

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر  
شركة مساهمة مصرية  
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

**تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة**

إلى السادة: أعضاء مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعّة المختصرة الدورية المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعّة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعّة.

**الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع المختصر للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع المختصر وتدفقاته النقدية المجمعّة المختصرة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

**فقرة توجيه الانتباه**

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الايضاح رقم (٢٢) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة حيث قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١,٢٢٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

**مراقب الحسابات**

هدى مصطفى شوقي  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧  
سجل البنك المركزي رقم ٩٢  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
Mazars مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

تامر عبد التواب  
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين  
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٨  
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٠١  
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢١

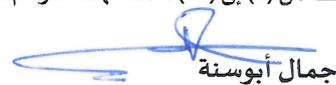
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
٤,٦٣٣,٢١٢	٤,٠٤٠,٠٥٣	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,١٢٧,٥٨٩	١٣	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٢٠٦	٥٩,٠٠٦	١٤	تمويلات وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٤٣٤	١٢,٥٧٩	١٥	تمويلات تقليدية للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠٠,٦٣,٤٦٧	٤١,٧٨٦,٧٨٥	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٩٤٥	١٣٠,٠٣٩	٢٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣	-		عقود صرف آجلة إسلامية
			<b>استثمارات مالية</b>
٨,٦٣٩	١٥,٤٦٦	١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,١١٣,٧٢٨	٨,٨٧١,٠٣٧	١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٥٨٠,١١٤	١٦,٤٠٥,٥٥٥	١٦	- بالتكلفة المسبقة
١٣٦,٨٧٦	١٣٩,٩١٠	١٧	استثمارات في شركات شقيقة
٢٥,٦٤٦	٢٦,٤٠٢		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٨١٢,٦٨١	٢,٠٥٥,٤١٣		أصول أخرى
٧٢٤,٦٤١	٦٥٤,٣٦٥	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٧,٧١٨	١٦,٨٦٢		إستثمارات عقارية (بالصافي )
٩١٤,٨٣٤	١,٢٣١,٩٥٣		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
٥,١٤١	٣١,٣٣٩		أصول ضريبية مؤجلة
٧٣,٨٨٥,٠٥٤	٧٧,٦٠٤,٣٥٣		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٦٨٦,٧٣٨	٧٧٤,٤٩٩	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٦٥,٠٥٦,٣٨٤	٢٠	ودائع العملاء
-	١٢٨,٧٠٢	٢٣	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١,٢٩٦	٢٣,٦٧٨		عقود صرف آجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٦١٣,٧٩٤	١,٧٢٣,٩٩١	٢١	تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
١,٥٤٤,٩٧٥	١,٧٢٨,٩٧٥		التزامات أخرى
١٠٩,٠٨٦	٣٣٠,٨٧٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٣٩,٩٠٧	١,٥٩٠,٧٣١	٢٢	مخصصات أخرى
١٦٧,٦٧٢	١٨٤,٤٩٩		التزامات مزايا التقاعد
٦٨,٣٣٦,٧٤٧	٧١,٥٤٢,٣٢٩		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨		مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٤٩٢,٥٤٩	٧٨٤,٣٤٢	٢٥	احتياطيات
٤٤,٧٦٧	٣٧,٩٣٥		إحتياطى القيمة العادلة
١,١٣٠,٩٤٢	١,٣٨٥,١٨٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد الأرباح المحتجزة
٥,٥٢٩,٦٧٦	٦,٠٦٨,٨٨٠		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمى البنك</b>
١٨,٦٣١	-٦,٨٥٦		الحقوق غير المسجله
٥,٥٤٨,٣٠٧	٦,٠٦٢,٠٢٤		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٧٣,٨٨٥,٠٥٤	٧٧,٦٠٤,٣٥٣		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

  
محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
جمال أبوسنة

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢١

الإيضاح رقم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
<b>العمليات المستمرة</b>				
	٣,٨٠٩,٤٨٦	٣,٥٣٢,٧٣٨	١,٧٣٦,٣٤٩	١,٩٥٣,٦٧٦
عائد المربحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة				
	-٢,١٦٢,٦٩٩	-١,٩٥٢,٠٢٥	-٩٧٠,٨٥٥	-١,١١٠,٩٤٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة				
٦ صافي الدخل من العائد	١,٦٤٦,٧٨٧	١,٥٨٠,٧١٣	٧٦٥,٤٩٤	٨٤٢,٧٣١
	٣٢٠,٨٤٠	٣٢٢,١٥١	١٦٤,١٢٠	١٦٣,٢٨٢
إيرادات الأتعاب والعمولات				
	-٧٤,٦٦٥	-٦٥,٧٢٠	-٣٤,٣٨٢	-٣٩,٠٦٦
مصروفات الأتعاب والعمولات				
٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٤٦,١٧٥	٢٥٦,٤٣١	١٢٩,٧٣٨	١٢٤,٢١٦
	٤,٧٢٢	٢,٤٨٢	٢,٣٣٤	٤,٦٦٨
توزيعات الأرباح				
	٣٥,٧٥٤	٧٩,٠١٤	٢٨,٤٨٨	١٤,١٥٣
صافي دخل المتاجرة				
	-٧٦٤,٨٢٠	-٦٨٧,٥٨٢	-٣٤٨,٤٧٢	-٣٨٣,٠٩٩
مصروفات إدارية				
	-١٠٦,٧٤٥	-٢٢٧,٠٢٠	-٥٣,٥٦٤	-١٠٦,٤٢٩
مصروفات تشغيل أخرى				
	-١٠١,٣٤٠	-٢٣٣,٣٨٩	-١١٢,٣٧٧	١٥,٣٤١
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان				
	٧١,٢٤٤	-	-	-
أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة				
	٩٧٢	٩,٢٣١	٢,١٢٨	-
أرباح استثمارات مالية				
	١٩,٣٣٨	١١,٧٢٦	١٠,٣٣٤	١٦,٢٠٤
نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة				
١١ صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١,٠٥١,٩٨٧	٧٩١,٦٠٦	٤٢٤,١٠٣	٥٢٧,٧٨٥
	-٣٦٩,٤٨١	-٢٦١,٠٣٣	-١٢٣,٨٨٢	-١٧٨,٨٨٠
مصروفات ضرائب الدخل				
صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة	٦٨٢,٥٠٦	٥٣٠,٥٧٣	٣٠٠,٢٢١	٣٤٨,٩٠٥
<b>العمليات غير المستمرة</b>				
	-٢,٣٤٩	-	-	-٩٧٢
صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات غير المستمرة				
صافي أرباح الفترة	٦٨٠,١٥٧	٥٣٠,٥٧٣	٣٠٠,٢٢١	٣٤٧,٩٣٣
<b>يوزع كالتالي</b>				
	٦٧٧,٥٥٧	٥٣٠,٦٥٨	٣٠٠,٤٧٣	٣٤٩,٣٣٥
نصيب المساهمين في المصرف				
	٢,٦٠٠	-٨٥	-٢٥٢	-١,٤٠٢
نصيب الحقوق غير المسيطرة				
صافي أرباح الفترة	٦٨٠,١٥٧	٥٣٠,٥٧٣	٣٠٠,٢٢١	٣٤٧,٩٣٣
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	٣,٢٠	٢,٥٥	١,٤١	١,٦١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	
٣٠٠,٢٢١	٣٤٧,٩٣٣	٥٣٠,٥٧٣	٦٨٠,١٥٧	صافي ارباح الفترة
-٧٠٦	٢٣,٩١٨	٧١٥	٥١٢	<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u> التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٥,٠٩١	٤٩٢	-٩,٥٩٤	-٢٩,٤٢٧	<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u> التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,١٨٥	١,١٥٧	١,٩٩١	١,١٥٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-٤,٦١٢	٢٥,٥٦٧	-٦,٨٨٨	-٢٧,٧٥٨	صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة بعد الضريبة
٢٩٥,٦٠٩	٣٧٣,٥٠٠	٥٢٣,٦٨٥	٦٥٢,٣٩٩	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة
				<u>يوزع كالتالي</u>
٢٩٥,٨٦١	٣٧٤,٩٠٢	٥٢٣,٧٧٠	٦٤٩,٧٩٩	نصيب المساهمين في المصرف
-٢٥٢	-١,٤٠٢	-٨٥	٢,٦٠٠	نصيب الحقوق غير المسيطرة
٢٩٥,٦٠٩	٣٧٣,٥٠٠	٥٢٣,٦٨٥	٦٥٢,٣٩٩	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٧٩١,٦٠٦	١,٠٥١,٩٨٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٦١,٤٦٤	٦٥,٨٨٥	١٦	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٦٣٩	٥٥٣		أهلاك الاستثمارات العقارية
٢٢٨,٥٤٣	١٠٠,١٣٥	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٩,١٨٢	-٢٢,٠٩٦	١٣	المستخدم من مخصص التمويلات
٢١١,٣٠٩	١٠٥,٨٠١	٢٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٤٦,٦٢٣	-٣٧,٧٤٣	٢٠	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٢,٤٩٩	-٩,٢٦١	٢٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٨,٣١٤	٣٢,٥٦٣		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١,٣٢٧	-١,٢٨١	١٣	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٣,٣٢١	-١,٤٧٢	٢٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-	-١		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
-١٨٧	١٤٥	١٤	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شامل الأخر بالعملة الأجنبية
-١,١٥٠	٥٨٩	١٤	فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية
٤٦٢	-٨١		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة
٤,٦٥١	-٢,٤١٤	١٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٣,٠٧١	-١,٦١٢	١٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١٠,٠٨٤	١,٠٥٢٦		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
٢,٧٣٣	٢,٢٠٠		خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٧٧٥	٢٣,٦٦٦		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٤,٥٠٢	١,٢٠٥	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٣٤٥			عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٨٧	١٥٦	٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
٢,٩٤٤		٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية
-٤	-١,٣٣٠		عبء (رد) خسائر اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويلي
٩٧	-٤,٢٧٢	٧	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-٢٣٥		خسائر (أرباح) بيع وثائق صناديق أستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٩,٢٣١			خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل شامل الأخر
-	-٧١,٢٤٤		خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-١,٨٦١	-٣٦٥		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١٠٠	-٩,١٤٣		خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-٢,٨٠٢	-٩٢١	٨	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية
-١١,٧٢٦	-١٩,٢٣٨		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٣,٢٦٣	-٤,٧٢٢		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل شامل الأخر
٧٨١			توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
١٦,٤٥٩	١٧,٣٥٨	١٩	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	١٧,٦٧١		مصروفات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الأجل
-٤,٩٣١	٩٠		التزامات مزايا العاملين المكونة خلال الفترة
١,٢٤٤,١٦٥	١,٢٤٣,٠٩٩		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
-١,٦٤٠,٢٨٠	١,١٩٨,٦٧٦	١٢	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١,٢٩٩,٣٠٩	-٢,٨٥٨,٥١٣		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٥٧,١٢٧	-٧,٠٠٣		أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٦,٥٦٠,١٢٧	-١,٧٠٣,٤٨٦		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٤٢٢,٢٧٦	-٨٢,٦٩٨		أصول أخرى
-	١٢,١٣١		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-٢٠,٢٥٩٩	-٢٥٧,٣٥٣		صافي الاستثمار في عقود التآجير التمويلي
١,٠٠٣,٩٨٦	٨٧,٦٦١		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٦٦٣,٣٦٢	٢,٢٣١,٣٥٧		ودائع العملاء
٢,٨١١	-١,٢٨١		مشتقات مالية
٢٣٥,١٦٤	١٤٩,٣٢٩		التزامات أخرى
٢٢,٢٥٥	٢٠,٠٧٣		التزامات مزايا العاملين
-٢٤٥,٩٦١	-١٧٨,١١٥		ضرائب الدخل المسددة
-٢,٦٥٧,٣١٨	-١٤٦,٠٢٣		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة - تابع  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
-٤٨,٩٠٥	-٢٥,٢٢٢	١٦	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٩٤٧	٤,١١٣		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-١١,٧٨١		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-١	-		مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
٤,٤٦٤	١,٢٢٤		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-	-		مدفوعات لشراء أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٣,٠٨٦	٢٧٤		متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-١١٥,٠٠٠	-٣٧١,٥٥١		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٣٦,٢٤٦	٣٠,٣١٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-١,٦٦٢,٢٠٠	-٣,٨١٤,٨١٧		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
٧٥٩,٨٩٠	٩٧٤,٢٨٩		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	-٣٤,٣٠٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	١٢٠,١٤٣		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٤,١٩٩	٢٢,٤١١		توزيعات أرباح محصلة
-٩٠٦,٢٧٤	-٣,١٠٤,٩٠٧		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
-	٢٧,٣٥٢		المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الاجل
٨٠,٦٩٢	-٢٦,١٤٨	١٩	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-١,٧٥٨	-١٣٢,٨٨٨		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٨,٩٣٤	-١٣١,٦٨٤		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>
-٣,٤٨٤,٦٥٨	-٣,٣٨٢,٦١٤		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
١٠,٣٩٠,٥٣٢	٨,٤٥٠,٦٠٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٦,٩٠٥,٨٧٤	٥,٠٦٧,٩٩٥		<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٣,٢٤٤,٣٩٠	٤,٠٤٠,٠٥٣	١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٩٥٥,٩٠٨	٢,١٢٨,٨٤٨	١٢	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٥١,٠٢٨	١١,٠٦٢,٠١٦		أذون خزانة
-٢,٦٣٥,٤٨٠	-٢,٠١٨,٧٩٤		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٦,٣٠٩,٩٧٢	-١٠,١٤٤,١٢٨		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٦,٩٠٥,٨٧٤	٥,٠٦٧,٩٩٥		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

