٢٥,٦٧١	٨,٤٠٦	-	١٣٥,٢٧٣
٥,٣٢٨	٢٣,٣٠٢	(١,٦٠٩)	-	٢٧,٠٢١
-	(٧,٨٩٥)	-	-	(٧,٨٩٥)
-	٩١,٢٧٤	-	-	٩١,٢٧٤
-	١,١٧١	-	-	١,١٧١
-	(٩٥,٥٧٢)	-	-	(٩٥,٥٧٢)
-	٤٥٧	١٨	-	٤٧٥
٦,٥٢٤	١٣٨,٤٠٨	٦,٨١٥	-	١٥١,٧٤٧

الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

المحول الى التزامات أخرى

مخصصات إنتقي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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

الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

المحول من مخصصات أخرى

مخصصات إنتقي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<u>١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع</u>
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
١,١٤٣,٦٩٩	١,٥٠٦,٠٥٨	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
١,٤٢٢	١,١٢٥	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
١٠٧,٢٥١	١١٠,٢٠٧	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
١,٢٥٢,٣٧٢	١,٦١٧,٣٩٠	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		<u>٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥,٣٣٤	١٣٠	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٦,٨٤٧	٧,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل الإسلامي**
١٢,١٨١	٧,٦٣٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١,٢٦٤,٥٥٣	١,٦٢٥,٠٢٠	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		مصنفة كما يلي:
١,١٥٠,٤٥٥	١,٥٠٧,٣١٣	أرصدة متداولة في سوق الأوراق المالية
١١٤,٠٩٨	١١٧,٧٠٧	أرصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية
١,٢٦٤,٥٥٣	١,٦٢٥,٠٢٠	
		من حيث دورية العائد
١,١٤٠,٣٧٧	١,٥٠٣,٧٢١	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٥,٥٠٣	٩,٩٦٧	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠٨,٦٧٣	١١١,٣٣٢	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
١,٢٦٤,٥٥٣	١,٦٢٥,٠٢٠	

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

** صناديق الاستثمار (سنابل)

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة آتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٧٥ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.
- بلغت القيمة الإسترادابية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ١١٣,٦٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٩,٨٢ ألف جنيه مصري).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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	
١,٢٦٤,٥٥٣	١٢,١٨١	١,٢٥٢,٣٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٥١٧,٧٠٨	-	٥١٧,٧٠٨	إضافات
(١٢٧,٥٢٦)	(٥,٣٥٥)	(١٢٢,١٧١)	استبعادات (بيع / استرداد)
٥٤٩	١٥٠	٣٩٩	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٩,٩٠٣)	-	(٢٩,٩٠٣)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٦١)	٦٥٤	(١٠,١٥)	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١,٦٢٥,٠٢٠	٧,٦٣٠	١,٦١٧,٣٩٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١,١٣٤,٣٣٧	١٨,٧٥٤	١,١١٥,٥٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٣٤٦,١٦٠	-	٣٤٦,١٦٠	إضافات
(٢٦٧,٨١٦)	(٨,٣٢١)	(٢٥٩,٤٩٥)	استبعادات (بيع / استرداد)
٢,٤٠٩	٨٨٨	١,٥٢١	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٥١,٦٤٧	-	٥١,٦٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢,١٨٤)	٨٦٠	(٢,١٤٤)	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٦٤,٥٥٣	١٢,١٨١	١,٢٥٢,٣٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣/١٨ أرباح الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٧	-	-	-	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(١,٠١٥)	-	(١,٠١٥)	-	(خسائر) رد اضمحلال أدوات الدين المتاحة للبيع
١,٩١٨	٢,١١٣	٤٣٧	٢,١١٣	أرباح بيع أنون خزائنة
-	-	-	(٩٧٢)	أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة
-	(٢,٧٩٢)	-	(٢,٧٩٢)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
٩٨٠	(٦٧٩)	(٥٧٨)	(١,٦٥١)	الرصيد في آخر الفترة المالية

