

مصرف أبوظبى الإسلامى - مصر

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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 المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة 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 والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل 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 نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة 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 المتعلق 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 الإيضاح رقم (٢٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١,٨٢١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري) وذلك بناء على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

مراقبا الحسابات

هدى مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٤
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

تأمر 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 عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول				
٦,٠٦٨,٢٣٧	٥,٧٩٨,٤١٧	١٢		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٧٥,١٣٧	٥,٧٤٠,٩٩٧	١٣		أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٠٧	-	١٤		تمويلات وتمهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,١٧٢	١٦,٢٨٤	١٥		تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٥١,٦٤٢,٧٩٨	١٥		تمويلات وتمهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٠٢١	١,٣٨٥	١٨		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-	٤١,٠٦٢			عقود صرف آجلة إسلامية
استثمارات مالية				
٩,٣٩٣,٢٣١	٨,٠١٩,٣٣٤	١٦/١		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٩٦٢,٣٠٩	٢٣,٠١٣,٦١٢	١٦/٢		- بالتكلفة المسبكرة
٣١,٠٩٢٢	٣٣٦,٩١٣	١٧		استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٤٤,٥٤٦	٣٢,٢٦٠			أصول غير ملموسة
٢,٠٠٢,٥٣١	٢,٢٨٦,١١٠			أصول أخرى
٥٠٦,٣١٨	٤٧٥,٤٢١	١٩		أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٨,٨٢٧	٧٧,٩٩٩			أصول ضريبية مؤجلة
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	٩٧,٤٨٢,٥٩٢			إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية				
الإلتزامات				
٢,٣٥٢,٢٦٣	١,٦٨٥,٧٧٦	٢٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٨٠٢,٤٢٢	٨٢,٥٥٨,٩٢٨	٢١		ودائع العملاء
١٥,٠٨٤	٢٥			عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٥١٨,٩٤٨	٢٢		تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,١٨٧,٢٨٣	١,٣٤٩,٠١٣			التزامات أخرى
٤٣٤,٢٠١	٥٣٠,٧٦٧			إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٢٢,٦٨٨	٢,٣٥٠,٢٥٦	٢٣		مخصصات أخرى
١٨٣,١٣٧	٢٠١,٦٧٦			التزامات مزايما التقاعد
٨٢,٩٨٦,٩٠١	٩٠,١٩٥,٣٨٩			إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٤		رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٢٤		مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٢٢,٢٣١	٨٠٣,٣٠٥	٢٥		احتياطيات
٣٠,٨٦٤	٣٨,٤٠٢			الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
١,٧٤٨,٨٤١	٢,٥٨٤,٠٧٨			الفرز الاحتجز
٦,٤٦٣,٣٥٤	٧,٢٨٧,٢٠٣			إجمالي حقوق الملكية
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	٩٧,٤٨٢,٥٩٢			إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.


محمد شوقي

رئيس القطاع المالي



القاهرة في ٩ أغسطس ٢٠٢٢

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإيضاح رقم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
	٤,٧٨٠,٠٠٨	٣,٨١٧,٧٨٠	١,٩٦٠,٨٩٢	١,٩٦٠,٨٩٢
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	-٢,٦٧٣,٨٧٦	-٢,١٤٧,٦٧٤	-١,١٠٣,٥٠٧	-١,١٠٣,٥٠٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٦	١,٦٧٠,١٠٦	١,١٣٤,٠٢٣	٨٥٧,٣٨٥
صافي الدخل من العائد	٤٧٢,٥٥٨	٣١٦,٢٩٤	٢٥٥,٩٥٣	١٥٩,١١٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	-٩٦,٦١٦	-٧٤,٦٦٥	-٥٠,٧٤٦	-٣٩,٠٦٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	٧	٢٤١,٦٢٩	٢٠٥,٢٠٧	١٢٠,٠٥١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٨١٠	٢١,٠٨٠	٢,٨١٠	٤,٦٤٤
توزيعات الأرباح	٨	٣٣,٦٥٩	٢٨,٣٨٢	١٣,٦١٩
صافي دخل المتاجرة	-٧٠٦,٢٩٦	-٧٠١,٤٠٠	-٣٦٤,٣٣٣	-٣٥٦,٨٠٧
مصروفات إدارية	٩	-٢١٣,٣٠٦	٥,٦٣٧	-١٥٩,٠٤٦
مصروفات تشغيل أخرى	١٠	-٢٠٣,٠٨٦	-١٧٦,٢١٣	١٥,٤١٠
خسائر الائتمان المتوقعة	-	٥٢,١٦٦	-	-
أرباح بيع أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٦,٣٩١	-١٠,٧٥٦	٦,٣٩١	-
أرباح / (خسائر) استثمارات مالية	١,٥٢٤,٢٤٣	٩٩٩,٣٠٧	٨٤١,٩٠٤	٤٩٥,٢٥٦
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١١	-٣٥٨,٧٦٢	-٢٩٣,٦٠٣	-١٧٣,٠٨٠
مصروفات ضرائب الدخل	٩٧٢,٢٠٦	٦٤٠,٥٤٥	٥٤٨,٣٠١	٣٢٢,١٧٦
صافي أرباح الفترة	٤,٢٨	٢,٨٣	٢,٤١	١,٤٢
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة				