القيمة بالالف جنيه مصري	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	إحتياطي المخاطر العادية	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي مخاطر خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	المسد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</b>														
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٤,٣٤٥,٣٧١	١٨,٢٢٩	٤,٣٢٧,١٤٢	-٣٥,٠٣٣	٥٧,٧٤١	٧٨,٩٩٦	٢٧٣,٠٢٢	٣,٠٤٩	٢٢,٥٤٩	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-١,٩٤٣	-	-	١,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-٦,٨٨٨	-	-٦,٨٨٨	-	-	-٦,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	١٠,٠٨٤	-	١٠,٠٨٤	١٦,٤٥٩	-٦,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة	-٣,٠٩٧	-٣٦٢	-٢,٧٣٥	-٢,٧٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	-٦,٨٣٦	-٨٣٠	-٦,٠٠٦	-٤,٧٩٤	-	-	-	-١,٢١٢	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	٥٣,٠٧٣	-٨٥	٥٣,١٥٨	٥٣,١٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٤,٨٦٩,٢٠٧	١٦,٩٥٢	٤,٨٥٢,٢٥٥	٥٠,٢,٦١٢	٥١,٣٦٦	٧٢,١٠٨	٢٧٣,٠٢٢	٤,٩٩٢	٢١,٣٣٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>														
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٥,٥٤٨,٣٠٧	١٨,٦٣١	٥,٥٢٩,٦٧٦	١,١٣,٠٩٤٢	٤٤,٧٦٧	٧٦,٧٢٠	٢٧٣,٠٢٢	٥٦,٠٧٠	٢١,٣٣٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-٣١٨,٢٠٠	-	-	٢٥٧,١١٩	-	-	-	٥٧,٣٨٣	٣,٦٩٨	-	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة	-١١,٠٥٣٧	-	-١١,٠٥٣٧	-١١,٠٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة	-٤,٦٥٠	-٢٦	-٤,٦٢٤	-٤,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-٢٧,٧٥٩	-	-٢٧,٧٥٩	-	-	-٢٧,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	١٠,٥٢٦	-	١٠,٥٢٦	١٧,٣٥٨	-٦,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	-٣٤,٠٢٠	-٢٨,٠٦١	-٥,٩٥٩	-٧,٣١١	-	-	-	-	١,٣٥٢	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	٦٨,٠١٥٧	٢,٦٠٠	٦٧٧,٥٥٧	٦٧٧,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٦,٠٦٢,٠٢٤	-٦,٨٥٦	٦,٠٦٨,١٨٠	١,٣٨٥,١٨٥	٣٧,٩٣٥	٤٨,٩٦١	٢٧٣,٠٢٢	٣١٣,١٨٩	٢٢,٦٨٩	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

## الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ١- معلومات عامة

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

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر. يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبيه ووكالة ويوظف أكثر من ٢,١٢٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢١.

### ٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية باصدار قوائم مالية دورية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ذلك التاريخ بعد تأثيرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة .

لا تشمل هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

### ٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار اليه في إيضاح رقم ( ٢٤ ) ، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

١/١/٣ التعرض لمخاطر الائتمان:

أ- الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان -الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة*	١٤,٨٤٨,٢٢٥	٢٥٨,٣٢٩	١,٨٧٠	١٥,١٠٨,٤٢٤	١٥,١٨١,٨٢٧	٤,٥٣٨	١٦٩,٨٦٥	١٥,٠٠٧,٤٢٤
المتابعة العادية	-	٣٦٦,٥٢٠	٨١,٢٩١	٤٤٧,٨١١	٤٧٤,٨٤٠	٦١,٣٤٢	٤١٣,١٩٤	٣٠٤
متابعة خاصة	-	-	٣٢,١٩٣	٣٢,١٩٣	٨٢,٨١٥	٨٢,٥٢٤	٢٩١	-
ديون غير منتظمة	-	-	٦٤٠,٤٤٣	٦٤٠,٤٤٣	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>١٤,٨٤٨,٢٢٥</b>	<b>٦٢٤,٨٤٩</b>	<b>٧٥٥,٧٩٧</b>	<b>١٦,٢٢٨,٨٧١</b>	<b>١٦,٠٨٣,٩٢٦</b>	<b>٤٩٢,٨٤٨</b>	<b>٥٨٣,٣٥٠</b>	<b>١٥,٠٠٧,٧٢٨</b>
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٩٣,٠٠٦	-١١٥,٥٨٨	-٢٣١,٠٨٢	-٥٣٩,٦٧٦	-٤٦٠,٧١٦	-٢٣٧,١٥٤	-١٤٢,٢٣٣	-٨١,٣٢٩
يخصم العوائد المجنبية	-٩٩١	-١,٣٩١	-٨٥,٩٤١	-٨٨,٣٢٢	-٦٥,٧٥٩	-٦٣,٦٦٧	-١,٦٩٠	-٨٠٢
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٣,٥٤٠,٦٨٧	-٩٨,٨٩٢	-٨٣,٠٧٠	-٣,٧٢٢,٦٤٨	-٤,٠٩٤,٢٠٥	-٥٤,٨٠٥	-٩٨,٧٨٥	-٢,٩٤٠,٦١٥
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>١١,٢١٣,٥٤١</b>	<b>٤٠٨,٩٧٩</b>	<b>٢٥٥,٧٠٤</b>	<b>١١,٨٧٨,٢٢٤</b>	<b>١١,٤٦٣,٢٤٦</b>	<b>١٣٧,٦٢٢</b>	<b>٣٤٠,٦٤٢</b>	<b>١٠,٩٨٤,٩٨٢</b>

