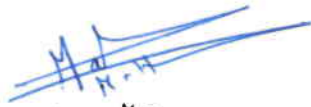


السيدة الأستاذة / هبة الله الصيرفي  
مساعد رئيس البورصة لشئون الإفصاح والمشرف علي قطاع الإفصاح  
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

مرفق لسيادتكم القوائم المالية المجمعة والمستقلة والايضاحات المتممة لها وتقرير مراقب الحسابات  
عليها عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير ،،،



محمود السمين  
المراقب المالي ومسئول علاقات المستثمرين  
مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر



تحريراً في : ٢٠٢٢/٨/١٠

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بر ايس 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 ٢٠٢٢  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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 والتعليقات 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، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

## الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة 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 والتعليقات 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 الايضاح رقم (٢٢) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 بناءاً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامي - الإمارات.

مراقيا الحسابات

هدى مصطفى شوقي  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥٠  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧  
سجل البنك المركزي رقم ٢٧  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الفحص المصرى المصرية  
Mazars مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

تأتمر 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 الثانى، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
<b>الأصول</b>				
٦,٠٦٨,٢٨٢	٥,٧٩٨,٤٩١	١٣		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٧٥,٢١٩	٥,٧٤١,١٨٢	١٤		أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٠٧	-	١٥		تمويلات وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
١٢,١٧٢	١٦,٢٨٤	١٦		تمويلات تقليدية للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
٤٥,١٥٨,٠٢٩	٥١,٣٨٨,١٦٩	١٦		تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
٢٦,٠٨١٧	١,٦٧٠	٢٣		أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
-	٤١,٠٦٢			عقود صرف أجلة إسلامية
				استثمارات مالية
٢٣,٥٩٥	٢١,٧٩٠	١٧/١		- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٣٩٤,٢٧٧	٨,٠٢٠,٣٨٨	١٧/٢		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٩٦,٢٠٩	٢٣,٠١٣,٦١٢	١٧/٣		- بالتكلفة المسبقة
١٥٧,٣٦٧	١٩٨,٤٢٨			استثمارات في شركات شقيقة
٤٤,٥٤٦	٣٢,٢٦٠			أصول غير ملموسة ( بعد خصم مجمع الاستهلاك )
٢,١٠٢,١٨٨	٢,٣٦٣,٦٠٣			أصول أخرى
٥١٨,٢٧١	٤٨٦,٦٩٧	١٨		أصول ثابتة ( بعد خصم مجمع الإهلاك )
١٨,٧٠٤	١٦,٩١٩			إستثمارات عقارية ( بالصفائي )
١,٠٤٠,٥٣٤	١,٥٢٤,٧٧٢			الأصول المؤجلة للغير إيجار تمويلي
٥٩,٠٩٤	٧٨,٢٢٦			أصول ضريبية مؤجلة
٩,٠٥٤,٦١٢	٩٨,٧٤٣,٥٥٣			<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>				
<b>الإلتزامات</b>				
٢,٣٥٢,٢٦٣	١,٦٨٥,٧٧٦	١٩		أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٦٧٩,٥٣٩	٨٢,٣٣٠,٠١٩	٢٠		ودائع العملاء
٦١,٩٤٧	٣٥,١٠٩	٢٣		التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٥,٠٨٤	٢٥			عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٩٨٠,١٦٥	٢,٥٩١,٨٧٦	٢١		تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
١,٢٢٤,٩٦٩	١,٥١٠,٤٧٦			التزامات أخرى
٤٤٣,٨٦٣	٥٤٣,٨٧٠			إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٣٤,٠٣٧	٢,٣٥٩,٩٢٩	٢٢		مخصصات أخرى
١٨٣,١٢٧	٢٠١,٦٧٦			التزامات مزايا التقاعد
٨٣,٦٧٥,٠٠٤	٩١,٢٥٨,٧٥٦			<b>إجمالي الإلتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤		رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٢٤		مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٩٤,٠٥٦٧	٨٧,٠٢٨٣	٢٥		احتياطيات
٣٠,٨٦٤	٣٨,٤٠٢			الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد الأرباح المحتجزة
٢,٠٦٤,١٢١	٢,٧٠١,٦٠٥			إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
٦,٨٩٦,٩٧٠	٧,٤٧١,٧٠٨			الإلتزامات غير المسيطرة
-١٧,٣٦٢	١٣,٠٨٩			<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٦,٨٧٩,٦٠٨	٧,٤٨٤,٧٩٧			<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
٩,٠٥٤,٦١٢	٩٨,٧٤٣,٥٥٣			