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

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢٢,١٧٦	٥٤٨,٣٠١	٦٤٠,٥٤٥	٩٧٢,٢٠٦	صافي ارباح الفترة
				<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٢٣,٩١٧	٣٣,٠٢٦	٢٤,٢٨٠	٣٦,٢٤٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٥,٤٦٣	-٧,٤٣١	-٥,٤٦٣	-٨,١٥٦	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
				<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٤٩١	-٤٧,٠٦٦	-٢٩,٤٢٧	-٥٠,٢٦٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦,٦٢١	١٠,٥٩٠	٦,٦٢١	١١,٣٠٩	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٢٥,٥٦٦	-١٠,٨٨١	-٣,٩٨٩	-١٠,٨٦١	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة صافي بعد الضريبة
٣٤٧,٧٤٢	٥٣٧,٤٢٠	٦٣٦,٥٥٦	٩٦١,٣٤٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٩٩,٣٠٧	١,٥٢٤,٢٤٣		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٣,٠٩٠	٥٤,٧٤٨		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٩٢,٦٦٦	٢٠٣,١٦١	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٢,٠٩٦	-٣٤٤,٦٨٧	١٥	المستخدم من مخصص التمويلات
١٠٤,٩٦٣	٥٥٤,٣٠٦	٢٣	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣٧,٧٤٣	-٥٧,٩٣١	٢٣	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٩,٢٥٤	-١,٢٨٧	٢٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٣٢,٥٦٣	-٤,٩٧٨		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-١,٢٨١	٥٣,٦٤١	١٥	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
-١,٤٧١	٣١,١٥٨	٢٣	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-١	٢٢		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدي البنوك بالعملة الأجنبية
١٤٥	-٦,١٢٧		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
٥٨٩	-٣٧,٤٩٥		فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية
-٨١	٣,٥١٤		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة
-٢,٤١٤	١٤٨,١٣٣	٢٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-١,٦١٢	١٠٤,١٦٨	٢٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١٠,٥٢٦	٢٢,٢١٨		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
٢٣,٦٦٦	-٤١,٠٦٢		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
١,٢٠٥	-٧٥	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٥٦	-٦,٣٩١		عبء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-٢٠,٠٠٠	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
٣٠٧	٢١٧		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٥٢,١٦٦	-		خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٣٦٥	-٢٧٦	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٩,١٤٣	-١١,٤٣٧	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-٤,٦٤٤	-٢,٣٢٢		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-١٦,٤٣٦	-٤٨٨		توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقته
١٧,٣٥٨	١٤,٦٨٠	٢٢	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,١٨٨,٤٣٤	٢,١٧٩,٦٥٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١,١٩٦,٣٠٧	٢,٨٤٩,٥٦١		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٢,٨٧٦,٢٣٣	٩٩٦,٩٢٠		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-١,٧٠٣,٤٨٦	-٦,٠٩٩,٩٢٩	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١٨٤,٥٥٦	-٣٠٢,٤٥٤		أصول أخرى
-٣,٥٩٣	-		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨٧,٧٦١	-٦٦٦,٤٨٨	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٠٩,٨٣١	٦,٧٥٥,٥٠٧	٢١	ودائع العملاء
-١,٢٨١	-١٥,٠٥٨		مشتقات مالية
-٣٤,٧١٣	١٦١,٧٢٥		التزامات أخرى
٢٢,٥٨٥	١٨,٥٤١		التزامات مزايا العاملين
-١٧٧,٨٤٦	-٣٦٤,٢٧٦		ضرائب الدخل المسددة
-٧٦,٧٩٠	٥,٥١٣,٧٠٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-١٣,٩٨٦	-١٠,٩٤٨	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٠٠	-٣٥		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-١١,٧٨١	-٦٥٦		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-٣٧١,٣٥١	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٣,٧٠٦	-		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٣,٨١٤,٨١٧	-١,٤٦٧,٠٤٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلقة
٩٧٤,٢٨٩	٧٧٤,٠٢٨		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلقة
-٣٤,٣٠٠	-١٩,٦٠٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧٥,٦٤٣	-		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢١,٠٨٠	٢,٨١٠		توزيعات أرباح محصلة
-٣,١٥١,١١٧	-٧٢١,٤٤١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-٢٦,١٤٨	-		المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	-٣٦,٨٥٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-١١٠,٥٣٨	-١٥٩,٧١٤		توزيعات الأرباح المدفوعة
-١٣٦,٦٨٦	-١٩٦,٥٦٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
			صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
-٣,٣٦٤,٥٩٣	٤,٥٩٥,٦٩٢		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨,٤٣١,٢٢٨	١١,١٠٦,٦٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٥,٠٦٦,٦٣٥	١٥,٧٠٢,٣٠٠		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤,٠٣٨,٩٦١	٥,٧٩٨,٤١٧	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,١٢٨,٥٨٠	٥,٧٤١,٠٧٢	١٣	أرصدة لدى البنوك
١١,٠٦٢,٠١٦	١١,٤٨٠,٨٠٩		أذون خزانة
-٢,٠١٨,٧٩٤	-١,٦٣٤,٧٩٠		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-١٠,١٤٤,١٢٨	-٥,٦٨٣,٢٠٨		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٥,٠٦٦,٦٣٥	١٥,٧٠٢,٣٠٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

القيمة بالالف جنيه مصرية	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
													٣٠ يونيو ٢٠٢١
	٥,١٥٨,٨٦٢	٩٠٦,٨٠٨	٤٤,٧٦٧	٥٢,٩٥١	١٥٨,٠٨٨	٥٢,٢٦٥	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
	-	-٣٢٣,٦٤٥	-	-	-	٢٦٢,٥٦٤	-	-	٥٧,٣٨٣	٣,٦٩٨	-	-	المحول الى الإحتياطيات
	-١١٠,٥٣٧	-١١٠,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
	-٣,٩٨٩	-	-	-٣,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
	١٠,٥٢٦	١٧,٣٥٨	-٦,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
	٦٤٠,٥٤٥	٦٤٠,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
	٥,٦٩٥,٤٠٧	١,١٣٠,٥٢٩	٣٧,٩٣٥	٤٨,٩٦٢	١٥٨,٠٨٨	٣١٤,٨٢٩	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
													٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	٦,٤٦٣,٣٥٤	١,٧٤٨,٨٤٠	٣٠,٨٦٤	٦٦,٦١٥	١٥٨,٠٨٨	٤٥٣,٨٨٣	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
	-	٨,٠٦٥	-	-	-	-٧٧,٤٠٨	-	-	٦٨,٩٧٨	٣٦٥	-	-	المحول الى الإحتياطيات
	-١٥٩,٧١٤	-١٥٩,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
	-١٠,٨٦٢	-	-	-١٠,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
	٢٢,٢١٩	١٤,٦٨١	٧,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
	٩٧٢,٢٠٦	٩٧٢,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
	٧,٢٨٧,٢٠٣	٢,٥٨٤,٠٧٨	٣٨,٤٠٢	٥٥,٧٥٣	١٥٨,٠٨٨	٣٧٦,٤٧٥	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	١٤٩,٢٣٩	٤,٠٦٣	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبوظبي 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 أبوظبي الإسلامي – مصر. يقدم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢١٩١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠٢٢.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة .

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة 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 ٢٠٢١.

عند إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة , قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار اليه في إيضاح رقم (٢٧)، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/١/٣ التعرض لخطر 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 المتوقعة (ECL).

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	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 طبقاً لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة*	١٢,٨١٤,٢٧٩	٢٨,٠٥٨	١٣,٠٩٧,٦٩٣	١١,٧٨٩,٠٢٠	٢٧٢,٠٤٣	١٢,٠٦٤,٣٢٢
المتابعة العادية	-	٢٦,٠٥٨	٢٨٤,١٠٩	-	٢٥٩,٧٠٤	٢٩٨,٩٣٢
متابعة خاصة	-	-	٣١,٧٠٠	-	٣,٣٤٠	٨٩,٩٤٨
ديون غير منتظمة	-	-	٧٠٧,٧٣٩	-	-	٥٩٤,٢٤٥
الإجمالي	١٢,٨١٤,٢٧٩	٥٤,١١٦	١٤,١٢١,٢٤١	١١,٧٨٩,٠٢٠	٥٣٥,٠٨٧	١٣,٠٤٧,٤٤٧
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-١٥٧,٨٨٢	-١١٤,٨١٣	-٦٨٠,٣٧٢	-٨٢,٠٨٢	-١١٤,٢٩٥	-٥٧١,٤٧٩
يخصم العوائد المجنبية	-١,٢٩٨	-٤,٢٠٩	-١٢٤,٧٢	-١,٢٠٢	-١,٢٤٦	-١١٣,٠٣٩
القيمة الدفترية	١٢,٦٥٥,٠٩٩	٤٩,٩٠٤	١٣,٣١١,٢٩٠	١١,٧٠٥,٧٣٦	٤١٩,١٤٦	١٢,٣٦٢,٩٢٩