\*تتضمن المرحلتين الثانية و الثالثة بعض الديون التي انتظمت ولم تستوف بعد جميع شروط الترقى للمرحلة الاعلى .

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة	١٥,٦٦٧,١١٨	-	٥٨٣	١٥,٦٦٧,٧٠١	١٦,٠٢١,٠١١	-	٨,٩١٥	١٦,٠٢٠,٩٦٦
المتابعة العادية	١١,٣٦٥,٦٦٣	٣٧٢,١٠٩	-	١١,٧٣٨,٠٧٢	١٢,٨٠٨,١١٠	-	٣٦٧,٩٧١	١٢,٤٤٠,١٣٩
متابعة خاصة	-	٣,٢٢٧,٩٩٠	٢٢,٧٥٢	٣,٢٥٠,٧٤٢	٥٤٢,٥١٣	٤٧,٠٥٠	٤٩٥,٤٦٣	-
ديون غير منتظمة	-	٨٨	٤٤٥,٦٩١	٤٤٥,٧٧٩	٤٢٣,٣٥٠	٤٢٣,٣٥٠	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٧,٠٣٣,٠٨١</b>	<b>٣,٦٠٠,١٨٧</b>	<b>٤٦٩,٠٧٦</b>	<b>٣١,١٠٢,٢٩٤</b>	<b>٢٩,٧٩٤,٩٨٤</b>	<b>٤٧٠,٤٠٠</b>	<b>٨٧٢,٣٤٩</b>	<b>٢٨,٤٥٢,٢٣٥</b>
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٤٧٨,٩٦٢	-٢٦٩,٩٠٠	-٤٢١,٦٩٧	-١,١٧٠,٥٥٩	-١,١٦٩,٩١٨	-٤٣٠,٣٦١	-١٣٩,٧١٥	-٥٩٩,٨٤٢
يخصم العوائد المجنبية	-	-	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣	-٢,٥١٦	-٢,٥١٦	-	-
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٧,٩١٩	-١٦٤	-	-٨,٠٨٣	-١١,٨٩٥	-	-٩٩	-١١,٧٩٦
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>٢٦,٥٤٦,٢٠١</b>	<b>٣,٣٣٠,١٢٣</b>	<b>٤٤,٨١٦</b>	<b>٢٩,٩٢١,١٤٠</b>	<b>٢٨,٦١٠,٦٥٥</b>	<b>٣٧,٥٢٣</b>	<b>٧٣٢,٥٣٥</b>	<b>٢٧,٨٤٠,٥٩٧</b>

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى

إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		تمويلات وتسهيلات	
	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك		تمويلات وتسهيلات للعملاء
٤٣,٥٨٣,٧٠٠	١٢٣,٧٣٦	٤٣,٤٥٩,٩٦٤	٤١,٩٤٢,٩٩٣	٦١,٦٨٨	٤١,٨٨١,٣٠٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٥٥,٧٠٠	-	١,٤٥٥,٧٠٠	٤,٢٢٥,٠٣٦	-	٤,٢٢٥,٠٣٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
٩٦٣,٢٤٧	-	٩٦٣,٢٤٧	١,٢٢٤,٨٢٤	-	١,٢٢٤,٨٢٤	محل اضمحلال
٤٦,٠٠٢,٦٤٧	١٢٣,٧٣٦	٤٥,٨٧٨,٩١١	٤٧,٣٩٢,٨٥٣	٦١,٦٨٨	٤٧,٣٣١,١٦٥	الإجمالي
						<b>يخصم:</b>
-١,٦٣٠,٦٣٤	-	-١,٦٣٠,٦٣٤	-١,٧١٠,٢٣٥	-	-١,٧١٠,٢٣٥	مخصص خسائر الأضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-	-٦٨,٢٧٦	-٩٠,٨٣٥	-	-٩٠,٨٣٥	العوائد المجنبية
-٤,١١١,٦٣٠	-٥,٥٣١	-٤,١٠٦,٠٩٩	-٣,٧٣٣,٤١٣	-٢,٦٨٢	-٣,٧٣٠,٧٣١	عوائد محصلة مقدماً
٤٠,١٩٢,١٠٧	١١٨,٢٠٥	٤٠,٠٧٣,٩٠٢	٤١,٨٥٨,٣٧٠	٥٩,٠٠٦	٤١,٧٩٩,٣٦٤	الصافي

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

تم خلال الفترة المالية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٣% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٢٤%).

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٣/١/٣ تمويل وتسهيلات

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل الثلاث:

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة				
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٤	٤٦٠,٧١٦	٤٠,١٤٥	٨٨,٠٤٢	١٨٧,٤٦٥	٣١٥,٦٥٢		
المحول من المرحلة الأولى	-١٦,٥٢١	٨٢,١٥٥	٥١,٢٧٩	١١٦,٩١٣	-٦,١٦١	٩٦,٤٤٦	٣٥,٠١٤	١٢٥,٢٩٩		
المحول من المرحلة الثانية	١٢,٢٥٢	-٩٨,٥٤٥	٨٥,٣٣٣	-٩٦٠	٢٥,٢٣٩	-٥٣,٦٩٢	٣٢,٠٨٥	٣,٦٣٢		
المحول من المرحلة الثالثة	٤٧٠	١٩٠	-٢,٦١٨	-١,٩٥٨	٩٩	٣١	-٤٤٣	-٣١٣		
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	١٥,٩٣١	-٧,٣٩٥	-١٧,٧٧١	-٩,٢٣٥	١٤,٤٤٦	٢,٤٥١	-٥,٥٤٨	١١,٣٤٩		
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٤,١٩٠	٩,١٢٥	٦,٣٧٧	١٩,٦٩١	١٠,٣٨٧	١٥,٦٦٢	١٩,٢٦٣	٤٥,٣١٢		
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٤,٦٤٥	-١٢,١٧٥	-٦,٥٧٥	-٢٣,٣٩٥	-٢,٨٢٦	-٦,٧٠٧	-	-٩,٥٣٣		
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٢٢,٠٩٦	-٢٢,٠٩٦	-	-	-٣٠,٦٨٢	-٣٠,٦٨٢		
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة	٩٣,٠٠٦	١١٥,٥٨٨	٣٣١,٠٨٢	٥٣٩,٦٧٦	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٤	٤٦٠,٧١٥		

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة				
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٥٩٩,٨٤٢	١٣٩,٧١٥	٤٣٠,٣٦١	١,١٦٩,٩١٨	٤٣٤,٧١٠	٤٢٣,٧١٣	٦٨٦,٥٥٦	١,١٦٤,٩٧٩		
المحول من المرحلة الأولى	-٧٤,٩٠٣	١١٥,٢٤٧	-	٤٠,٣٤٤	-٨,٤٧٤	٣٣,٩٩٠	-	٢٥,٥١٦		
المحول من المرحلة الثانية	٣٥٩	-٣٠٥	١,٧٠٢	١,٧٥٦	٤,١٤٤	-٧,٦٢١	٢٦,٠٠٠	٢٢,٥٢٣		
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-١٩٨	-١٩٨		
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	-٥٨,١٢٥	٣٠,٢٧٧	-٩,٥٦٦	-٦٤,٦٦٤	١٦,٣٤٨	٦,٠٧٨	٩,١٣١	٨٩,٢٥٩		
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٤٢,٤١١	١٩,٦٢٢	٦٢,٠٣٣	١٢٤,٠٦٦	١٧١,٩٩٤	٩,٩٢١	٧,٣١٠	١٨٩,٢٢٥		
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٣٠,٦٢٢	-٧,٤٠٦	-٨٠٠	-٣٨,٨٢٨	-٢١,٨٨٠	-١,٠٦٨	-٣٠,٦٧٩	-٥٣,٦٧٧		
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	-٢٦٧,٧٥٩		
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة	٤٧٨,٩٦٢	٢٦٩,٩٠٠	٤٢١,٦٩٧	١,١٧٠,٥٥٩	٤١٢,٨٤٢	١٣٩,٧١٥	٤٣٠,٣٦١	١,١٦٩,٩١٨		