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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

  
محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
محمد شوقي

رئيس القطاع المالي



القاهرة في ٩ أغسطس ٢٠٢٢

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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	إيضاح رقم	
<b>العمليات المستمرة</b>					
١,٩٨١,٩٠٦	٢,٥٤٦,٣٥٨	٣,٨٦١,٠٧٢	٤,٨٥٩,٧٥٦		عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-١,١١٠,٩٤٥	-١,٤٢٦,٣٥٤	-٢,١٦٢,٦٩٩	-٢,٧١٣,١١٢		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٧٠,٩٦١	١,١٢٠,٠٠٤	١,٦٩٨,٣٧٣	٢,١٤٦,٦٤٤	٦	صافي الدخل من العائد
١٧٥,٨٨٧	٢٦١,٠٢١	٣٥٣,٦٣٣	٤٨٧,٩٥٥		إيرادات الأتعاب والعمولات
-٣٩,٠٦٦	-٥٠,٧٤٦	-٧٤,٦٦٥	-٩٦,٢١٦		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٣٦,٨٢١	٢١٠,٢٧٥	٢٧٨,٩٦٨	٣٩١,٧٣٩	٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٦٦٨	٢,٣٦٧	٤,٧٢٢	٢,٤٣٢	٨	إيرادات من توزيعات الأرباح
١٤,١٥٣	٢٩,١٨٢	٣٥,٧٥٤	٧٣,٢٩٨	٩	صافي دخل المتاجرة
-٣٨٣,٠٩٩	-٣٨٣,٢٧٣	-٧٦٤,٨٢٠	-٧٣٧,٥٠٨		مصروفات إدارية
-١٤٨,١٨٢	٤٠,١٩٩	-١٩٢,٤٥٤	-١٩٩,٣٢٧	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
١٦,٢٥٩	-٢٠٣,٢٧٥	-١٠٠,٠١٠	-٢٢٨,٨٢٧	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	٧١,٢٤٤	١٦٨		أرباح بيع أستثمارات مالية في شركات شقيقة
-	٣٣,٧٧٨	٩٧٢	٣٣,٧٧٨		أرباح استثمارات مالية
١٦,٢٠٤	٢٥,٤٦٠	١٩,٢٣٨	٣١,٠٦٠		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٥٢٧,٧٨٥	٨٧٤,٧١٧	١,٠٥١,٩٨٧	١,٥٨٣,٤٥٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٧٨,٨٨٠	-٢٩٦,٤٣٥	-٣٦٩,٤٨١	-٥٦٠,٥٨٦	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
٣٤٨,٩٠٥	٥٧٨,٢٨٢	٦٨٢,٥٠٦	١,٠٢٢,٨٧١		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
<b>العمليات غير المستمرة</b>					
-٩٧٢	-٥,٦٨٩	-٢,٣٤٩	-٥,٩٨١		صافي (الخسائر) من العمليات غير المستمرة
٣٤٧,٩٣٣	٥٧٢,٥٩٣	٦٨٠,١٥٧	١,٠١٦,٨٩٠		صافي أرباح الفترة
<b>يوزع كالتالي</b>					
٣٤٩,٣٣٥	٥٧٧,٦٣٠	٦٧٧,٥٥٧	١,٠٢٣,٩١٧		نصيب المساهمين في المصرف
-١,٤٠٢	-٥,٠٣٧	٢,٦٠٠	-٧,٠٢٧		نصيب الحقوق غير المسيطرة
٣٤٧,٩٣٣	٥٧٢,٥٩٣	٦٨٠,١٥٧	١,٠١٦,٨٩٠		صافي أرباح الفترة
١,٤٢	٢,٤١	٢,٨٣	٤,٢٨		نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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
١,٠١٦,٨٩٠	٦٨٠,١٥٧	٥٧٢,٥٩٣	٣٤٧,٩٣٣
<b>صافي ارباح الفترة</b>			
٣٦,٢٥٧	٥١٢	٣٣,٠٣٦	٢٣,٩١٨
<b>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</b>			
التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
-٨,١٥٦	-٥,٤٦٣	-٧,٤٣١	-٥,٤٦٣
<b>ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</b>			
-٥٠,٢٦٢	-٢٩,٤٢٩	-٤٧,٠٦٧	٤٩٠
<b>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</b>			
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
١١,٣٠٩	٦,٦٢١	١٠,٥٩٠	٦,٦٢١
<b>ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</b>			
-١٠,٨٥٢	-٢٧,٧٥٩	-١٠,٨٧٢	٢٥,٥٦٦
<b>صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة بعد الضريبة</b>			
١,٠٠٦,٠٣٨	٦٥٢,٣٩٨	٥٦١,٧٢١	٣٧٣,٤٩٩
<b>صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة</b>			
<b>يوزع كالتالي</b>			
١,٠١٣,٠٦٥	٦٤٩,٧٩٨	٥٦٦,٧٥٨	٣٧٤,٩٠١
نصيب المساهمين في المصرف			
-٧,٠٢٧	٢,٦٠٠	-٥,٠٣٧	-١,٤٠٢
نصيب الحقوق غير المسيطرة			
١,٠٠٦,٠٣٨	٦٥٢,٣٩٨	٥٦١,٧٢١	٣٧٣,٤٩٩
<b>صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة</b>			