*تتضمن المرحلتين الثانية والثالثة بعض الديون التي انتظمت ولم تستوف بعد جميع شروط الترتي للمرحلة الاعلى.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	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 طبقاً لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة	٢٠,٩٩٤,٥٩٣	٢٣١,٨٢٩	٢١,٢٢٦,٤٥٦	١٨,٢٧٦,٣٠٣	١١٦,٩١٤	١٨,٣٩٣,٢٥٧
المتابعة العادية	١٦,٢٢٤,٧٦٥	٣٨٢,١٣٢	١٦,٦١٦,٨٩٧	١٣,٨٩٦,٤١٦	٢٩٢,٦٩٦	١٤,١٨٩,١١٢
متابعة خاصة	-	١,٤٤٦,٢٢١	١,٤٤٦,٢٢١	-	٩٤٢,٥٢٨	٩٩٨,١٩٥
ديون غير منتظمة	-	-	٥٥٧,٢٦٦	-	-	١,٠٩٧,٣٠٨
الإجمالي	٣٧,٢٢٩,٣٥٨	٦٠٦,٠١٨	٣٩,٨٤٦,٨٤٠	٣٢,١٧٢,٧١٩	١,٣٥٢,١٣٨	٣٤,٦٧٧,٨٧٢
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٥٦٦,٥٥٣	-٣٧٥,٥٣١	-١,٤٩٦,٥٢٧	-٤٧٧,٧٤٢	-١٧٩,١٨١	-١,٦٧١,٣٦٩
يخصم العوائد المجنبية	-	-	-٢,٥٢١	-	-	-٢,٥١٣
القيمة الدفترية	٣٦,٦٦٢,٨٠٥	٢٣٠,٤٨٧	٣٨,٣٤٧,٧٩٢	٣١,٦٩٤,٩٧٧	١,١٧٢,٩٥٧	٣٣,٠٠٤,٠٤٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصري						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٤٤,٠٢٠,٨٦٠	٥٩,١٢٠	٤٣,٩٦١,٧٤٠	٥٠,٠٤٣,٦٣٧	-	٥٠,٠٤٣,٦٣٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٨٨٧,٢٢٦	-	١,٨٨٧,٢٢٦	٢,٦٠١,٥٨٨	-	٢,٦٠١,٥٨٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٨٧٦,٣٥٣	-	١,٨٧٦,٣٥٣	١,٣٢٢,٨٥٦	-	١,٣٢٢,٨٥٦	محل اضمحلال
٤٧,٧٨٤,٤٣٩	٥٩,١٢٠	٤٧,٧٢٥,٣١٩	٥٣,٩٦٨,٠٨١	-	٥٣,٩٦٨,٠٨١	الإجمالي
يخصم:						
-٢,٢٤٢,٨١١	-١٣	-٢,٢٤٢,٧٩٨	-٢,١٧٦,٨٩٩	-	-٢,١٧٦,٨٩٩	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢	-١٣٢,١٠٠	-	-١٣٢,١٠٠	العوائد المجنية
٤٥,٤٢٦,٠٧٦	٥٩,١٠٧	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥١,٦٥٩,٠٨٢	-	٥١,٦٥٩,٠٨٢	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 في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٢,٩٤% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: زيادة بنسبة ١٢,٢٨%)

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تمويلات وتسهيلات

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

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٣
المجول من المرحلة الأولى	-٨,٦٥٦	٧,٧٩٣	٣١,٠٧٨	-٢٢,٣٤٦	٩٨,٩٨٦	١٢٦,٨٧٢
المجول من المرحلة الثانية	٦,٩٤٠	-٥٤,٠٣٩	٦,٠٩٠	٥,٦٩٢	-٩٨,٩٣٥	٧٥,٢٢٦
المجول من المرحلة الثالثة	١٧٦	١٨١	-١,٣٥٧	٥١٣	٣٨٢	-٤,٠٩٨
عبء / (د) اضمحلال خلال الفترة	٧٦,٠٥٢	-٧,٥٥٥	٣١,٦٤٨	٢١,٢٠٥	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٩
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	٣,٣٤٤	-	-	٤,٨١٩	-	-
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٢,٠٥٦	-٨,٨٦٢	-٣٧,١٠٢	-٩,١٣٠	-١٩,٢٢٧	-١٥,٣١٩
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٥١,٧٨٢	-	-	-٦٦,٧٦١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٥٧,٨٨٢	١١٤,٨١٣	٤٠٧,٦٧٧	٦٨٠,٣٧٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٧٧,٧٤٢	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٦	٦٠٦,٩٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨
المجول من المرحلة الأولى	-١٦,١٨٠	٢٢,١٤٠	-	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٣	٩٩,٨١٢
المجول من المرحلة الثانية	٣,٦٥٠	-٥,٤٨٩	-	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣
المجول من المرحلة الثالثة	-	١٧٠,١٣٥	-١٠٥,٠٦١	-	-	-
عبء / (د) اضمحلال خلال الفترة	-١٣,١٤٠	١٦,٢٧٩	٧٣,٨٧٦	-١٦٣,٧٦٧	١٤,٦٢١	-٢٧,٤٢٠
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	٢٦٧,٩٠٨	-	-	٩١,٤٥٥	-	-
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-١٥٣,٤٢٧	-٦,٧١٥	-١٣٥,٨٦٤	-٣٩,٠٩٠	-٣٧,٠٦١	-
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٢٩٢,٩٠٤	-	-	-٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٦٦,٥٥٣	٣٧٥,٥٣١	٥٥٤,٤٤٣	٤٧٧,٧٤٤	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٤/١/٣ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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 على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

القيمة بالالف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	
٩٨,٤٦٠	-	٩٨,٤٦٠	-	-	٩٨,٤٦٠
٧,٧٦٣,٠٣٢	-	٧,٧٦٣,٠٣٢	-	-	٧,٧٦٣,٠٣٢
١٩,٣٤٤,٦٢٩	-	١٩,٣٤٤,٦٢٩	-	-	١٩,٣٤٤,٦٢٩
٣,٦٦٨,٩٨٣	-	٣,٦٦٨,٩٨٣	-	-	٣,٦٦٨,٩٨٣
٧,٦٩٥	-	٧,٦٩٥	٢٩٠	١,٩١٢	٥,٤٩٣
٥٣٧,٩٢٨	-	٥٣٧,٩٢٨	١٤,٤٦٥	٥٨,٢٦٢	٤٦٥,٢٠١
١٣,٣٢١,٤٤٠	-	١٣,٣٢١,٤٤٠	٩١١,٤٧٦	٣,٤٠٩,٢٦٨	٩,٠٠٠,٦٩٦
١٢٤,٩١٤	-	١٢٤,٩١٤	-	٧,١٤٦	١١٧,٧٦٨
٨,٠٨٢,٨٧٣	-	٨,٠٨٢,٨٧٣	٢٩	٧٣٣	٨,٠٨٢,١١١
١٨٥	-	١٨٥	١	-	١٨٤
٣١,٤٦١,٨١٦	-	٣١,٤٦١,٨١٦	٨٧,١٢٢	١١٧,١١٧	٣١,٢٥٧,٥٧٧
٢٩٩,١٣٠	-	٢٩٩,١٣٠	-	-	٢٩٩,١٣٠
٨٤,٧١١,٠٨٥	-	٨٤,٧١١,٠٨٥	١,٠١٣,٢٨٣	٣,٥٩٤,٤٣٨	٨٠,١٠٣,٢٦٤
٧٨,٠٢٥,٧٩٢	-	٧٨,٠٢٥,٧٩٢	١,٠٩١,٥٦٥	٤,٢١٨,٨٩٥	٧٢,٧١٥,٣٣٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 والعملة، 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 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. ويخصص 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 مصرية							٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							الأصول
٥,٧٩٨,٤١٧	٢٢,٨٢٢	١٤١	١٢,٧٠٧	١,٢٧٦	٨,٠٨٩	٥,٦٧٩,٦٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٧٤١,٠٧٢	٤٤,٦٣٦	٣,١٥٢	١٩٨,٠٨٥	٣٩,٦٢٤	٤,٩٤٩,٤٢٢	٥٠٦,١٥٣	أرصدة لدى البنوك
١١,٩٢٩,٦٣٨	-	-	١٠٨,٧٤١	-	٢,٥٠٠,٧٧٢	٩,٣٢٠,١٢٥	أذون خزانة
٥٣,٨٣٥,٩٨١	-	-	١,٠٦٢,١٣١	٢٣,٢٥٤	٨,١٤٠,٠٦٤	٤٤,٦١٠,٥٣٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٤١,٠٦٢	-	-	-	-	-	٤١,٠٦٢	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
٢٥٦,٣٠٢	-	-	١,٩٥٧	-	٧٧,٥٢٩	١٧٦,٨١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٣٤٦,٥٤٧	-	-	-	-	٢٢٨,٤٤٦	١٩,١١٨,١٠١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٣٦,٩١٣	-	-	-	-	-	٣٣٦,٩١٣	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٥٤٩,٤٢٨	١١,٤٥٥	-	٥,٨٣٩	٦١	٤٥,٢٦٤	٩,٤٨٦,٨٠٩	أصول أخرى
١٠٦,٨٣٥,٣٦٠	٧٩,٩١٣	٣,٢٩٣	١,٣٨٩,٤٦٠	٦٤,٢١٥	١٦,٠٢٢,٣١٦	٨٩,٢٧٦,١٦٣	إجمالي الأصول
٨٤٥,٩٩٧	٣٩٢,٠٥٨	٢,٣٤٤	-	-	٤٥١,١٣٤	٤٦١	مشتقات مالية متعلقة بالعمل
١٠٧,٦٨١,٣٥٧	٤٧١,٩٧١	٥,٦٣٧	١,٣٨٩,٤٦٠	٦٤,٢١٥	١٦,٤٧٣,٤٥٠	٨٩,٢٧٦,٦٢٤	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل

القيمة بالالف جنيه مصرية							٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							الالتزامات وحقوق الملكية
١,٦٨٥,٧٧٦	٣١,٠٩٧	-	٢,٠٠٤	-	٧٦,٥٨١	١,٥٥٨,٠٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٢,٥٥٨,٩٢٨	٣٢٣,٤٧٦	٢,٧٤٩	١,٣٠٣,٨٠١	٦٢,٥٥٢	١,٠٩٦٧,٤١٢	٦٩,٨٩٨,٩٣٨	ودائع العملاء
٢٥	-	-	-	-	-	٢٥	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٥١٨,٩٤٨	-	-	-	-	١,٥١٨,٩٤٨	-	تمويلات مساندة
١٦,٦٤٩,٧٨٣	٧٥,٩٥٨	١,٣٢١	٥٧,٧٦٣	١,٩٤٩	٣,٣٢٩,٦٣٦	١٣,١٨٣,١٥٦	التزامات أخرى
٤,٤٥٣,٥٨٣	-	-	-	-	٧٩,٧٧٩	٤,٣٧٣,٨٠٥	حقوق الملكية
١٠٦,٨٦٧,٠٤٣	٤٣٠,٥٣١	٤,٠٧٠	١,٣٨١,٦٠٤	٦٤,٥٠١	١٥,٩٧٢,٣٥٦	٨٩,٠١٣,٩٨٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٨١٤,٣١٤	٢٦,٨١٣	-	٧,٩٠٨	-	٣٩٤,٨٨٥	٣٨٤,٧٠٨	مشتقات مالية متعلقة بالعمل
١٠٧,٦٨١,٣٥٧	٤٥٧,٣٤٤	٤,٠٧٠	١,٣٨٩,٥١٢	٦٤,٥٠١	١٦,٣٦٧,٢٤١	٨٩,٣٩٨,٦٩٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل
-	-٩٢٧	١,٥٦٧	-٥٢	-٢٨٦	١٠٦,٢٠٩	-١٢٢,٠٦٦	صافي المركز المالي

القيمة بالالف جنيه مصرية							٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٩٥,٠٥٠,٥٨٨	٢٨٠,٥١٠	١٨,١٠٤	١,٠٥٦,٩٩٠	٩٦,٤١٢	١٢,٦٣٤,٦٩٩	٨٠,٩٦٣,٨٧٣	إجمالي الأصول
٩٥,٠٥٠,٥٨٨	٢٨١,٤٣٧	١٦,٥٤٧	١,٠٦٠,٣٨٨	٩٦,٠٣٣	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٨١,٠٠٧,٥٨٦	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
-	-٩٢٧	١,٥٥٧	-٣,٣٩٨	٣٧٩	٤٦,١٠٢	-٤٣,٧١٣	صافي المركز المالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ALCO بوضع حدود مستوى 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 سحها. 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 علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي 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 الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٥,٩٦٩,٥٢٣	٥,٨٤٦,٦٤٤	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٣٠,٨٦٤	١,٠٥٧,٨٥٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٦,٠٠٠,٣٨٧	٦,٩٠٤,٥٠١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
١,٤٩٢,٢٢٩	١,٩٥٧,١٧٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٧,٤٩٢,٦١٦	٨,٨٦١,٦٧٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٥٨,٢٥٧,١٩١	٦٤,٢٨٣,٧٧٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق
%١٢,٨٦	%١٣,٧٩	معيار كفاية رأس المال

● طبقاً لمنشور البنك المركزي الصادر بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢١ فقد قرر إعفاء البنوك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة 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.

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٩٠٤,٥٠١	٦,٠٠٠,٣٨٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٩٩,٢٣٩,٩١٥	٩٠,٧٠٧,١١١	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٩٩,٢٩٣,٢١٢	٩٠,٧٢٣,٦٢٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١٢,٨٣٧,٣٣٩	١١,٦١٨,٤٠١	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٢,١٣٠,٥٥٠	١٠٢,٣٤٢,٠٢٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,١٦	%٥,٨٦	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 الفترة/ 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 الاحتفاظ 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ، 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 التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

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 :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٥- التحليل القطاعي -تابع

القيمة بالالف جنيه مصري					
الاجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢,٦٦٩,٥٦٦	٢٣٣,٨٨١	٩٣٩,٨١٢	٦١٣,٤٢٨	٨٨٢,٤٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
-١,١٤٥,٣٢٣	-٢٠٧,٣٨٩	-٧١٥,٢٢١	-٢١,١٥٤	-٢٠١,٥٥٩	مصروفات النشاط القطاعي
١,٥٢٤,٢٤٣	٢٦,٤٩٢	٢٢٤,٥٩١	٥٩٢,٢٧٤	٦٨٠,٨٨٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٥٥٢,٠٣٧	٣٨,٩٣٠	-٦٢,٦٥٧	-٣٧٣,١٨٨	-١٥٥,١٢٢	الضريبة
٩٧٢,٢٠٦	٦٥,٤٢٢	١٦١,٩٣٤	٢١٩,٠٨٦	٥٢٥,٧٦٤	صافي أرباح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨٩,٢٧٤,٩٥٢	-	١٥,٢٢٩,٦٤٦	٣٦,٥٠١,٦٠٩	٣٧,٥٤٣,٦٩٧	أصول النشاط القطاعي
٨,٢٠٧,٦٤٠	٨,٢٠٧,٦٤٠	-	-	-	أصول غير مصنفة
٩٧,٤٨٢,٥٩٢	٨,٢٠٧,٦٤٠	١٥,٢٢٩,٦٤٦	٣٦,٥٠١,٦٠٩	٣٧,٥٤٣,٦٩٧	إجمالي الأصول
٨٤,٤٤٢,٩٠٣	-	٥٠,٦٠٨,٧٢٥	٤,٥٤٧,٥١١	٢٩,٢٨٦,٦٦٦	التزامات النشاط القطاعي
٥,٧٥٢,٤٨٦	٥,٧٥٢,٤٨٦	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٩٠,١٩٥,٣٨٩	٥,٧٥٢,٤٨٦	٥٠,٦٠٨,٧٢٥	٤,٥٤٧,٥١١	٢٩,٢٨٦,٦٦٦	إجمالي الالتزامات