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك

القيمة بالالف جنيه مصري		جمهورية مصر العربية				
الاجمالي	دول أخرى	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>						
٣٩٥,٦٧٠	-	٣٩٥,٦٧٠	-	-	٣٩٥,٦٧٠	- سندات الخزنة المصرية
٨,٣٥٩,٩١٨	-	٨,٣٥٩,٩١٨	-	-	٨,٣٥٩,٩١٨	- أذون الخزنة المصرية
<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>						
١٣,٧٢٣,٨٦٥	-	١٣,٧٢٣,٨٦٥	-	-	١٣,٧٢٣,٨٦٥	- سندات الخزنة المصرية
٢,٦٨١,٦٩٠	-	٢,٦٨١,٦٩٠	-	-	٢,٦٨١,٦٩٠	- أذون الخزنة المصرية
٦١,٦٨٨	-	٦١,٦٨٨	-	-	٦١,٦٨٨	<u>تسهيلات للبنوك</u>
<u>تمويلات لأفراد</u>						
٧,٢٣٨	-	٧,٢٣٨	٣٠١	١,٨٩١	٥,٠٤٦	- حسابات جارية مدينة
١,٣٢٩,٤٩٩	-	١,٣٢٩,٤٩٩	١٦,٥٣١	٦١,١١٩	١,٢٥١,٨٤٩	- بطاقات ائتمان
١٤,٨٩٢,٠٩٤	-	١٤,٨٩٢,٠٩٤	١,٠٨٦,٨٤٤	٤,٠٤٦,٨٦٣	٩,٧٥٨,٣٨٧	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
<u>تمويلات لمؤسسات</u>						
٧,٣٠٦,٠٨٣	-	٧,٣٠٦,٠٨٣	٢٢	٥٦٨	٧,٣٠٥,٤٩٣	- حسابات جارية مدينة
١٩٥	-	١٩٥	١	٣	١٩١	- بطاقات ائتمان
٢٣,٣٢٣,٠١٩	-	٢٣,٣٢٣,٠١٩	٢٦٧	٩٣٨	٢٣,٣٢١,٨١٤	- تمويلات مباشرة
٤٧٢,٩٩٧	-	٤٧٢,٩٩٧	-	-	٤٧٢,٩٩٧	- تمويلات مشتركة
٧٢,٥٥٣,٩٩٦	-	٧٢,٥٥٣,٩٩٦	١,١٠٣,٩٦٦	٤,١١١,٣٨٢	٦٧,٣٣٨,٦٤٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٧,٥٧٩,٧٤٦	-	٦٧,٥٧٩,٧٤٦	١,١١٩,٨٤٦	٤,١٤٣,٣٣٩	٦٢,٣١٦,٥٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالالف جنيه مصري							٣٠ يونيو ٢٠٢١
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							<b>الأصول</b>
٤,٠٤٠,٠٥٣	٥,٥٩١	-	٧,٦٤٦	١,٢٢٤	٦١,٠٥٩	٣,٩٦٤,٥٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,١٢٨,٨٤٨	٣٨,٢١٤	٨,١٦٣	١,٠٠٤	٣٣,٧٣٤	٢,٠٣٧,٦١٥	١٠,١١٨	أرصدة لدى البنوك
١١,٦١٢,٠٩٥	-	-	١٠٢,٤٩١	-	٢,٠٨٥,٦٧٩	٩,٤٢٣,٩٢٥	أذون خزائنة
٥٩,٠٠٦	-	-	-	-	٥٩,٠٠٦	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤٣,٥٠٩,٥٩٩	-	-	٦٤٢,٥٧٤	١٧,٦٦٢	٦,٦٤١,٤٥٠	٣٦,٢٠٧,٩١٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١٥,٤٦٦	-	-	-	-	-	١٥,٤٦٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١١,١١٩	-	-	١,٨٤٤	-	٤٨,٣٦١	٤٦٠,٩١٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٧٢٥,٤٦٥	-	-	-	-	١٨٤,٤٢٨	١٣,٥٤١,٠٣٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٣٩,٩١٠	-	-	-	-	-	١٣٩,٩١٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,١٥٩,٢٣٥	٦,٣٢٩	-	٢,٦٥٠	-	٨٩,٠٥٧	٩,٠٦١,١٩٩	أصول أخرى
٨٤,٩٠٠,٧٩٦	٥٠,١٣٤	٨,١٦٣	٧٥٨,٢٠٩	٥٢,٦٢٠	١١,٢٠٦,٦٥٥	٧٢,٨٢٥,٠١٥	<b>إجمالي الأصول</b>
١,٣١٤,٧١٨	٢٠٧,٠٢٢	٤٥٣	١٥٦,٩٠٤	-	٩٣٤,٥٦٩	١٥,٧٧٠	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٨٦,٢١٥,٥١٤	٢٥٧,١٥٦	٨,٦١٦	٩١٥,١١٣	٥٢,٦٢٠	١٢,١٤١,٢٢٤	٧٢,٨٤٠,٧٨٥	<b>إجمالي الأصول والمستندات المالية المتعلقة بالعملية</b>
							<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
٧٧٤,٤٩٩	٣٣,٠٥٤	-	١٠,٨٣٥	-	٤٧٧,١٧٢	٢٥٣,٤٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥,٠٥٦,٣٨٤	١٣٨,٦٩٠	٢,٠١٩	٨٧٢,٤١٢	٥٠,٤٨١	٧,١٥٩,٩٠٢	٥٦,٨٣٢,٨٨٠	ودائع العملاء
٢٣,٦٧٨	-	-	-	-	-	٢٣,٦٧٨	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٧٢٣,٩٩١	-	-	-	-	١,٢٩٤,١٤٥	٤٢٩,٨٤٦	تمويلات مساندة
١٣,٧١٣,٣٣٣	٦٠,٨٩٩	١,٨٩٦	٣٠,٥٢٧	١,٢٨٤	٢,٧٣٣,٧٠٢	١٠,٨٨٥,٠٢٥	التزامات أخرى
٣,٥٦٠,٠٦٠	-	-	-	-	٥٦,١٤٥	٣,٥٠٣,٩١٥	حقوق الملكية
٨٤,٨٥١,٩٤٥	٢٣٢,٦٤٣	٣,٩١٥	٩١٣,٧٧٤	٥١,٧٦٥	١١,٧٢١,٠٦٦	٧١,٩٢٨,٧٨٢	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>
١,٣٦٣,٥٦٩	٢٣,٤٠٤	-	٣,٧٢٧	١,٠٨٦	٣٨,٠٣٧	٩٥٥,٠٢٥	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٨٦,٢١٥,٥١٤	٢٥٦,٠٤٧	٣,٩١٥	٩١٧,٥٠١	٥٢,٨٥١	١٢,٠١٠,٣٩٣	٧٢,٨٨٣,٨٠٧	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمستندات المالية المتعلقة بالعملية</b>
-	١,١٠٩	٤,٧٠١	-٢,٣٨٨	-٢٣١	٣٩,٨٣١	-٤٣,٠٢٢	<b>صافي المركز المالي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧٨,٤٢٨,٢٩٣	٢٢٩,٤٧١	١٢,٠٤٤	١,٣٠٧,٠٠٤	٤٥,٢٦٣	١٢,٠٢٧,٢١١	٦٤,٨٠٧,٣٠٠	<b>إجمالي الأصول</b>
٧٨,٤٢٨,٢٩٣	٢٢٤,٠٨٤	١٤,٢٢٧	١,٣٠٨,٥٦٣	٤٥,٠٧٢	١١,٩٦٩,١٢١	٦٤,٨٦٧,٢٢٦	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>
-	٥,٣٨٧	-٢,١٨٣	-١,٥٥٩	١٩١	٥٨,٠٩٠	-٥٩,٩٢٦	<b>صافي المركز المالي</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك 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 . وتقوم لجنة الأليكو بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى بعد الاستبعادات</b>
		<b>رأس المال الأساسي المستمر</b>
٥,٠٣٨,٤١٥	٤,٦٦٢,١٧٩	<b>إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</b>
٤٤,٧٦٧	٧١٩,٨١٦	<b>إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي</b>
٥,٠٨٣,١٨٢	٥,٣٨١,٩٩٥	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات ( رأس المال الأساسي )</b>
١,٦٠٦,٩٨١	١,٥٢٩,٩٨٣	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</b>
٦,٦٩٠,١٦٣	٦,٩١١,٩٧٨	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات</b>
		<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>
٤٢,٥٦٨,٧٢٧	٤٦,٠١٥,٢٣٩	<b>متطاليات رأس المال لمخاطر السوق</b>
٢٠,١٧٢	٤٣,٠٦٦	<b>متطاليات رأس المال لمخاطر التشغيل</b>
٥,٤٩٧,٢٤٩	٥,٤٩٧,٢٤٩	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل</b>
٤٨,٠٨٦,١٤٨	٥١,٥٥٥,٥٥٤	<b>معيار كفاية رأس المال</b>
13.91%	13.41%	

● طبقاً لمنشور البنك المركزي رقم ٢٣١ الصادر بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ فقد قرر إعفاء البنوك لنهاية عام ٢٠٢١ من تطبيق قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامه الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك ( داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٠٨٣,١٨٢	٥,٣٨١,٩٩٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٧٤,١٧٠,٥٦٤	٧٧,٨٢٨,٨٣٣	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧٤,١٨٩,٤٣٠	٧٧,٨٤٨,٠٠٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٤٤٠,١٩٥	٢,٧٤٥,٩٤٩	إجمالي الارتباطات
٧,٨٦٢,٥٤٨	٩,٤٠٥,٤١٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٢,٠٥١,٩٧٨	٨٧,٢٥٣,٤٢٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
6.20%	6.17%	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية ،:

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الإحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس إلتزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

الشركات

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة (مضاربة) والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والمستحقات المالية.