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٩- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
المساهمة		المساهمة	
%		%	
٢٠,٠٠%	١٧,٧٢٤	٢٠,٠٠%	٣٠,٧١٤
١,٨٣%	٢٥	١,٨٣%	٢٣
٢٢,٧٦%	٦٣٣	٢٢,٧٦%	٦٣٣
٢٢,١٩%	٨,٦٠٥	٢٢,١٩%	٣,٠١٠
٢٤,٠٠%	٥٣٨	٢٤,٠٠%	٥١٩
	٢٧,٠٢٥		٣٤,٨٩٩

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي *

مساهمات في شركات شقيقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي	مصر	٣٦٨,٧٧٣	٢٢٨,٩٠٢	١٢,٣٧٢	١٧,٣٥٠	٢٠,٠٠%
الشباب للاستثمار والخدمات العامة	مصر	٣٦,٠٠٨	١٤,٥١٦	٢١١	(١٤٥)	١,٨٣%
		٤٠٤,٧٨١	٢٤٣,٤١٨	١٢,٥٨٣	١٧,٢٠٥	

٢٠- أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٥,٦٨٥	١٣,٣٧٦
إضافات	١٢,٤١٤	٩,٦٤٦
الاستهلاك للفترة	(١٢,١٩٩)	(١٧,٣٣٧)
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة	٥,٩٠٠	٥,٦٨٥

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢١- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٨,٦٨٧	٩٩,٢٧٣	إيرادات مستحقة
٨٧,٣٧٧	٨٤,٨٧٨	مصرفات مقدمة
٣٦,٢٨٠	٢٣,٣٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢٤,٤٤٠	١٠,٠٢٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٤,٧٦٤	٤,٤٥٥	التأمينات والعهد
٣٦٩,٨٣٩	٢٧١,٠١٠	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
١٠,٥٢٢	٧,٤١٩	الأصول المؤجرة - تسوية عقود إيجار تمويلي
٣٠,٢٦٣	٣٨,٨٥٩	المخزون
١٥٩,٦٧٨	٢٢٢,٢١٨	أرصدة مدينة أخرى
٩٧١,٨٥٠	٧٦١,٥٠١	

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب. (إيضاح ٢٩).

٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٩٥٥	١١,٦٨٣	صافي القيمة الدفترية اول الفترة
١,٦٣٠	١٤,٠١٣	إضافات
-	(٧٤١)	استيعادات
(١٧٣)	-	المحول الى الأصول الثابتة
٢٦,٤١٢	٢٤,٩٥٥	صافي القيمة الدفترية نهاية الفترة

٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالي	
١٠٧,٢٣٦	٧٧,٢٨٣	٢٤٤,٠٠١	٤٢٨,٥٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٠٧,٤٣٦	١,٩٩٨	٥٢,٧٢١	١٦٢,١٥٥	إضافات
(٥٩٣)	(٤٥٣)	(٩٠)	(١,١٣٦)	استيعادات
(٤,٨٩٤)	(٤,٢٥١)	(٣٧,٢٤٠)	(٤٦,٣٨٥)	تكلفة الإهلاك
٥٩٣	٤٥٣	٩	١,٠٥٥	تكلفة إهلاك الإستيعادات
٢٠٩,٧٧٨	٧٥,٠٣٠	٢٥٩,٤٠١	٥٤٤,٢٠٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٢١٥,٦٣٧	٨٦,٩٩٧	٣٤٢,٩٧١	٦٤٥,٦٠٥	التكلفة
(٥,٨٥٩)	(١١,٩٦٧)	(٨٣,٥٧٠)	(١٠١,٣٩٦)	مجمع الإهلاك
٢٠٩,٧٧٨	٧٥,٠٣٠	٢٥٩,٤٠١	٥٤٤,٢٠٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) - تابع