القيمة بالالف جنيه مصري					
الاجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤,١٦٩,٤٥٣	٣٦٠,٣٣٨	١,٥٦٨,٤٥٥	١,٠٠١,٧١٧	١,٢٣٨,٩٤٣	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٩٩٥,٥٣٣	-٢١٩,٤٧٢	-١,٢٢١,٤٦٨	-٤٤,٨٠٨	-٥٠٩,٧٨٥	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١٧٣,٩٢٠	١٤٠,٨٦٦	٣٤٦,٩٨٧	٩٥٦,٩٠٩	٧٢٩,١٥٨	ربح السنة قبل الضرائب
-٧٩٣,٩٩٨	١٢٩,٠٦٤	-١٠٩,٠٢٠	-٦٤٤,٩٠٠	-١٦٩,١٤٢	الضريبة
١,٣٧٩,٩٢٢	٢٦٩,٩٣٠	٢٣٧,٩٦٧	٣١٢,٠٠٩	٥٦٠,٠١٦	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨١,٠٢١,٦٢٢	-	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	أصول النشاط القطاعي
٨,٤٢٨,٦٣٣	٨,٤٢٨,٦٣٣	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	٨,٤٢٨,٦٣٣	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	إجمالي الأصول
٧٨,٤٤١,٨٤٩	-	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٣,٥٩٩,٠٤٠	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	التزامات النشاط القطاعي
٤,٥٤٥,٠٥٢	٤,٥٤٥,٠٥٢	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٨٢,٩٨٦,٩٠١	٤,٥٤٥,٠٥٢	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٣,٥٩٩,٠٤٠	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	إجمالي الالتزامات

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
٣١٧,٤٦٢	١٩٣,٩٠٩	١٧٤,٧٣٢	١٠٢,١٥٧
٥١,٧٤٩	٥٠,١٨٥	٢٣,٨٢٧	٢٢,١٣١
١٠٣,٣٤٧	٧٢,٢٠٠	٥٧,٣٩٤	٣٤,٨٢٨
الإجمالي	٣١٦,٢٩٤	٢٥٥,٩٥٣	١٥٩,١١٦
مصروفات الأتعاب والعمولات:			
-٧٨	-٨٧	-٣٥	-٤١
-٩,٨١١	-٦,٣٠٤	-٥,١٥٨	-٣,٥١٨
-٤٨,٥٨٥	-٤٥,٨١٩	-٢٠,٤٥٨	-٢٢,٧٧٩
-٣٧,٧٤٢	-٢٢,٤٥٥	-٢٥,٠٩٥	-١٢,٧٢٧
الإجمالي	-٩٦,٢١٦	-٥٠,٧٤٦	-٣٩,٠٦٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٤١,٦٢٩	٢٠٥,٢٠٧	١٢٠,٠٥١

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي:			
٣٠,٨٣٢	٥٧,٣٣٧	٣٨,٤٥١	٢٣,٠٢٠
٤١,٠٦٢	-٢٣,٦٦٦	-١٠,٠٦١	-٩,٣٩٨
-٢٥	-١٢	-٨	-٣
الإجمالي	٣٣,٦٥٩	٢٨,٣٨٢	١٣,٦١٩

٩- مصروفات تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
-٩,٣٦١	٧٩,٤٣٣	-١٨,٢٠٤	٤٧٤,٠٧٣	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة التقديرية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المربوطة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٩,١٤٣	-	٩,١٤٣	١١,٤٣٧	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٣٦٥	-	٣٦٥	٢٧٦	أرباح بيع أصول ثابتة
-٢٤,٤٣٥	-٢٨,٠٠٠	-٥١,٦٠٣	-٥٣,٠٧١	تكلفة برامج
-٢٧,٢٨٤	-٢٩,٣٠٤	-٥٣,٧٦٠	-٥٧,٥٨٧	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	-	-٥,٠٠٠	-	تكاليف إعادة هيكلة
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
-١٧٨	-١٢٤	-٣٠٧	-٢١٧	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
-٩٣,٨٢٩	-٢٢,٦٣٧	-٦٧,٢٢٠	-٤٩٦,٣٧٥	عبء مخصصات الأخرى
-١٣,٤٦٧	-١٣,٧٣١	-٢٦,٧٢٠	-٢٨,٤٥٥	إيرادات (مصر وقات) أخرى
-١٥٩,٠٤٦	٥,٦٣٧	-٢١٣,٣٠٦	-١٢٩,٩١٩	الإجمالي

١٠- خسائر الائتمان المتوقعة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
١٦,٥٣٩	-١٧٦,١٨٥	-٩٢,٦٦٦	-٢٠٣,١٦١	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١,١٢٩	-٢٨	-١,٢٠٥	٧٥	أرصدة لدى البنوك
١٥,٤١٠	-١٧٦,٢١٣	-٩٣,٨٧١	-٢٠٣,٠٨٦	الإجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٥٦٨,٠٥٦	-٣٨٩,٥٢٨	-٢٨٦,٥١٣	-١٩٢,٧٤٥	الضريبة الجارية
١٦,٠١٩	٣٠,٧٧٦	-٧,٠٩٠	١٩,٦٦٥	الضريبة المؤجلة
-٥٥٢,٠٣٧	-٣٥٨,٧٥٢	-٢٩٣,٦٠٣	-١٧٣,٠٨٠	الإجمالي

تختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي تنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٢٤,٢٤٣	٩٩٩,٣٠٧	٨٤١,٩٠٤	٤٩٥,٢٥٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
٣٤٢,٩٥٥	٢٢٤,٨٤٤	١٨٩,٤٢٨	١١١,٤٢٣	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
				الائثر الضريبي لكل من:
-٤٠٦,٦٢٤	-٢٨٢,٠٦٢	-٢٠٨,٢٥٢	-١٥٩,٦٤٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٦٧,٨٥٢	١٧٣,٦٢٤	١٣٦,٦٠٨	٩٢,٢٠١	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٣٤٧,٨٥٤	٢٤٢,٣٥٦	١٧٥,٨١٩	١٢٩,٠٩٢	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٥٥٢,٠٣٧	٣٥٨,٧٦٢	٢٩٣,٦٠٣	١٧٣,٠٨٠	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣٦,٢٢	%٣٥,٩٠	%٣٤,٨٧	%٣٤,٩٥	السعر الفعلي للضريبة

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥١,٩٣٨	٤٨٥,١٩٣	نقدية
٥,٢٤٦,٤٧٩	٥,٥٨٣,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٧٩٨,٤١٧	٦,٠٦٨,٣٣٧	الإجمالي
٥,٧٩٨,٤١٧	٦,٠٦٨,٣٣٧	أرصدة بدون عائد
٥,٧٩٨,٤١٧	٦,٠٦٨,٣٣٧	الإجمالي

١٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٩١٤	٤,١٠٦,٢٨٢	حسابات جارية
٤,٤٨٤,٣٥١	١,٦٣٤,٧٩٠	ودائع لدى البنوك*
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٣,٧٠٤,٠٠٤	مرابحات مستحقة من بنوك محلية*
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٣,٧٠٤,٠٠٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٤,٦٧٥,٢٦٥	٥,٧٤١,٠٧٢	
-١٢٨	-٧٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	٥,٧٤٠,٩٩٧	الإجمالي
٨٨٤,٤٩٥	١,١٧٢,٣٢٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,١٣٧,٦٤١	٣,٩٧٠,٦٨٨	بنوك محلية
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٣,٧٠٤,٠٠٤	مرابحات مستحقة من بنوك محلية*
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٣,٧٠٤,٠٠٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٦٥٣,١٢٩	٥٩٨,٠٥٩	بنوك خارجية
-١٢٨	-٧٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	٥,٧٤٠,٩٩٧	الإجمالي
١٩٠,٩١٤	٤,١٠٦,٢٨٢	أرصدة بدون عائد
٣,٥٩٩,٨٥٦	٤٦٢,٤٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,٤٩٥	١,١٧٢,٣٢٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-١٢٨	-٧٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	٥,٧٤٠,٩٩٧	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للأرصدة لدي البنوك
٥٥	١٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٨٠	-٧٥	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-٧	٢٢	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٢٨	٧٥	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٣,٧٠٤,٠٠٤ ألف جنيه مصري يمثل مرابحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