الاستثمار

يشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والتمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

تشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال، وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٦٢٢,٩١٢	٣٩٩,٩٧٢	٧٥٩,٩٥٧	٢٣٩,٧٠٢	٢,٠٢٢,٥٤٣	إيرادات النشاط القطاعي
-١٨٠,٨١٠	-٢٠,٤٢١	-٦٠٤,٨٧٧	-١٦٦,٧٩٧	-٩٧٢,٩٠٥	مصروفات النشاط القطاعي
٤٤٢,١٠٢	٣٧٩,٥٥١	١٥٥,٠٨٠	٧٢,٩٠٥	١,٠٤٩,٦٣٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٩٩,٣٩٣	-٢٨٨,٦٥٣	-٤٨,٧٩٤	٦٧,٣٥٩	-٣٦٩,٤٨١	الضريبة
٣٤٢,٧٠٩	٩٠,٨٩٨	١٠٦,٢٨٦	١٤٠,٢٦٤	٦٨٠,١٥٧	صافي أرباح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٣٠,٤١٦,١٦٦	٢٧,٢٠٠,٥٠٥	١٢,٥٥٢,٣٩٤	-	٧,١٦٩,٠٦٥	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٧,٤٣٥,٢٨٨	٧,٤٣٥,٢٨٨	أصول غير مصنفة
٣٠,٤١٦,١٦٦	٢٧,٢٠٠,٥٠٥	١٢,٥٥٢,٣٩٤	-	٧٧,٦٠٤,٣٥٣	إجمالي الأصول
١٨,٩٢٠,٥٩٤	٢,٢٣٩,٢٨٦	٤٤,٩٥٠,٣٧٥	-	٦٦,١١٠,٢٥٥	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٥,٤٣٢,٠٧٤	٥,٤٣٢,٠٧٤	التزامات غير مصنفة
١٨,٩٢٠,٥٩٤	٢,٢٣٩,٢٨٦	٤٤,٩٥٠,٣٧٥	٥,٤٣٢,٠٧٤	٧١,٥٤٢,٣٢٩	إجمالي الالتزامات

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٢٩٢,٩٢٤	٣,٧٨٦,٢٣٨	إيرادات النشاط القطاعي
-٢٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٢٨,٦٥٥	-٢,٠٣٤,٠٨٦	مصروفات النشاط القطاعي
٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١٦٤,٢٦٩	١,٧٥٢,١٥٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	١٨١,٥٦٠	-٥٥٦,٢٨٣	الضريبة
٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٤٥,٨٢٩	١,١٩٥,٨٦٩	صافي أرباح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٥	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٧,٦٨١,١٧٩	٧,٦٨١,١٧٩	أصول غير مصنفة
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٧٣,٨٨٥,٠٥٤	إجمالي الأصول
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٨٧٧,٩٦٤	٤,٨٧٧,٩٦٤	التزامات غير مصنفة
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,٨٧٧,٩٦٤	٦٨,٣٣٦,٧٤٧	إجمالي الالتزامات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٦- صافي الدخل من العائد

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
				عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات وتسهيلات</u> - للعملاء
١,٠٩٨,٠٢٢	١,١٧٣,٦٥٩	٢,١٩١,٣٢٣	٢,٣١٤,٨٩٧	
١,٠٩٨,٠٢٢	١,١٧٣,٦٥٩	٢,١٩١,٣٢٣	٢,٣١٤,٨٩٧	الاجمالي
٦٣٤,٣٠٦	٥٠١	١,٣٢٧,٤٦٦	١,٣٣٤	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة و مقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية
٤,٠١١	٧٧٩,٥١٦	١٣,٩٤٩	١,٤٩٣,٢٥٥	
١,٧٣٦,٣٤٩	١,٩٥٣,٦٧٦	٣,٥٣٢,٧٣٨	٣,٨٠٩,٤٨٦	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية :</u>
-٥٩,٨٤٦	-٦٢,٢٨١	-٧٤,٧٦٣	-٨٥,٣٣٤	- للبنوك
-٨٥٠,٠٥٤	-١,٠١٣,٦٨٤	-١,٧٨٥,٤٩٨	-٢,٠٠٧,٧٦٤	- للعملاء
-٢٥,١٧١	-٣٤,٠٧٧	-٥٢,٦٩٤	-٦٧,٨٣٤	تمويلات أخرى
-٣٥,٧٨٤	-٩٠٣	-٣٩,٠٧٠	-١,٧٦٧	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٩٧٠,٨٥٥	-١,١١٠,٩٤٥	-١,٩٥٢,٠٢٥	-٢,١٦٢,٦٩٩	الاجمالي
٧٦٥,٤٩٤	٨٤٢,٧٣١	١,٥٨٠,٧١٣	١,٦٤٦,٧٨٧	صافي الدخل من العائد

يتضمن صافي الدخل من العائد إيرادات ومصروفات الفوائد المحسوبة باستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبنود الآتية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
١٠,٦١٩,٦٨٧	١٦,٤٠٥,٥٥٥	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٧,٧٠٧,٩٦٠	٨,٨٧١,٠٣٧	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٣٠٤,١٤٢	٤١,٨٥٨,٣٧٠	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢,٩٥١,٣٨٢	٢,١٢٧,٥٨٩	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨,٥٨٣,١٧١	٦٩,٢٦٢,٥٥١	صافي الدخل من العائد

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
<b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>			
١٩٣,٧٥٥	١٠٩,٢٢٢	٥٦,٥١٩	٥١,٠٤٣
أتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٥٢,٣٣٩	٢٤,٨٤٠	٢٢,١٣١
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٦٠,٥٩٠	٨٢,٧٦١	٩٠,١٠٨
أتعاب اخرى	٣٢٢,١٥١	١٦٤,١٢٠	١٦٣,٢٨٢
<b>الاجمالي</b>	<b>٣٢٢,١٥١</b>	<b>١٦٤,١٢٠</b>	<b>١٦٣,٢٨٢</b>
<b>مصروفات الأتعاب والعمولات:</b>			
-٨٧	-٢٣٤	-٦٩	-٤١
أتعاب سمسرة مدفوعة	-٣,٧٣٩	-١,٦٦١	-٣,٥١٩
عمولات بنكية متنوعة	-٦١,٧٤٧	-٣٢,٦٥٢	١٢,١٢٣
اتعاب و عمولات اخرى مدفوعة	-٧٤,٦٦٥	-٣٤,٣٨٢	-٣٩,٠٦٦
<b>الاجمالي</b>	<b>-٧٤,٦٦٥</b>	<b>-٣٤,٣٨٢</b>	<b>-٣٩,٠٦٦</b>
<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>	<b>٢٤٦,١٧٥</b>	<b>١٢٩,٧٣٨</b>	<b>١٢٤,٢١٦</b>

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
<b>عمليات النقد الأجنبي:</b>			
٥٧,٣٣٧	٨٦,٦١٨	٣٢,٠٠٣	٢٣,٠٢١
أرباح ( خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية	-٤,٧٧٥	-١,٠٠٣	-٩,٣٩٨
أرباح ( خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية	-	-	-٣
أرباح ( خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية	-٣,٤٩٧	-٢,٨٩٠	٢٦٤
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٦٨	٣٧٨	٢٦٩
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٩,٠١٤	٢٨,٤٨٨	١٤,١٥٣
<b>الاجمالي</b>	<b>٧٩,٠١٤</b>	<b>٢٨,٤٨٨</b>	<b>١٤,١٥٣</b>

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٩- مصروفات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
-١٨,٠١٦	٧,٩٢٤	-٩,٣١٧	٥١,٢٣٤
٩,١٤٣	-١٠٠	٩,١٤٣	-
٣٦٥	١,٨٦١	٣٦٥	١,٨٦٠
٩٢١	٢,٨٠٢	٧٧٨	-
-٣١,٣١٨	-٦٣,٨٤٨	-١٤,٣٥٢	-٣٣,٤١٢
-٥٣,٧٦٠	-٤٩,١١٦	-٢٧,٢٨٤	-٢٦,١٦٢
-٥,٠٠٠	-١٦,٨٧٥	-	-١٢,٣٧٥
-١٥٦	-٨٧	-٦٠	-٤٧٥
-	-٢,٩٤٤	-	-
١,٣٣٠	٤	٩١٨	-١١
-٦٨,٠٥٨	-١٦٤,٦٨٦	-٩٤,٣٣٠	-٦٧,٧٨٠
٥٧,٨٠٤	٥٨,٠٤٥	٢٧,٧١٠	٣٣,٥٥٧
-١٠٦,٧٤٥	-٢٢٧,٠٢٠	-١٠٦,٤٢٩	-٥٣,٥٦٤
<b>الاجمالي</b>			