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 ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١,٠٥١,٩٨٧	١,٥٨٣,٤٥٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٦٥,٨٨٥	٥٥,٧٤٤		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٥٥٣	٥٧٨		أهلاك الاستثمارات العقارية
١٠٠,١٣٥	٢٢٨,٩٠٢	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٢,٠٩٦	-٢٠٤,٧٤٩	١٦	المستخدم من مخصص التمويلات
١٠٥,٨٠١	٥٥٤,٨٨٠	٢٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣٧,٧٤٣	-٥٨,٢٢٧	٢٢	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٩,٢٦١	-٣,٢٤١	٢٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٣٢,٥٦٣	-٤,٩٧٨		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
-١,٢٨١	٥٣,٦٤١	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
-١,٤٧٢	٣١,١٥٧	٢٢	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-١	٢٢		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملات الأجنبية
١٤٥	-٦,١٢٧	١٧/٢	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملات الأجنبية
٥٨٩	-٣٧,٤٩٥	١٧/٣	فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملات الأجنبية
-٨١	٣,٥١٤		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة
-٢,٤١٤	١٤٨,١٣٣	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-١,٦١٢	١٠٤,١٦٨	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بدون عائد
١٠,٥٢٦	٢٢,٢١٨		فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
٢,٢٠٠	١,٠٨٢	٩	خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣,٦٦٦	-٤١,٠٦٢		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
١,٢٠٥	-٧٥	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	-٣٢,٥٣٥		عبء (رد) خسائر اضمحلال في إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-٢٠,٠٠٠	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
١٥٦	-	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-	٤٦٢		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
-١,٣٣٠	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويلي
-٤,٢٧٢	-٢,٥١١	٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-٢٣٥	-	٩	خسائر (أرباح) بيع وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-٧١,٢٤٤	-١٦٨		خسائر (أرباح) بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٣٦٥	-٧٢٢		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٩,١٤٣	-١١,٤٣٧		خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-٩٢١	-٢١٢	١٠	خسائر (أرباح) بيع إستثمارات عقارية
-١٩,٢٣٨	-٣١,٠٦٠		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٤,٧٢٢	-٢,٤٣٢		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٣٥٨	١٤,٦٨٠	٢١	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٧,٦٧١	١٨,٠٨٦		مصرفوات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الاجل
٩٠	١٨٧		التزامات مزاييا العاملين المكونة خلال الفترة
١,٢٤٣,٠٩٩	٢,٣٦٢,٦٣٧		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
١,١٩٨,٦٧٦	٢,٨٤٩,٥٦١		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٢,٨٥٨,٥١٣	٩٩٦,٩٢٠		أذون خزائنة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٧,٠٠٣	٣,٢٣٥		أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-١,٧٠٣,٤٨٦	-٦,٠٩٩,٩٢٩		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٨٢,٦٩٨	-٢٠,٧,٨١٣		أصول أخرى
١٢,١٣١	٤٥,٨٤٥		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-٢٥٧,٣٥٣	-٣٨٦,٩٥٥		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويل
٨٧,٧٦١	-٦٦٦,٤٨٨		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٣١,٣٥٧	٦,٥١٤,٥٩٨		ودائع العملاء
-١,٢٨١	-١٥,٠٥٨		مشتقات مالية
١٤٩,٣٢٩	٧٥,٣٥٣		التزامات أخرى
٢٠,٠٧٣	١٨,٣٥٣		التزامات مزاييا العاملين
-١٧٨,١١٥	-٣٦٩,٦٦٠		ضرائب الدخل المسددة
-١٤٦,٠٢٣	٥,١٢٠,٥٩٩		<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 ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
-٢٥,٢٢٢	-١٠,٩٨٥	١٨	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤,١١٣	٤٧٩		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-١١,٧٨١	-٦٥٦		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٢٢٤	٤٥٠		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٢٧٤	-		متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-٣٧١,٥٥١	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٠,٣١٠	-		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
-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	١٦٨		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٢٠,١٤٣	-		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٢,٤١١	٢,٩١٩		توزيعات أرباح محصلة
-٣,١٠٤,٩٠٧	-٧٠٠,٦٣٧		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٢٧,٣٥٢	٣٧٤,٧٤٣		المحصل من قروض أخرى طويلة الأجل
-٢٦,١٤٨	-	٢١	(المدفوع) من التمويل المساند
-	-٣٦,٨٥٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-١٣٢,٨٨٨	-١٦٢,٠٢٨		توزيعات الأرباح المدفوعة
-١٣١,٦٨٤	١٧٥,٨٦٠		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
-٣,٣٨٢,٦١٤	٤,٥٩٥,٨٢٢		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
٨,٤٥٠,٦٠٩	١١,١٠٦,٧٣٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥,٠٦٧,٩٩٥	١٥,٧٠٢,٥٥٨		<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٤,٠٤٠,٠٥٣	٥,٧٩٨,٤٩١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,١٢٨,٨٤٨	٥,٧٤١,٢٥٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
١١,٠٦٢,٠١٦	١١,٤٨٠,٨٠٨		أذون خزانة
-٢٠,١٨,٧٩٤	-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
٥,٠٦٧,٩٩٥	١٥,٧٠٢,٥٥٨		<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 ٢٠٢٢