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالي
٩٥,٥٨٣	٨٢,٧٩٣	٢٦٨,٦٧١	٤٤٧,٠٤٧
٣١,٢٢٥	٢,٩٥٦	٢٦,٠٠٤	٦٠,١٨٥
(١٨,٠١٤)	(٢٩٧)	(٤,٣٣٥)	(٢٢,٦٤٦)
(٣,٩٦٩)	(٨,٤٦٦)	(٥٠,٦٢٩)	(٦٣,٠٦٤)
٢,٤١١	٢٩٧	٤,٢٩٠	٦,٩٩٨
١٠٧,٢٣٦	٧٧,٢٨٣	٢٤٤,٠٠١	٤٢٨,٥٢٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣			
إضافات			
استبعادات			
تكلفة الإهلاك			
تكلفة إهلاك الاستبعادات			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
١٠٨,٧٩٤	٨٥,٤٥٢	٢٩٠,٣٤٠	٤٨٤,٥٨٦
(١,٥٥٨)	(٨,١٦٩)	(٤٦,٣٣٩)	(٥٦,٠٦٦)
١٠٧,٢٣٦	٧٧,٢٨٣	٢٤٤,٠٠١	٤٢٨,٥٢٠
التكلفة			
مجمع الإهلاك			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			

■ تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠,٠٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

■ بلغت قيمة الأصول المهلكة تقريباً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٠٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠٧ مليون جنيه مصري).

■ 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 بالقيمة الحالية لعقد الإيجار التمويلي في تاريخ ممارسة هذا الحق و البالغة ١١٥ مليون جنيه مصري تم إثباتها كأصول ثابتة بنفس القيمة ويتم إهلاكها على الأعمار التقديرية المتبقية لتلك الأصول.

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

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

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٤- استثمارات عقارية - بالصافي

الأراضي جنية مصري	المباني والعقارات جنية مصري	معدات أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري	
٣٤,٧٦٥	٩٤,٠٢٨	٦٥٠	١٢٩,٤٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(٣٣)	(٢,٧٤٦)	(٦٩)	(٢,٨٤٨)	تكلفة الإهلاك
٣٤,٧٣٢	٩١,٢٨٢	٥٨١	١٢٦,٥٩٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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

٢٥- الأصول المؤجرة إيجار تمويلي (بعد خصم مجمع الإهلاك)

التكلفة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الرصيد في أول الفترة	١٩٧,٥٦٨	١٤٥,١٥٢	
إضافات	٣٥,٠٢٥	٦٠,٠٥٩	
استيعادات	(٢٦,٠٤٤)	(٧,٦٤٣)	
	٢٠٦,٥٤٩	١٩٧,٥٦٨	
مجمع الإهلاك			
الرصيد في أول الفترة	(٨٧,٤٤٠)	(٣٨,٤٥٣)	
إهلاك الفترة	(٣١,٥٧٨)	(٥٥,٠٢١)	
استيعادات	٢٥,٥٤٨	٦,٠٣٤	
	(٩٣,٤٧٠)	(٨٧,٤٤٠)	
صافي القيمة الدفترية	١١٣,٠٧٩	١١٠,١٢٨	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية ودائع
٢٧,٣٣٤	١,٠٩٩	
٥١١,٥٢١	-	
٥٣٨,٨٥٥	١,٠٩٩	
٤٩٠,١١٢	١٨٥	بنوك محلية
٤٨,٧٤٣	٩١٤	بنوك خارجية
٥٣٨,٨٥٥	١,٠٩٩	
٢٧,٣٣٤	١,٠٩٩	أرصدة بدون عائد
٥١١,٥٢١	-	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣٨,٨٥٥	١,٠٩٩	