١٠- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الانتمان

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
-١٠٠,١٣٥	-٢٢٨,٥٤٣	١٦,٤٧٠	-١٠٧,٩٠٠
-١,٢٠٥	-٤,٥٠١	-١,١٢٩	-٤,٤٧٦
-	-٣٤٥	-	-١
-١٠١,٣٤٠	-٢٣٣,٣٨٩	١٥,٣٤١	-١١٢,٣٧٧
<b>الاجمالي</b>			

١١- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
-٤٠٠,١٣٣	-٣٢٨,٩١٩	-١٩٨,٥٣٠	-١٣٢,١٥٣
٣٠,٦٥٢	٦٧,٨٨٦	١٩,٦٥٠	٨,٢٧١
-٣٦٩,٤٨١	-٢٦١,٠٣٣	-١٧٨,٨٨٠	-١٢٣,٨٨٢

تختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
١,٠٥١,٩٨٧	٧٩١,٦٠٦	٥٢٧,٧٨٥	٤٢٤,١٠٣
22.5%	22.5%	22.5%	22.5%
٢٣٦,٦٩٧	١٧٨,١١١	١١٨,٧٥٢	٩٥,٤٢٣
-٢٨٢,٠٦٢	-٢٠٦,٨١٩	-١٥٩,٦٤٦	-٩٦,٠٩٠
١٧٢,٤٩٠	١١٨,٣٠٣	٩٠,٦٨٣	-١٢,٦٣٨
٢٤٢,٣٥٥	١٧١,٤٣٨	١٢٩,٠٩١	١٣٧,١٨٧
٣٦٩,٤٨١	٢٦١,٠٣٣	١٧٨,٨٨١	١٢٣,٨٨٢
35.12%	32.98%	33.89%	29.21%

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٥٧٢,٢٤١	٦٢٣,٧٩٤
٤,٠٦٠,٩٧١	٣,٤١٦,٢٥٩
٤,٦٣٣,٢١٢	٤,٠٤٠,٠٥٣
٤,٦٣٣,٢١٢	٤,٠٤٠,٠٥٣
٤,٦٣٣,٢١٢	٤,٠٤٠,٠٥٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٠٣,٧٢٤	١١٠,٠٥٤	حسابات جارية
٣,٢١٥,١٠٠	٢,٠١٨,٧٩٤	ودائع لدى البنوك
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٢٧,١٧٣,٢٧٩	مرابحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٢٧,١٧٣,٢٧٩	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٣,٧١٨,٨٢٤	٢,١٢٨,٨٤٨	
-٥٥	-١,٢٥٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,١٢٧,٥٨٩	<b>الإجمالي</b>
٨٨٤,١١٣	٨٣٦,٣٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٠٣٩,٤٥١	٧٧٨,١٦٧	بنوك محلية
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٢٧,١٧٣,٢٧٩	مرابحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٢٧,١٧٣,٢٧٩	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٧٩٥,٢٦٠	٥١٤,٢٩٥	بنوك خارجية
-٥٥	-١,٢٥٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,١٢٧,٥٨٩	<b>الإجمالي</b>
٥٠٣,٧٢٤	١١٠,٠٥٤	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٠,٩٨٧	١,١٨٢,٤٠٨	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,١١٣	٨٣٦,٣٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
-٥٥	-١,٢٥٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,١٢٧,٥٨٩	<b>الإجمالي</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدي البنوك</b>
٢٤	٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٥	١,٢٠٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-٤٤	-١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥٥	١,٢٥٩	<b>الإجمالي</b>

١٤- تمويلات وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم خسائر اضمحلال )

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٠	٥٩	حسابات جارية مدينة
-	-	تمويلات طويلة الأجل
١٢٣,٦٧٦	٦١,٦٢٩	تمويلات مشتركة
١٢٣,٧٣٦	٦١,٦٨٨	<b>الاجمالي</b>
		<b>يخصم :</b>
-٥,٥٣٠	-٢,٦٨٢	عوائد مؤجلة
-٥,٥٣٠	-٢,٦٨٢	<b>الاجمالي</b>
١١٨,٢٠٦	٥٩,٠٠٦	<b>الصافي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد:</b>
٦,٣٩٤	٧,٢٣٨	حسابات جارية مدينة
١,٦٢٢,٣١٦	١,٣٢٩,٤٩٩	بطاقات ائتمان
١٤,٤٥٥,١٧٦	١٤,٨٩٢,٠٩٤	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
<b>١٦,٠٨٣,٩٢٦</b>	<b>١٦,٢٢٨,٨٧١</b>	<b>الاجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٧,٥٥٣,٩٣٤	٧,٣٠٦,٠٨٣	حسابات جارية مدينة
٢١,٦٩٤,٦١٠	٢٣,٣٢٣,٠١٩	تمويلات مباشرة
٥٤٦,٣٠٧	٤٧٢,٩٩٧	تمويلات مشتركة
١٣٣	١٩٥	بطاقات ائتمان
<b>٢٩,٧٩٤,٩٨٤</b>	<b>٣١,١٠٢,٢٩٤</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٤٥,٨٧٨,٩١٠</b>	<b>٤٧,٣٣١,١٦٥</b>	<b>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يخصم:</b>
-١,٦٣٠,٦٣٤	-١,٧١٠,٢٣٥	مخصص خسائر اضمحلال
-٦٨,٢٧٥	-٩٠,٨٣٥	العوائد المجنبة
-٤,١٠٦,١٠٠	-٣,٧٣٠,٧٣١	عوائد مؤجلة
<b>-٥,٨٠٥,٠٠٩</b>	<b>-٥,٥٣١,٨٠١</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٤٠,٠٧٣,٩٠١</b>	<b>٤١,٧٩٩,٣٦٤</b>	<b>الصافي</b>
		<b>ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:</b>
١٠,٤٣٤	١٢,٥٧٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال)
٤٠,٠٦٣,٤٦٧	٤١,٧٨٦,٧٨٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال)
<b>٤٠,٠٧٣,٩٠١</b>	<b>٤١,٧٩٩,٣٦٤</b>	<b>الصافي</b>

**تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٨٠,٦٣١	١,٦٣٠,٦٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٤٤,٢٨٦	١٠٠,١٣٥	صافي عبء اضمحلال خلال الفترة
٩,٠٣١	٢,٨٤٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢٩٨,٤٤٠	-٢٢,٠٩٦	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-٤,٨٧٤	-١,٢٨١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
<b>١,٦٣٠,٦٣٤</b>	<b>١,٧١٠,٢٣٥</b>	<b>الإجمالي</b>

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

١٥- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال) - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-	٢٨,٥٥٨	٧٠,٣٠٨	٢	٩٨,٨٦٨
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٢,٠٣٨	١٥١	-	٢,١٨٨
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	-١٦,٥٢٨	-٥,٥٦٨	-	-٢٢,٠٩٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	-	٧٣,٢١٢	٤٦٦,٤٦٢	٢	٥٣٩,٦٧٦

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-٢٥,٧٥٦	٢٨,١٩٦	-١,١٧٤	-	١,٢٦٦
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٦٥٥	-	-	٦٥٥
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-١,٢٨١	-	-	-١,٢٨١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٨٦,٢٩٠	١,٠٦٤,٩١٨	١٩,٣٥١	-	١,١٧٠,٥٥٩

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٧	-	٣١٥,٦٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	٢٩,٢٠٧	١٤١,٧١٦	-	١٧٠,٩٢٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٣,٦٩٦	١,١٢٧	-	٤,٨٢٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٩,٨٢٤	-٢٠,٨٥٨	-	-٣٠,٦٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١٠٠,٥٤١	١,٠٥٦,٢٥١	٨,١٨٧	-	١,١٦٤,٩٧٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٥٠٥	٢٤٩,٥٢٠	١٢,٣٢٨	-	٢٧٣,٣٦٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤,٢٠٧	-	-	٤,٢٠٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-٤,٨٧٢	-	-	-٤,٨٧٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
٥,٢٣٣	٥,٣٥٢	أسهم شركات محلية
٥,٢٣٣	٥,٣٥٢	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
٣,٤٠٦	١٠,١١٤	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣,٤٠٦	١٠,١١٤	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,٦٣٩	١٥,٤٦٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٥١,٦٣١	٣٩٥,٦٧٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥١,٦٣١	٣٩٥,٦٧٠	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية- بالقيمة العادلة :
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٣٥٩,٩١٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٣٥٩,٩١٨	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
١,٧٠٦,٠٧٥	٢٤٧,٨٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٦٣٤,٧٢٥	١,٠١١,٠٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٩٨٣,٠٠٠	٣,٦٢٣,٧٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٦,٣٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٨,٤٢٣,٨٠٠	٨,٧٤٨,٩٢٥	الإجمالي
-٥٠٤,٣٥٥	-٣٨٥,١٩١	عوائد لم تستحق بعد
٢٥,٩١٠	-٣,٨١٦	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٣٥٩,٩١٨	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
١٦,٦٩٧	٣٠,٩٦٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨٠,٦١٣	٦٤,٢٢١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٧,٣١٠	٩٥,١٨٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
١٩,٤٣٢	٢٠,٢٦٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩,٤٣٢	٢٠,٢٦٥	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,١١٣,٧٢٨	٨,٨٧١,٠٣٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٦- استثمارات مالية - - تابع