١٤ - تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)

31 ديسمبر 2021	30 يونيو 2022	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠	-	حسابات جارية مدينة
٦٠,٣٧٠	-	تمويلات مشتركة
٦٠,٤٠٠	-	الاجمالي
		يخصم:
-١٣	-	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١,٢٧٩	-	عوائد مؤجلة
-١,٢٩٢	-	الاجمالي
٥٩,١٠٨	-	الصافي

١٥ - تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٨,١٢٨	٧,٦٩٦	حسابات جارية مدينة
٥٣٦,٨١٤	٥٣٩,٥٧٥	بطاقات ائتمان
١٢,٤٦٥,٨٥٢	١٣,٤٤٩,٠٥٧	تمويلات شخصية
٣٦,٦٥٣	١٢٤,٩١٣	تمويلات عقارية
١٣,٠٤٧,٤٤٧	١٤,١٢١,٢٤١	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٦٩٤,٨٨٤	٨,٠٨٢,٨٧٤	حسابات جارية مدينة
٢٧,٧٢٩,٢٦٣	٣١,٤٦٤,٤٦٨	تمويلات مباشرة
٢٥٣,٣٦٦	٢٩٩,١٣٠	تمويلات مشتركة
٣٥٩	٣٦٨	بطاقات ائتمان
٣٤,٦٧٧,٨٧٢	٣٩,٨٤٦,٨٤٠	الاجمالي
٤٧,٧٢٥,٣١٩	٥٣,٩٦٨,٠٨١	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,٢٤٢,٧٩٨	-٢,١٧٦,٨٩٩	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١١٥,٥٥٢	-١٣٢,١٠٠	العوائد المجنبة
-٢,٣٥٨,٣٥٠	-٢,٣٠٨,٩٩٩	الاجمالي
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥١,٦٥٩,٠٨٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٢,١٧٢	١٦,٢٨٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٥١,٦٤٢,٧٩٨	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥١,٦٥٩,٠٨٢	الصافي
٢٩,٥٨٢,٩٤١	٣٤,١٢٧,٩٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٧٨٤,٠٢٧	١٧,٥٣١,١٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥١,٦٥٩,٠٨٢	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	تحليل حركة خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
٢,١٣٣,٦٠٧	٢,٢٤٢,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١٦٥,٩٢٦	٢٠٣,١٧٢	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١١,٢٨٧	٢١,٩٧٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٦٦,٧٧٠	-٣٤٤,٦٨٧	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-١,٢٥٢	٥٣,٦٤١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٤٢,٧٩٨	٢,١٧٦,٨٩٩	الإجمالي

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

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٣٩٩	١٣٢	٥٧١,٤٧٩	الرصيد في أول الفترة المالية
-	١٣,٦٥٧	١٣٩,٠٠٤	٤٢٦	١٥٣,٠٨٧	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	٧,٥٨٣	٥	-	٧,٥٨٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-١١,٥٨١	-٤٠,٢٠١	-	-٥١,٧٨٢	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٦٤,٦٠٧	٦١٥,٢٠٧	٥٥٨	٦٨٠,٣٧٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢,٣٥٤	٣٢,٩١٢	٤,٨١٨	-	٥٠,٠٨٤	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	١٤,٣٨٧	-	-	١٤,٣٨٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٢٩٢,٩٠٤	-	-	-٢٩٢,٩٠٤	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٥٣,٦٤١	-	-	٥٣,٦٤١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
-	٦٦,٩٥١	٣٥,٦٥٨	-	١,٤٩٦,٥٢٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٤٥,١٨٣	١٢٥,٥٣٤	١٣٢	١٧٠,٨٤٩	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
-	٦,٤٩٧	١٧٩	-	٦,٦٧٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٥٥,٨٧٦	-١٠,٨٨٥	-	-٦٦,٧٦١	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٣٩٩	١٣٢	٥٧١,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٢٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢	الرصيد في أول الفترة المالية
-٥٧,٤٤٨	٤٢,٢١٠	١٠,٣١٥	-	-٤,٩٢٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
-	٤,٦١٠	-	-	٤,٦١٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٩	-	-	-٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-١,٢٥١	-	-	-١,٢٥١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
-	٥٤,٥٩٧	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
١٠١,٤٣٩	٩٨,٤٦٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠١,٤٣٩	٩٨,٤٦٠	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٩,١٧٦,٣٢٤	٧,٧٦٣,٠٣٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,١٧٦,٣٢٤	٧,٧٦٣,٠٣٢	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
٢٠,٩٢٥	٦٨٤,٢٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٢٠٢,٢٧٥	٦٢٤,٢٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٣٦١,١٥٠	٧٧١,٠٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٧,١٢٤,١٥٠	٥,٩٩٠,٦٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٩,٧٠٨,٥٠٠	٨,٠٧٠,١٢٥	الاجمالي
-٥٥٠,٤٥٣	-٢٧٨,٠٩٦	عوائد لم تستحق بعد
١٨,٢٧٧	-٢٨,٩٩٧	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٩,١٧٦,٣٢٤	٧,٧٦٣,٠٣٢	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٩٤,١٦٥	١٣٦,٢٣٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٤,١٦٥	١٣٦,٢٣٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢١,٣٠٣	٢١,٦٠٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١,٣٠٣	٢١,٦٠٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٩,٣٩٣,٢٣١	٨,٠١٩,٣٣٤	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١)

١٦- استثمارات مالية - تابع

٢/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٨,٤١٧,٠٥٦	١٩,١١٨,١٠١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	٢٢٨,٤٤٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٤	-١,٩١٨	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٨,٦٠٩,٤٦٧	١٩,٣٤٤,٦٢٩	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أذون الخزنة الحكومية :
٢,٤٦٥,٩٢٠	٣,٧٦٥,٧٢١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٥٩٦	-١٩,٧٩٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢,٤٤٩,٣٢٤	٣,٧٤٥,٩٢٥	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٤٠٨,٣٢٠	٢,٩٠٩,٥١٣	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٥٠٨,٣٢٠	٣,٨٥٩,٥١٣	الاجمالي
-٤٢,٤٠٠	-٩٣,٧٩٢	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٥٩٦	-١٩,٧٩٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢,٤٤٩,٣٢٤	٣,٧٤٥,٩٢٥	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٩٥,٧٦٤	-٧٦,٣٧٥	أذون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٩٥,٧٦٤	-٧٦,٣٧٥	الاجمالي
-٧١٨	-٥٦٧	عوائد لم تستحق بعد
-٩٦,٤٨٢	-٧٦,٩٤٢	الصافي (٢)
٢,٣٥٢,٨٤٢	٣,٦٦٨,٩٨٣	الصافي (٢+١)
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٣,٠١٣,٦١٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٠,٣٥٥,٥٤٠	٣١,٠٣٢,٩٤٦	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
١١٥,٤٦٨	١٥٧,٨٤٢	أرصدة بدون عائد
٣٠,٢٤٠,٠٧٢	٣٠,٨٧٥,١٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠,٣٥٥,٥٤٠	٣١,٠٣٢,٩٤٦	إجمالي الإستثمارات المالية

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين 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 (مخصص) 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 – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني – وتتمثل 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 – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٩٨,٤٦٠	٧,٧٦٣,٠٣٢	-	٧,٨٦١,٤٩٢
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢١,٦٠٦	٢١,٦٠٦
أدوات حقوق ملكية	-	-	١٣٦,٢٣٦	١٣٦,٢٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٠١,٤٣٩	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٣
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢١,٣٠٣	٢١,٣٠٣
أدوات حقوق ملكية	-	-	٩٤,١٦٥	٩٤,١٦٥

١٧ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبى الإسلامى لإدارة محافظ الأوارق المالية وصناديق الاستثمار
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٩,٨٠٠	٢٩,٤٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٣٠٦,٠٨٧	٣٢٥,٦٨٧	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينث للتأمين التكافلى - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٣٢٦,٠٨٧	٣٤٥,٦٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٥,١٦٥	-٨,٧٧٤	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣١٠,٩٢٢	٣٣٦,٩١٣	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

* بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٢٠١٥/٩ و موافقة البنك المركزي في ٢٠١٥/١١ تم الانتهاء من اجراءات تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وقام المصرف بتأسيس الشركة في ٢٠١٦/٣ ولم يتم الدعوة لعقد الجمعية التأسيسية حتى تاريخه.