٢٧- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٣,٥١٣,٦١١	٢,٣٦٤,٣٠٩	ودائع لأجل وبإخطار
٢,٢٣٦,٨١٩	٣,٥٠٢,٠٦٢	شهادات انخار وإيداع
٥,٦٢٨,٨٣٨	٥,٠١٤,٦٨٨	ودائع توفير
٣,٨٢٩,٢٦٤	٣,٥٠٨,٥٩٩	ودائع أخرى
٢٩٠,٤٤٤	١٩٨,٦٥٩	الإجمالي
١٥,٤٩٨,٩٧٦	١٤,٥٨٨,٣١٧	
٤,٠٤٤,٧٠٧	٤,١٢٣,٣٤٠	ودائع مؤسسات
١١,٤٥٤,٢٦٩	١٠,٤٦٤,٩٧٧	ودائع أفراد
١٥,٤٩٨,٩٧٦	١٤,٥٨٨,٣١٧	الإجمالي
٢,٥٤٤,٢٥٥	١,٥٠٤,٤٧٩	أرصدة بدون عائد
١٢,٩٥٤,٧٢١	١٣,٠٨٣,٨٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٤٩٨,٩٧٦	١٤,٥٨٨,٣١٧	الإجمالي
٩,٨٧٠,١٣٨	٩,٥٧٣,٦٢٨	أرصدة متداولة
٥,٦٢٨,٨٣٨	٥,٠١٤,٦٨٩	أرصدة غير متداولة
١٥,٤٩٨,٩٧٦	١٤,٥٨٨,٣١٧	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٨- التمويل المساند

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٩,٠٢٣	١٨٠,٧٧٧	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١١,٧٣٧	١٠,٤١١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٩,٥٠٢	١٧,٨٣٥	فروق تقييم العملة الأجنبية
(٢١٢,٣١٦)	-	إقبال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٣٤٢,٢٢٢	-	القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٦٠,١٦٨	٢٠٩,٠٢٣	إجمالي

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٧٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٤٨٧ مليون جنيه مصري ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالإستثمار لمدة سبع سنوات تبدأ من ٢٧ مارس ٢٠١٤ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ١٢,٥% من مبلغ الإستثمار، وفي حالة زيادة الفترة عن سبع سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة حيث قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بتحويل مبلغ ٢٧,١٢٥ ألف دولار أمريكي بما يعادل ٢٠٦,١٦٧ ألف جنيه مصري وتخفيض المبالغ المستحقة له بنفس القيمة سالفة الذكر ضمن المستحق إلى أطراف ذات علاقة .
- قام المصرف بتسجيل التمويل بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥,١٧% و تم إضافة الفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ الإتفاقية البالغ ١٤٤,٨٠٣ ألف جنيه مصري إلى حقوق الملكية .

٢٩- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٧٦٥	٤٧,٥٨٠	عوائد مستحقة
١٢٢	١٣٩	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
٩٢,٢٧٥	٦٧,٠٦٠	مصروفات مستحقة
٦,٣٩٥	٣,٣٣٩	موردون سيارات تأجير تمويلي
٢٧,٠٧٠	٢٥,٤٤٣	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٣٦٩,٨٣٩	٢٧١,٠١٠	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٤٤,١٦٧	٢٣٩,١٨٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة**
١٩٢,٦٠٣	١٢٧,٠٣٣	أرصدة دائنة متنوعة
٧٧٥,٢٣٦	٧٨٠,٧٨٧	إجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب.