٣/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	
		<b>(أ) سندات الخزنة الحكومية :</b>
١٠,٧٢١,٥٢٠	١٣,٥٤١,٠٣٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	١٨٤,٤٢٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٥	-١,٦٠٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩١٣,٩٣٠	١٣,٧٢٣,٨٦٥	<b>إجمالي سندات الخزنة الحكومية</b>
		<b>(ب) أذون الخزنة الحكومية :</b>
٢,٨٣٧,٧٩٨	٢,٨١٤,٠٧٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦٦٨	-١٦,٥٩٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٢١,١٣٠	٢,٧٩٧,٤٨١	<b>إجمالي أذون الخزنة الحكومية</b>
		<b>فيما يلي بيان بأذون الخزنة :</b>
١,٧٨٩,٢٥٢	-	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٧٨,٦٦١	-	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٦٧٨,١٠٠	٦٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣٦٠,٥٢٨	٢,١٨٨,١٧٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٩٠٦,٥٤١	٢,٨٦٣,١٧٠	<b>الاجمالي</b>
-٦٨,٧٤٤	-٤٩,٠٩٧	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٦٦٨	-١٦,٥٩٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٢١,١٢٩	٢,٧٩٧,٤٨١	<b>الصافي (١)</b>
		<b>عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:</b>
-١٥٠,٤٠٩	-١١٤,٩١٩	أذون خزانة مباعه مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٥٠,٤٠٩	-١١٤,٩١٩	<b>الاجمالي</b>
-٤,٥٣٧	-٨٧٢	عوائد لم تستحق بعد
-١٥٤,٩٤٦	-١١٥,٧٩١	<b>الصافي (٢)</b>
٢,٦٦٦,١٨٣	٢,٦٨١,٦٩٠	<b>الصافي (٢+١)</b>
١٣,٥٨٠,١١٤	١٦,٤٠٥,٥٥٥	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>
٢١,٧٠٢,٤٨١	٢٥,٢٩٢,٠٥٨	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>
١١٦,٧٤٢	١١٥,٤٤٩	أرصدة متداولة بدون عائد
٢١,٥٨٥,٧٣٩	٢٥,١٧٦,٦٠٩	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٢١,٧٠٢,٤٨١	٢٥,٢٩٢,٠٥٨	<b>إجمالي الإستثمارات المالية</b>
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصرى	٢٠٢١ يونيو ٣٠ ألف جنيه مصرى	<b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين</b>
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤٥	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-٢٩٠	-٨١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٧٣	١٨,١٩٢	<b>الإجمالي</b>

١٦- استثمارات مالية - تابع

٤/١٦ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص يعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- المستوى الأول - وتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني - وتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث - وتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٣٩٥,٦٧٠	٨,٣٥٩,٩١٨	-	٨,٧٥٥,٥٨٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٠,٢٦٥	٢٠,٢٦٥
أدوات حقوق ملكية	٣٠,٩٦٣	-	٦٤,٢٢١	٩٥,١٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٥١,٦٣١	٧,٩٤٥,٣٥٥	-	٧,٩٩٦,٩٨٦
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٩,٤٣٢	١٩,٤٣٢
أدوات حقوق ملكية	١٦,٦٩٧	-	٨٠,٦١٣	٩٧,٣١٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

القيمة بالآلاف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مساهمات في شركات شقيقة	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة
أورينت للتأمين التكافلي - مصر	١٣٩,٨٨٥	20.0%	١١٩,٢٩٦	20.0%	
الجمعية التعاونية الإسفلاكية	٢٥	71.4%	-	0.0%	
أسبوط الوطنية للتنمية الزراعية	-	0.0%	١٦,٩٨٨	30.9%	
المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتينج)	-	0.0%	٥٩٢	24.0%	
<b>الإجمالي</b>	<b>١٣٩,٩١٠</b>		<b>١٣٦,٨٧٦</b>		

١٨- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأرضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٥٧,٤٤٥	١٠١,٤٨٨	٨٤٩,٤٤٨	١,٢٠٨,٣٨١	التكلفة
-٣٣,٥٥٨	-٥٣,٩٩٨	-٣٩٦,١٨٤	-٤٨٣,٧٤٠	مجمع الإهلاك
<b>٢٢٣,٨٨٧</b>	<b>٤٧,٤٩٠</b>	<b>٤٥٣,٢٦٤</b>	<b>٧٢٤,٦٤١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٢٢٥,٩٩٦	٦٣,٣٦٠	٤٢٤,٢٦١	٧١٣,٦١٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٥,٧٨١	٤,٢٤٦	١٠٦,٨٣٣	١١٦,٨٦٠	إضافات
-١,٧١٦	-٢٨٠	-٦,٥١٦	-٨,٥١٢	استيعادات أصول
١,٢٧٠	٢٧٨	٦,٥١٧	٨,٠٦٥	استيعادات مجمع إهلاك
-٧,٤٤٤	-٢٠,١١٤	-٧٧,٨٣١	-١٠٥,٣٨٩	إهلاك الفترة
<b>٢٢٣,٨٨٧</b>	<b>٤٧,٤٩٠</b>	<b>٤٥٣,٢٦٤</b>	<b>٧٢٤,٦٤١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣٠ يونيو ٢٠٢١
أرضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٥٧,٤٦٠	١٠٧,٤٦٠	٨٥٤,٦٩٥	١,٢١٩,٦١٥	التكلفة
-٣٧,٢٢٢	-٦٤,٧٩٨	-٤٢٦,٣٤٢	-٥٢٨,٣٦٢	مجمع الإهلاك
-٣٤,٨٩٣	٢,٨٨٤	-٤,٨٧٩	-٣٦,٨٨٨	استيعادات ناتجة عن بيع وإعادة تسيير شركات تابعة
<b>١٨٥,٣٤٥</b>	<b>٤٥,٥٤٦</b>	<b>٤٢٣,٤٧٤</b>	<b>٦٥٤,٣٦٥</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٢٢٣,٨٨٧	٤٧,٤٩٠	٤٥٣,٢٦٤	٧٢٤,٦٤١	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١٥	١٠,٥٤٨	١٤,٦٥٩	٢٥,٢٢٢	إضافات
-	-٤,٥٧٦	-٩,٤١٢	-١٣,٩٨٨	استيعادات أصول
-	٨٨٩	٩,٣٤٩	١٠,٢٣٨	استيعادات مجمع إهلاك
-٣,٦٦٤	-١١,٦٨٩	-٣٩,٥٠٧	-٥٤,٨٦٠	إهلاك الفترة
-٣٤,٨٩٣	٢,٨٨٤	-٤,٨٧٩	-٣٦,٨٨٨	استيعادات ناتجة عن بيع وإعادة تسيير شركات تابعة
<b>١٨٥,٣٤٥</b>	<b>٤٥,٥٤٦</b>	<b>٤٢٣,٤٧٤</b>	<b>٦٥٤,٣٦٥</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٢٨٦,٧٢٨	٢١٠,٨٦٢	حسابات جارية
٣٠٠,٠٠٠	٥٦٣,٦٣٦	ودائع
٦٨٦,٧٢٨	٧٧٤,٤٩٩	<b>الإجمالي</b>
٣١٠,١٧٨	٥٧٤,٥٣٩	بنوك محلية
٣٧٦,٥٦٠	١٩٩,٩٦٠	بنوك خارجية
٦٨٦,٧٢٨	٧٧٤,٤٩٩	<b>الإجمالي</b>
٢٨٦,٧٢٨	٢١٠,٨٦٢	أرصدة بدون عائد
٣٠٠,٠٠٠	٥٦٣,٦٣٦	أرصدة ذات عائد متغير
٦٨٦,٧٢٨	٧٧٤,٤٩٩	<b>الإجمالي</b>