- تم تحديد الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وفقاً لدراسة قام بها المصرف بتحديد الشركات التي يمتلك فيها المصرف بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية.
- تم الانتهاء من إجراءات توثيق زيادة رأسمال شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل حيث ضخ مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالي عدد أسهم ١٠,٤٣٧,٤٦٩ سهم لتصبح نسبة مساهمة المصرف بعد الزيادة ٩٨,٦٦%.
- وافق مجلس إدارة المصرف في أغسطس ٢٠٢٠ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٣٠ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١ جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة .
- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة
- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٨,٧٧٤ ألف جنيه مصري يتمثل فيما يلي:
 - اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ٣,٧٨٠ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ١٠,٧٤ جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة.
 - اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للإستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة.

١٨- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بأعادة تبويب قيمة مساهمة المباشرة في رأس مال شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية بقيمة ١,٣٨٥ ألف جنية الى بند أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع ، وذلك نتيجة لقيام مجلس إدارة لمصرف بالبدء في إجراءات بيع الشركة وجاري دراسة الأمر من خلال الجهات والهيئات المختصة.

١٩- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصرى				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضى ومباني	
١,١٧٤,٣٤٩	٩٩٢,٥٧٨	٩,١٧٧	١٧٢,٥٩٤	التكلفة
-٦٦٨,٠٣١	-٦١١,٤٥٨	-٤,٣٥٢	-٥٢,٢٢١	مجمع الإهلاك
٥٠٦,٣١٨	٣٨١,١٢٠	٤,٨٢٥	١٢٠,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية
٥٣١,٥٧٦	٤٠٣,٢٤٨	٢,٢٤٦	١٢٦,٠٨٢	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٦٠,٤٢٩	٥٧,١٧٢	٣,٢٥٧	-	اضافات
-١٠,٩٣٤	-١٠,٠١٠	-٩٢٤	-	استبعادات أصول
١٠,٢٣٩	٩,٣٥٠	٨٨٩	-	اهلاك السنة
-٨٤,٩٩٢	-٧٨,٦٤٠	-٦٤٣	-٥,٧٠٩	استبعادات مجمع أهلاك
٥٠٦,٣١٨	٣٨١,١٢٠	٤,٨٢٥	١٢٠,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية
الاجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضى ومباني	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١,١٨٣,٢٧٨	١,٠٠١,٠٨٤	٩,٥٩٩	١٧٢,٥٩٤	التكلفة
-٧٠٧,٨٥٧	-٦٤٨,٣٢٠	-٤,٥١١	-٥٥,٠٢٥	مجمع الإهلاك
٤٧٥,٤٢١	٣٥٢,٧٦٤	٥,٠٨٨	١١٧,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية
٥٠٦,٣١٨	٣٨١,١٢٠	٤,٨٢٥	١٢٠,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١٠,٩٤٨	١٠,٢٧٢	٦٧٦	-	اضافات
-٢,٠٢٠	-١,٧٦٦	-٢٥٤	-	استبعادات أصول
-٤٢,١٥٦	-٣٨,٨٩٠	-٤٦٢	-٢,٨٠٤	اهلاك الفترة
٢,٣٣١	٢,٠٢٨	٣٠٢	-	استبعادات مجمع أهلاك
٤٧٥,٤٢١	٣٥٢,٧٦٤	٥,٠٨٨	١١٧,٥٦٩	صافي القيمة الدفترية

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٨٢٠	١٧٦,٧٢٣	حسابات جارية
٢,٣١٢,٤٤٣	١,٥٠٩,٠٥٣	ودائع
٢,٣٥٢,٢٦٣	١,٦٨٥,٧٧٦	الإجمالي
		بنوك مركزية
٢,٣٢٢,٠٢٩	١,٥٧٧,٨٧٧	بنوك محلية
٣٠,٢٣٤	١٠٧,٨٩٩	بنوك خارجية
٢,٣٥٢,٢٦٣	١,٦٨٥,٧٧٦	الإجمالي
٣٩,٨٢١	١٧٦,٧٢٣	أرصدة بدون عائد
٢,٣١٢,٤٤٢	١,٥٠٩,٠٥٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٣٥٢,٢٦٣	١,٦٨٥,٧٧٦	الإجمالي

٢١- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢١,٠٦٥,٠٨٣	٢٣,٩٦٣,٠٧٨	ودائع تحت الطلب
١٧,٠١٣,٨٧٥	١٩,٣٨١,٦١٦	ودائع لأجل وبإخطار
٢٤,٣٩١,٨٢٠	٢٥,٥٢٦,٤١٧	شهادات ادخار وإيداع
١١,٤٧٧,٩٨٠	١١,١٦٠,٤٩٣	ودائع توفير
١,٨٥٤,٦٦٤	٢,٥٢٧,٣٢٤	ودائع أخرى
٧٥,٨٠٣,٤٢٢	٨٢,٥٥٨,٩٢٨	الإجمالي
٢٨,٤٨٠,٠٤٤	٣٥,٣٣٥,٧٣٥	ودائع مؤسسات
٤٧,٣٢٣,٣٧٨	٤٧,٢٢٣,١٩٣	ودائع أفراد
٧٥,٨٠٣,٤٢٢	٨٢,٥٥٨,٩٢٨	الإجمالي
٦,٧٨٢,٧٣١	١٠,٠١٩,٩٧٣	أرصدة بدون عائد
٦٩,٠٢٠,٦٩١	٧٢,٥٣٨,٩٥٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٥,٨٠٣,٤٢٢	٨٢,٥٥٨,٩٢٨	الإجمالي

٢٢- تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٤,٤٢١	٦١٦,٤١٤	التمويل المساند بدون عائد *
٧٥٤,٤٠٢	٩٠٢,٥٣٤	التمويل المساند بعائد **
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٥١٨,٩٤٨	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٤٩٩,٥٣٦	٥٣٤,٤٢١	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٥,٣٤٨	١٤,٦٨٠	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-٤٦٣	١٠٤,١٦٨	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	-٣٦,٨٥٥	أثر تعديل أجل التمويل المساند
٥٣٤,٤٢١	٦١٦,٤١٤	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 ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميله لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميله أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥% ونتج عن تلك الإتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الإتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥% من مبلغ الاستثمار.

****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 إتفاقية 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 إتفاقية 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 إتفاقية 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.