** يمثل المستحق إلى أطراف ذات علاقة مبالغ مستحقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣٠- مخصصات أخرى

(القيمة بالألف جنيه مصري)					
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	
٨٨,١٩٨	٨٣٩	١١,٩٦٥	٦٥,٢٣٦	١٠,١٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣٠,٢٦٨	٣٧٣	(١,١٤١)	٢٦,٠٤٧	٤,٩٨٩	المكون خلال الفترة
(٤٩,٩١١)	-	-	(٤٨,٢٩٧)	(١,٦١٤)	المستخدم خلال الفترة
(٥)	-	(٥)	-	-	فروق تقييم العملة
٦٨,٥٥٠	١,٢١٢	١٠,٨١٩	٤٢,٩٨٦	١٣,٥٣٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٤٠,٠٦٥	١,٥٩٣	٩,٢٠٦	١٨,٢٦٣	١١,٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٦٦,٧٠٦	٢٦	٢,٧٦٣	٦٢,٩٩٥	٩٢٢	المكون خلال العام
(١٨,٦٩٥)	(٩٠٦)	-	(١٦,١٣٩)	(١,٦٥٠)	المستخدم خلال العام
-	-	-	١١٧	(١١٧)	المحول من مخصص مطالبات محتملة الى مخصص الضرائب
١٢٢	١٢٦	(٤)	-	-	فروق تقييم عملة أجنبية
٨٨,١٩٨	٨٣٩	١١,٩٦٥	٦٥,٢٣٦	١٠,١٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٦,٧٩٠)	(٢٥,١٠٧)	الأصول الثابتة
٥,٤٩٢	٥,٧٦١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٨,٥٩٨	٥,٧٥٠	العوائد المجنية
٩٧٢,٦٢٦	٨٦٢,٨٥١	الخسائر الضريبية المرحلة
٩٥٩,٩٢٦	٨٤٩,٢٥٥	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل
		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٨١١,٩٥٤	٩٥٩,٩٢٦	الرصيد في بداية الفترة
٣٣٠,٤٤٢	١٣,٥١١	الإضافات
(١٨٢,٤٤٨)	(١٢٤,١٨٢)	الاستبعادات
٩٥٩,٩٢٦	٨٤٩,٢٥٥	الرصيد في نهاية الفترة

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح من وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الامد القصير.
- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الناشئة نتيجة تغير سعر الضريبة من ٢٥% الى ٣٠% بالبند السابق الإشارة إليها و البالغة ٥٨,٢٠٦ ألف جنيه مصري نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة في تلك الأصول.
- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الخاصة بشركة ادبليس للتأجير التمويلي و البالغة ١ ٦٢٢ ألف جنيه مصري نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة في تلك الأصول

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣٢- رأس المال

١/٣٢ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ رأس المال المدفوع

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

٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٣- الاحتياطات والخسائر المرحلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطات
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي قانوني
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي عام
٧٤,٤٥٢	١٠٤,٣٥٥	احتياطي خاص
٧٦,٤٠٤	٦١,٤٢٤	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٢,٥١٣	٢٥٧,٤٣٦	احتياطي مخاطر بنكية عام

١/٣٣ احتياطي خاص

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	

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

٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٤,٣٥٥	٣٧,٣١٩	الرصيد أول الفترة
(٢٨,١٨١)	٦٦,٣٠٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
(١,٧٢٢)	٧٣٠	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
٧٤,٤٥٢	١٠٤,٣٥٥	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٦,١١٤	٦١,٤٢٤	الرصيد أول الفترة
٦,١٢٢	١٤,٩٨٠	التصويبات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
(٥٠,٨١٢)	-	التغير في احتياطي بقيمة ١٠% من الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٦١,٤٢٤	٧٦,٤٠٤	
٦١,٤٢٤	٧٦,٤٠٤	وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام
٦١,٤٢٤	٧٦,٤٠٤	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
٦١,٤٢٤	٧٦,٤٠٤	

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

٤/٣٣ الخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣,٧٠٨,١٩٨)	(٣,٥٨١,٨٤١)	الرصيد في أول الفترة - المعدلة
٧١,٢٥٥	١٧٤,٩٥٠	صافي أرباح (خسائر) السنة
٤٤,٦٩٠	(١٤,٩٧٩)	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٤١٢	-	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	١١,٧٣٧	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
(٣,٥٨١,٨٤١)	(٣,٤١٠,١٣٣)	