القيمة بالالف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد	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			
													<b>٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>		
	٥,٥٤٨,٣٠٧	١٨,٦٣١	٥,٥٢٩,٦٧٦	١,١٣٠,٩٤٢	٤٤,٧٦٧	٧٦,٧٢٠	٢٧٣,٠٢٢	٥٦,٠٧٠	٢١,٣٣٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
	-	-	-	-٣١٨,٢٠٠	-	-	-	٢٥٧,١١٩	-	-	٥٧,٣٨٣	٣,٦٩٨	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
	-١١٠,٥٣٧	-	-١١٠,٥٣٧	-١١٠,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
	-٤,٦٥٠	-٢٦	-٤,٦٢٤	-٤,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لتوزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة
	-٢٧,٧٥٩	-	-٢٧,٧٥٩	-	-	-٢٧,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
	١٠,٥٢٦	-	١٠,٥٢٦	١٧,٣٥٨	-٦,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
	-٣٤,٠٢١	-٢٨,٠٦١	-٥,٩٦٠	-٧,٣١١	-	-	-	١,٣٥١	-	-	-	-	-	-	أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة
	٦٨٠,١٥٧	٢,٦٠٠	٦٧٧,٥٥٧	٦٧٧,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
	٦,٠٦٢,٠٢٣	-٦,٨٥٦	٦,٠٦٨,٨٧٩	١,٣٨٥,١٨٥	٣٧,٩٣٥	٤٨,٩٦١	٢٧٣,٠٢٢	٣١٣,١٨٩	٢٢,٦٨٨	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
															<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</b>
	٦,٨٧٩,٦٠٨	-١٧,٣٦٢	٦,٨٩٦,٩٧٠	٢,٠٦٤,١٢١	٣,٠٨٦٤	٦٦,٦١٣	٢٧٣,٠٢٢	٤٥١,٧٦٣	٢٢,٦٨٨	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
	-	-	-	٨,٦٤٨	-	-	-	-٧٧,٩٩١	-	-	٦٨,٩٧٨	٣٦٥	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
	-١٥٩,٧١٤	-	-١٥٩,٧١٤	-١٥٩,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
	-٦,٩٢٤	-	-٦,٩٢٤	-٦,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة
	-١٠,٨٥٢	-	-١٠,٨٥٢	-	-	-١٠,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
	٢٢,٢١٨	-	٢٢,٢١٨	١٤,٦٨٠	٧,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
	-٢٥٦,٤٢٩	٣٧,٤٧٨	-٢١٩,٩٥١	-٢٤٣,١٢٣	-	-	-٥٣,٠٤٣	-	٢,٢٥٩	-	-	-	-	-	أثر استبعاد وتسويات سنوات سابقة عن شركات تابعة وشقيقة
	١,٠١٦,٨٩٠	-٧,٠٢٧	١,٠٢٣,٩١٧	١,٠٢٣,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
	٧,٤٨٤,٧٩٧	١٣,٠٨٩	٧,٤٩٧,٨٨٦	٢,٧٠١,٦٠٥	٣٨,٤٠٢	٥٥,٧٦١	٢١٩,٩٧٩	٣٧٣,٧٧٢	٢٤,٩٤٧	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.

## الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

### 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 ٢,١٩١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة 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 بإصدار قوائم مالية دورية خلال عام ٢٠١٩ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ 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 ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١.

### ٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار إليه 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 المتوقع (ECL).

يمثل 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	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الحد الأقصى للائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة*	١٢,٨١٤,٢٧٩	٢٨٠,٨٥٨	٢,٥٥٦	١٣,٠٩٧,٦٩٣	٢٧٢,٠٤٣	٣,٢٥٩
المتابعة العادية	-	٢٦,٠٥٤٨	٢٣,٥٦١	٢٨٤,١٠٩	٢٥٩,٧٠٤	٣٩,٢٢٨
متابعة خاصة	-	-	٣١,٧٠٠	٣١,٧٠٠	٣,٣٤٠	٨٦,٦٠٨
ديون غير منتظمة	-	-	٧٠٧,٧٣٩	٧٠٧,٧٣٩	-	٥٩٤,٢٤٥
<b>الإجمالي</b>	<b>١٢,٨١٤,٢٧٩</b>	<b>٥٤٦,٩١٢</b>	<b>٦٦٥,٥٥٦</b>	<b>١٤,١٢١,٢٤١</b>	<b>٥٣٥,٠٨٧</b>	<b>٧٧٣,٣٤٠</b>
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقع	-١٥٧,٨٨٢	-١١٤,٨١٣	-٤٠٧,٦٧٨	-٦٨٠,٣٧٣	-١١٤,٢٩٥	-٢٧٥,١٠٣
يخصم العوائد المجنبية	-١,٢٦٨	-٤,٢٠٩	-١٢٤,٠٧٢	-١٢٩,٥٧٩	-١,٦٤٦	-١١,١٩١
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>١٢,٦٥٥,٩٩٩</b>	<b>٤٢٢,٣٨٤</b>	<b>٢٣٣,٨٠٦</b>	<b>١٣,٣١١,٢٨٩</b>	<b>٤١٩,١٤٦</b>	<b>٢٣٨,٠٤٦</b>

\*تتضمن المرحلتين الثانية و الثالثة بعض الديون التي انتظمت ولم تستوف بعد جميع شروط الترقى 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	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الحد الأقصى للائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة	٢٠,٧٤٠,٠٤٠	٢٣١,٨٢٩	٣٤	٢٠,٩٧١,٩٠٣	١١٦,٩١٤	٤٠
المتابعة العادية	١٦,٢٣٤,٧٦٥	٣٨٢,١٣٢	-	١٦,٢١٦,٨٩٧	٢٩٢,٦٩٧	-
متابعة خاصة	-	١,٤٤٦,٢٢١	-	١,٤٤٦,٢٢١	٩٤٢,٥٢٨	٥٥,٦٧٧
ديون غير منتظمة	-	-	٤٧٨,٦٨٤	٤٧٨,٦٨٤	-	٦٠٢,٩٧٣
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٦,٩٧٤,٨٠٥</b>	<b>٦١٤,٠٦١</b>	<b>٤٧٨,٧٦٨</b>	<b>٣٩,٥١٣,٧٠٥</b>	<b>١,٣٥٢,١٣٩</b>	<b>٦٥٨,٦٨٠</b>
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقع	-٥٦٤,١٢٥	-٢٧٥,٥٣١	-٤٧٨,٣٦٤	-١,٤١٨,٠٢٠	-١٧٩,١٨١	-٥٢٢,٨٦٤
يخصم العوائد المجنبية	-	-	-٢,٥٢١	-٢,٥٢١	-	-٢,٥١٣
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>٣٦,٤١٠,٦٨٠</b>	<b>٣٣٨,٥٣٠</b>	<b>١,٦٨٤,٦٥١</b>	<b>٣٨,٠٩٣,١٦٤</b>	<b>١,١٧٢,٩٥٨</b>	<b>١٣٣,٣٠٣</b>