٢٠- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
١٨,٧٨٥,٥٢٢	١٨,٥٩١,٢٤٠	ودائع تحت الطلب
١٣,٧٥٨,٠٩٩	١٣,٩٦٤,٦١٤	ودائع لأجل وبإخطار
١٨,٠٤٧,٩٩٩	١٩,٨٣٩,٤٩٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٨٩٢,٧٩٢	١١,٥٧٢,٤٩١	ودائع توفير
١,١٨٨,٨٥٦	١,٠٨٨,٤٤٩	ودائع أخرى
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٦٥,٠٥٦,٣٨٤	<b>الإجمالي</b>
٢٣,٣٣٠,٠٢٣	٢٢,٤٩٩,٥٩٢	ودائع مؤسسات
٣٩,٣٤٣,٢٥٦	٤٢,٥٥٦,٧٩٢	ودائع أفراد
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٦٥,٠٥٦,٣٨٤	<b>الإجمالي</b>
٥,٩٠١,١٨٨	٩,١١٥,٣٧٨	أرصدة بدون عائد
٥٦,٧٧٢,٠٩١	٥٥,٩٤١,٠٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٦٥,٠٥٦,٣٨٤	<b>الإجمالي</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢١- تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٩,٥٣٦	٥١٥,٢٨٢	التمويل المساند بدون عائد *
٧٥٥,١٤١	٧٥٢,٧٢٧	التمويل المساند بعائد **
٣٥٩,١١٧	٤٥٥,٩٨٢	تمويلات أخرى ***
١,٦١٣,٧٩٤	١,٧٢٣,٩٩١	الإجمالي
<b>التمويل المساند بدون عائد</b>		
٤٧٥,٦٦٥	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٣,٢٨٣	١٧,٣٥٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-٩,٤١٢	-١,٦١٢	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٩,٥٣٦	٥١٥,٢٨٢	الإجمالي

\*التمويل المساند بدون عائد

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام أتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار امريكي كما تم إبرام إتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار امريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٥٤,٥٨١ الف جنيه مصري ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

\*\*التمويل المساند بعائد

\*\*بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب أتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

و بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب أتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٥,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب أتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

\*\*\*تمويلات أخرى

-بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ حصل المصرف على تمويل بمبلغ ٥ مليون دولار امريكي بما يعادل ٨٠ مليون جنيه مصري من مؤسسة تمويل التجارة العربية لمدة عام ونصف تبدأ من ١ يونيو ٢٠٢٠ و يترتب عليها ربحا متوقعا في أول ستة أشهر بنسبة % 1.25 + Libor من مبلغ الاستثمار .  
- يتضمن رصيد التمويلات الأخرى تمويلات لشركة أبو ظبي للتمويل بمبلغ ٣٢٩ مليون جنيه مصري.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٢٤٧,٥٠١	٤٧,٠٣٨	٢٤٣,٣٥٨	٢,٠١٠	١,٥٣٩,٩٠٧
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٠,٣١٩	٣,٩٩٨	٩١,٤٨٤	-	١٠٥,٨٠١
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-٧٣٢	-٨,٥٢٩	-	-	-٩,٢٦١
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٤٠٣	-	-٣٠,٣٤٠	-	-٣٧,٧٤٣
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١٩	-	-١,٤٥٣	-	-١,٤٧٢
أثر تسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-٦,٥٠١	-	-	-٦,٥٠١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١,٢٤٩,٦٦٦	٣٦,٠٠٦	٣٠٣,٠٤٩	٢,٠١٠	١,٥٩٠,٧٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٩٢,٥٠٤	٤٥,٤١٤	١١٣,٦٨٦	٢,٠١٠	١,٤٥٣,٦١٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٣,٩٥٥	٥,٤٥٩	١٦٦,٧٤١	-	٢٣٦,١٥٥
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٥,١٦٧	-١,٣٠٢	-	-	-٦,٤٦٩
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠٣,٧٧٧	-٢,٥٣٣	-٤٠,٦٦٧	-	-١٤٦,٩٧٧
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١٤	-	٣,٥٩٨	-	٣,٥٨٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٢٤٧,٥٠١	٤٧,٠٣٨	٢٤٣,٣٥٨	٢,٠١٠	١,٥٣٩,٩٠٧

\* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاجراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبه محتمله من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . و بناء آ على تقدير المستشار القانوني الخارجى لمصرف أبو ظبي الإسلامى – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٢٢ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٣- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١,٢٤٤	أصول شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية*
-	١٢٨,١٢٥	أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية**
٩٤٥	٦٧٠	مباني وعقارات محتفظ بها لغرض البيع
٩٤٥	١٣٠,٠٣٩	<b>الاجمالي</b>
		<b>أصول شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية*</b>
-	٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	٢٨٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥٩٣	استثمارات مالية في شركات شقيقة
-	١٧	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	٢٥٧	أصول أخرى
-	١,٢٤٤	<b>الاجمالي</b>
		<b>أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية**</b>
-	٧٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	٣٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	١٢٧,٣٩٢	أصول أخرى
-	١٢٨,١٢٥	<b>الاجمالي</b>

يتضمن بند أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض قيمة الإستثمارات في الشركات التابعة (شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية بمبلغ ٢,١٨١ ألف جنيه وشركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية بمبلغ ١,٤١٣ ألف جنيه).

حيث قام مجلس إدارة المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١ علي البدء في إجراءات بيع الأسهم المملوكة من قبل المصرف في رأس مال شركتي شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية وشركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية وجاري دراسة الأمر من خلال الجهات والهيئات المختصة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٤- رأس المال

١/٢٤ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٢٤ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٢٤ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٢٥- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٨٠,٢٦١	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢١,٣٣٧	٢٢,٦٨٩	احتياطي خاص
٥٦,٠٧٠	٣١٣,١٨٩	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
٢٧٣,٠٢٢	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٧٦,٧٢٠	٤٨,٩٦١	إحتياطي القيمة العادلة
٤٩٢,٥٤٩	٧٨٤,٣٤٢	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١٦,٠٨٣	٤,٣٣٧	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١,٧٤٢	٨,٣٦٤	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٨,١١٥	٧,٢٧١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٥٤,٦٧٧	١,٢٦٨,٠٠٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٨٦,٥٣١	٨٩,٢٨٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٤٤,٧٦٧	٣٧,٩٣٥	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٤٢,٢٥٧	١٦٠,٢٧١	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١٢	-	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٣٢,٩٧٧	-٣٢,٤٥١	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-١٦,٤٥٩	-١٧,٣٥٨	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد

\*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٣,١٥٦ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

## ٢٧- أحداث هامة

### تعديلات على إصلاح معيار سعر الفائدة

في يوليو ٢٠١٧ ، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة (‘FCA’) ، التي تنظم سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (‘LIBOR’) ، أن الية احتساب هذا المعيار ستوقف بعد عام ٢٠٢١. LIBOR هو أحد أكثر معدلات الفائدة شيوعًا. وسيكون هناك اثار من جراء توقف و اصلاحات الليبور على استراتيجية البنك الحالية لإدارة المخاطر. كجزء من إستراتيجية إدارة المخاطر بالبنك ، يستخدم البنك الأدوات المالية لإدارة التعرضات الناتجة عن تغير أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخر. يقوم البنك بتقييم التأثير والخطوات التالية لضمان الانتقال من سعر ليبور إلى المعدلات المعيارية الجديدة.

### تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . أحدثت كوفيد ١٩ شوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الانثار السلبية المحتملة.

#### إستراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال :

قام المصرف بتكوين لجنة دائمة الانعقاد مكونة من بعض افراد الادارة العليا ،وتختص اللجنة بكل ما يتعلق بضمان إستمرارية الاعمال و إدارة جميع المخاطر المتعلقة بكوفيد ١٩ ، وتمثل اهم المحاور التي يركز عليها مصرف ابوظبي الاسلامى لمواجهة تلك الجائحة فيما يلى:-

#### • إدارة مخاطر التشغيل

قام المصرف بتفعيل خطط إستمرارية الأعمال بما يضمن سلامة و صحة وأمن الموظفين وذلك بتفعيل العمل عن بعد لبعض موظفي المصرف وذلك سواء من المنزل او من مواقع مختلفة بما يتماشى مع الاجراءات الاحترازية التي اقرتها الدولة. التأكيد على إستمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة. قيام المصرف بالتركيز على تسخير و إستغلال جميع قنوات الاتصال المتاحة للتواصل مع العملاء بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعي ، بما يضمن إستمرارية جودة الخدمات كما في الاوضاع العادية .

#### • إدارة مخاطر الائتمان:

- لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – بما في ذلك أثر جائحة كوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة - قام المصرف بما يلى:-
- أعاد المصرف تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة.
- قيام المصرف بتنفيذ مبادرة المصرف المركزي لتأجيل اقساط العملاء المستحقة لمدة ستة أشهر.
- إجراءات وحزم التحفيز و التعويض و التأمين التي اقرها كلاً من الحكومة و المصرف المركزي المصرى

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً ان الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ المصرف في عين الاعتبار الانثار المحتملة لتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للمصرف ، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة وعل ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

• إدارة السيولة

يتم متابعة و تقييم مخاطر السيولة وفقاً للقواعد الداخلية بما في ذلك من إجراء اختبارات الضغوط للسيولة و القيمة المعرضة للخطر و الالتزام بالنسب الرقابية ( Liquidity ratios ) وكذا الوفاء بمتطلبات لجنة بازل (صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR).

• إدارة رأس المال

يقوم المصرف بتنفيذ واتباع سياسة حصيفة لإدارة رأس المال من خلال إجراء اختبارات الضغوط الدورية ، وايضاً دورية و استمرار إجراء التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).