٣٤- 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 الإقتناء.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩١٩,٧١٢	١,٠٥٨,٩٤١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,٤٣٩,٤٨٥	٦٨٤,١٧٤	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٣,١٢٤,٥٩٦	٤,١٦٤,٩٥٦	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
(١,٢١٣,٩٧٩)	(٥٢٢,٦٣٨)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤,٢٠٤,٦٣٥)	(٤,٠٩٦,٦٣٠)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٧٥,١٧٩	١,٢٨٨,٨٠٣	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٥ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بحوالي ٤,٦٩٤ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢,٢٧٨ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٠,٨٨٨	٢٨٨,٥٦٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣٩٨,٠٤٤	٣٠٠,٠٧١	خطابات ضمان
١٣٧,٣٣٣	٧٥,٧١١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢٣٣,٦٥٣	٣٣٣,٨٩٧	كفالات بنوك
١,٠٠٩,٩١٨	٩٩٨,٢٤٥	

٣-٣٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩,٤٧٩	٤٢,٩٠٦	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢١,٠١٢	٢٣,٠٨٢	أكثر من خمس سنوات
٦٠,٤٩١	٦٥,٩٨٨	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة
١-٣٦ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤				
أعضاء الإدارة العليا	شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	١٢,٦٥٥	١٢,٦٥٥	أرصدة لدى البنوك
-	-	٤٦٤	٤٦٤	أصول أخرى
-	-	١٣,١١٩	١٣,١١٩	
-	-	٢١,٦١٧	٢١,٦١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٨٩,١٠٣	-	٨٩,١٠٣	ودائع العملاء
-	-	٤٤,١٦٧	٤٤,١٦٧	التزامات أخرى
-	-	٣٦٠,١٦٨	٣٦٠,١٦٨	التمويل المساند
-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
-	-	١٣٥,٨٠٥	١٣٥,٨٠٥	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-	٨٩,١٠٣	٢,٤٢٣,١٧٥	٢,٥١٢,٢٧٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
أعضاء الإدارة العليا	شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	٦٠,٤٥٥	٦٠,٤٥٥	أرصدة لدى البنوك
-	-	٤٢٥	٤٢٥	أصول أخرى
-	-	٦٠,٨٨٠	٦٠,٨٨٠	
-	-	٩١٤	٩١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٥	-	٥	ودائع العملاء
-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
-	-	٢٠٩,٠٢٣	٢٠٩,٠٢٣	التمويل المساند
-	-	٢٢٦,٠٢٣	٢٢٦,٠٢٣	التزامات أخرى
-	٥	٢,٢٩٧,٣٧٨	٢,٢٩٧,٣٨٣	

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢-٣٦ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا	شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,١٨٢	-	-	-	٣,١٨٢
-	-	-	١١,٧٣٧	١١,٧٣٧
-	-	-	١١,٥٥٠	١١,٥٥٠

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

مصرفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	أعضاء الإدارة العليا	شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٣٧٠	-	-	-	٤,٣٧٠
-	-	-	٧,٧٢٢	٧,٧٢٢
-	-	-	-	-

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

مصرفات إدارية

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	التزامات مدرجة بالميزانية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مزايا المعاشات
١١,٣٥٤	-	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٣,٤٦٤	٣٤,٥٥٣	
٤٤,٨١٨	٣٤,٥٥٣	
(٥,٧٣٨)	-	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
(٥,٦٧٣)	(٤,٥٤٥)	مزايا المعاشات
(١١,١١٤)	(٤,٥٤٥)	المزايا العلاجية بعد التقاعد

١/٣٧ 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 وتسرى احكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية .

ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً لائحة 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 الكلي 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 .

٢/٣٧ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١١%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٧%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات .

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

٣٨- الموقف الضريبي - مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد اية مستحقات عن هذه السنوات .
- جاري تجهيز التحليلات والمستندات اللازمة لفحص ضريبة الشركات للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠ .
- السنوات حتى ٢٠١٢ تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً 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 (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 ٢٩ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك للاطلاع على تقرير الخبراء المقدم للمحكمة .
- قام المصرف خلال الربع الاول من عام ٢٠١٤ بتدعيم فجوة مخصص الضرائب بمبلغ ٢٨ مليون جنية مصري.