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٣٠١,٦١٣	٣٣,٢٨٦	٣٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨
المكون خلال الفترة	٥٤٣,٨٦٩	٦,٠٠٠	١٠٥,٧٥٩	٦٥٥,٦٢٨
مخصصات انتفي الغرض منها	-٥٧	-	-٥٧,٨٧٤	-٥٧,٩٣١
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-٧١٦	-٥٧٠	-	-١,٢٨٦
فر وق ترجمة عملات أجنبية	١,٤٩٦	-	٢٩,٦٦٣	٣١,١٥٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١,٨٤٦,٢٠٥	٣٨,٧١٦	٤٦٥,٣٣٦	٢,٣٥٠,٢٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٤٣,٢٣٥	٣٦,٨٧٩	٢٤٣,٣٤٧	١,٥٢٣,٤٦١
المكون خلال السنة	٦٨,٨١٩	٥,١٦٠	١٨٤,٤٥٢	٢٥٨,٤٣١
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٨٢٧	-٢٣١	-٣٧,٠٥٧	-٤٥,١١٥
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٢,٦١٣	-٨,٥٢٢	-	-١١,١٣٥
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١	-	-٢,٩٥٣	-٢,٩٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣٠١,٦١٣	٣٣,٢٨٦	٣٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨

*إيماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ , من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . وبناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف, فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٨٢١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢,٢٧٨ مليون جنيه مصري) وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ .

٢٤- رأس المال

١/٢٤- رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٧ مليارات جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧ مليارات جنيه مصري).

٢/٢٤- رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.
- تطبيقاً للمادة رقم ٦٤ من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ فقد وافق مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي- مصر بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢ على الإجراءات المقترحة لزيادة رأس مال المصرف المصدر والمدفوع وفيما يلي نص القرارات:
 ١. الموافقة على زيادة رأس مال المصرف المصدر والمدفوع زيادة نقدية من ٢ مليار جنيه مصري إلى ٤ مليارات جنيه مصري
 ٢. اعتماد نموذج الإفصاح بغرض السير في إجراءات زيادة رأس المال.
 ٣. دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانعقاد للنظر في الموافقة على زيادة رأس المال بعد موافقة الهيئة على نشر تقرير الإفصاح المشار إليه.
- كما قام المصرف بإرسال الخطة الزمنية لزيادة رأس مال مصرف أبوظبي الإسلامي- مصر بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ إلى البنك المركزي المصري موضحاً بها الإجراءات المتوقعة تنفيذها لإتمام زيادة رأس المال بحيث يبلغ رأس المال المدفوع ٥ مليارات جنيه مصري في أغسطس ٢٠٢٢.
- كما قام مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي مصر بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠٢٢ بأعتماد نموذج الإفصاح الخاص بزيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع زيادة نقدية من ٤ مليارات جنيه مصري إلى ٥ مليارات جنيه مصري بزيادة قدرها ١ مليار جنيه موزعة على عدد ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جم للسهم الواحد ومصارييف إصدار قدرها ٥ قروش للسهم الواحد.

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 إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٢٥- احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٩,٢٣٩	٨٠,٢٦١	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٣٧٦,٤٧٥	٤٥٣,٨٨٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٠٦٣	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٥٥,٧٥٣	٦٦,٦١٤	إحتياطي القيمة العادلة
٨٠٣,٣٠٥	٨٢٢,٢٣١	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الأرصدة المستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
٢٥,١٧٩	١٧,٣٥٠	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١٧,١٥٢	٢٦,٨٤٨	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٧,٥٩٦	١٤,٢٣٤	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٥١٨,٩٤٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
١٠٦,٤٦٤	١٢٧,٥٠٢	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣٠,٨٦٤	٣٨,٤٠٢	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
١٠,٥٢٨	٢٤,٣٢٤	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١,٧١٣	١,٩٣٠	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلل أصول أخرى
٦٨٩,٧٩٢	٣٣٣,١٣٥	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٤٩٣,٣٢٥	٧٨,٥٠٦	شركات تابعة	أصول	مخصص الأئتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
١٠٥,١٥١	٢٦٢,٤٨٨	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٦٨,٩٨٦	١١٦,٣٧٥	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل نتائج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
١٢	-	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٣٢,٩٧٧	-٤٨,٠١٠	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-١٦,٤٥٩	-١٤,٦٨١	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
٤١٨	٦٢	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
١٤,٣٧١	١٤,٧٧٩	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٣,١٨٧	-٢,٢٧٣	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-١,٧٢٦	-١,٠٠٦	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢,٥٣٩	١٥,٣٠٩	شركات تابعة	مصروفات	عيباء) رد خسائر الإئتمان المتوقعة

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٤,٧٦٨ ألف جنيه مصرى والتي تتمثل في إجمالى ما يتقاضاه عدد أكبر عشرين موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٧- أحداث هامة

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 شوكاً في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

استراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال:

قام المصرف بتكوين لجنة دائمة الانعقاد مكونة من بعض افراد الادارة العليا، وتختص اللجنة بكل ما يتعلق بضمان استمرارية الاعمال وإدارة جميع المخاطر المتعلقة بكوفيد ١٩، وتتمثل اهم المحاور التي يركز عليها مصرف أبو ظبي الإسلامي لمواجهة تلك الجائحة فيما يلي:-

■ إدارة مخاطر التشغيل

قام المصرف بتفعيل خطط استمرارية الاعمال بما يضمن سلامة وصحة وأمن الموظفين وذلك بتفعيل العمل عن بعد لبعض موظفي المصرف وذلك سواء من المنزل او من مواقع مختلفة بما يتماشى مع الاجراءات الاحترازية التي اقترتها الدولة. التأكيد على استمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة. قيام المصرف بالتركيز على تسخير واستغلال جميع قنوات الاتصال المتاحة للتواصل مع العملاء بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعي، بما يضمن استمرارية 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 يلي:-
- 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 والتعويض والتأمين التي اقراها كلاً من الحكومة والمصرف المركزي المصري

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن 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 الآثار المحتملة لتقلبات الاقتصاد 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.

٢٧- أحداث هامة - تابع

■ 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 واستمرار إجراء التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).

■ سعر العائد على القروض المتبادلة بين البنوك (IBOR) ايبور

مخاطر اسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

- قد عقدت الهيئات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف الولايات القضائية اجتماعات لأطقم العمل الوطنية لتحديد أسعار الاستبدال لأسعار العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك (Ibors) لتيسير الانتقال المنظم إلى هذه الأسعار.
- يتم استبدال الأسعار التقليدية لهذا المؤشر بأسعار مرجعية بديلة جديدة منقحة مثل استبدال دولار ليبور (سعر الفائدة بين البنوك) في لندن بـ SOFR ، ويتم استبدال الجنيه الاسترليني ليبور بـ SONIA ، يتم استبدال اليورو ليبور بـ ESTR ، يتم استبدال الفرنك السويسري ليبور بـ SARON والين الياباني ليبور بـ TONAR
- النشر الرسمي لمعدلات الليبور التالية سيتوقف فوراً بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالنسبة لمؤشرات الليبور للجنيه الاسترليني، واليورو، والفرنك السويسري، والين الياباني. أما ليبور الدولار الأمريكي سيتوقف النشر عن الفترات لأجل أسبوع واحد وشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وستتوقف أسعار الفائدة الأخرى من أسعار ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.
- أسعار ليبور تشير إلى نظرة مستقبلية وتنشر لفترة اقتراض (مثلا ١ أشهر، ٣ أشهر، ٦ أشهر، وما إلى ذلك) وتعديل وفقاً لانتشار مخاطر الائتمان، في حين أن الأسعار المرجعية البديلة هي معدلات لليلة واحدة تستند إلى المعاملات الفعلية، ومن ثم يلزم إدخال تعديلات على توزيع الأجل، كما يلزم أن تكون مكافئة من الناحية الاقتصادية لسلفها في مرحلة التحول.
- وقد بدأ المصرف في وضع برنامج تحولي لإيبور ويركز البرنامج حالياً على تقييم أثر انتقال إيبور على العقود القائمة وتأثيرها على خطر سعر العائد، فضلاً عن إضافة فقرة في هذه العقود تشير إلى احقية المصرف في استخدام معدل مرجعي بديل مع الأطراف الأخرى والعملاء.