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

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 .
- جرى فحص ضريبة كسب العمل عن السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٢ وتم تقديم التحليلات والمستندات اللازمة للفحص.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

أولاً : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

- فروع الوجهة القبلى: تم الانتهاء من فحص كافة الفروع وعددها ١٨ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع.
- فروع شرق الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٥ فرع من اجمالي الفروع البالغ عددهم ٢٠ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- فروع غرب الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالي الفروع البالغ عددهم ١٤ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- فروع القاهرة: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالي الفروع البالغ عددهم ١٧ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لعدد ١٠ فروع وجرى عمل تسويات نهائية لعدد ٧ فروع بعد الانتهاء من المنازعات الضريبية.
- تم الطعن أمام المحاكم لعدد ٤٥ طعن لبعض فروع المصرف وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لهذه الطعون 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 وفقاً للقانون الجديد اعتباراً من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ وتوجد مطالبة من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض على هذه المطالبة وجرى عمل لجنة داخلية.

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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

٣٨ الموقف الضريبي - تابع

شركة الوطنية للزجاج والبلور

ضرائب شركات الأموال

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

ضرائب المبيعات

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

ضرائب كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

شركة الوطنية للتجارة والتنمية - إنتاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠٠٨/١٢/٣١ وتم إخطار الشركة بنماذج (١٥) ضرائب بفروق الفحص وقامت الشركة بسداد كافي الفروق المستحقة بالكامل.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

■ الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٣/١٢/٣١

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

■ الفترة من ٢٠٠٤/١/١ حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة وتم إخطار الشركة بنموذج (٣) دمغة بفروق فحص مقدارها ١٨ ألف جنيه مصري وتم الاعتراض على النموذج المشار إليه في المواعيد القانونية وجاري تحديد ميعاد اللجنة الداخلية بالأمورية ، وقامت الشركة بسداد مبلغ ٢٠٠٠ جنيه مصري تحت حساب الضريبة.

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

ضرائب كسب العمل

■ الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

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

■ الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١١/١٢/٣١

جارى تحديد ميعاد للفحص الضريبي.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

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

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

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

الفترة من ١٩٩٩/١/١ حتى ٢٠٠١/١٢/٣١

تم الفحص الضريبي ويجد ربط طبقا لقرار لجنة الطعن بإجمالي مبلغ ٢,٦٠٠ مليون جنية مصرى بخلاف غرامات التأخير وتم الطعن على القرار لجنة الطعن وأحيل الخلاف أمام المحكمة المختصة ومازالت متداولة.

- ضرائب مصنع الكرتون بالملف رقم ٨/٢٦٤ مأمورية ضرائب شركات مساهمة

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

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

■ السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤

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

■ السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٢

تم إعداد الاقرار الضريبي عن تلك السنوات في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحة التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية ولم يتم فحص تلك السنوات بعد.

ضرائب كسب العمل

■ السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١١

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

ضريبة الدمغة

■ السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠

تم الانتهاء من فحص وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.

٣٨-الموقف الضريبي - تابع

شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

- الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

- الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥

أمام لجنة الخبراء.

- الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

أمام لجنة الطعن.

- الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام لجنة داخلية.

- الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

- الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١١

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

ضرائب كسب العمل

تم الفحص ومداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١ تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً و بانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضرائب الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة

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

شركة أدبليس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

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

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

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

٣٨-الموقف الضريبي - تابع

شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال
لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل
تقوم الشركة بمسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقاً للقانون.

ضريبة الدمغة
لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

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

شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ADI Capital

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

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

الضريبة علي الأجور والمرتبات وما في حكمها
الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .
تقوم الشركة بمسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقاً للقانون

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