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		تمويلات وتسهيلات	
	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك		تمويلات وتسهيلات للعملاء
٤٣,٨٢٤,٨٠٠	٥٩,١٢٠	٤٣,٧٦٥,٦٨٠	٤٩,٧٨٩,٠٨٤	-	٤٩,٧٨٩,٠٨٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٨٨٧,٢٢٦	-	١,٨٨٧,٢٢٦	٢,٦٠١,٥٨٨	-	٢,٦٠١,٥٨٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٣٨٢,٣٢٠	-	١,٣٨٢,٣٢٠	١,٢٤٤,٢٧٤	-	١,٢٤٤,٢٧٤	محل اضمحلال
٤٧,٠٩٤,٣٤٦	٥٩,١٢٠	٤٧,٠٣٥,٢٢٦	٥٣,٦٣٤,٩٤٦	-	٥٣,٦٣٤,٩٤٦	الإجمالي
-١,٧٤٩,٤٨٦	-١٣	-١,٧٤٩,٤٧٣	-٢,٠٩٨,٣٩٢	-	-٢,٠٩٨,٣٩٢	يخصم:
-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢	-١٣٢,١٠٠	-	-١٣٢,١٠٠	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-	-	-	-	-	-	العوائد المجنبية
٤٥,٢٢٩,٣٠٨	٥٩,١٠٧	٤٥,١٧٠,٢٠١	٥١,٤٠٤,٤٥٤	-	٥١,٤٠٤,٤٥٤	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 ٢٠٢٢ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٣,٨٩% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: زيادة بنسبة ١٢,٤%).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٣	٥٧١,٤٨٠	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٤	٤٦٠,٧١٦
المجول من المرحلة الأولى	-٨,٦٥٦	٧٠,٧٩٣	٣١,٠٧٨	٩٣,٢١٥	-٢٢,٣٤٦	٩٨,٩٨٥	١٢٦,٨٧٠	٢٠٣,٥٠٩
المجول من المرحلة الثانية	٦,٩٤٠	-٥٤,٠٣٩	٦٠,٠٩٠	١٢,٩٩١	٥,٦٩٢	-٩٨,٩٣٥	٧٥,٢٢٦	-١٨,٠١٧
المجول من المرحلة الثالثة	١٧٦	١٨١	-١,٣٥٧	-١,٠٠٠	٥١٣	٣٨٢	-٤,٠٩٨	-٣,٢٠٣
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٧٦,٠٥٢	-٧,٥٥٥	٣١,٦٤٨	١٠٠,١٤٥	٢١,٢٠٤	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٩	٣٤,٠٨٩
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	٣,٣٤٤	-	-	٣,٣٤٤	٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٢,٠٥٦	-٨,٨٦٢	-٣٧,١٠٢	-٤٨,٠٢٠	-٩,١٢٩	-١٩,٢٢٦	-١٥,٣١٧	-٤٣,٦٧٢
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٥١,٧٨٢	-٥١,٧٨٢	-	-	-٦٦,٧٦١	-٦٦,٧٦١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة	١٥٧,٨٨٢	١١٤,٨١٣	٤٠٧,٦٧٨	٦٨٠,٣٧٣	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٣	٥٧١,٤٨٠

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
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة	٤٧٥,٩٤٨	١٧٩,١٨١	٥٢٢,٨٦٤	١,١٧٧,٩٩٣	٥٩٩,٨٤٢	١٣٩,٧١٥	٤٣٠,٣٦١	١,١٦٩,٩١٨
المجول من المرحلة الأولى	-١٦,١٨٠	٢٢,١٤٠	-	٥,٩٦٠	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٤	٩٩,٨١٢	١٤٦,١٢٢
المجول من المرحلة الثانية	٣,٦٥٠	-٥,٤٨٩	-	-١,٨٣٩	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣	١٣,٥٧٧
المجول من المرحلة الثالثة	-	١٧٠,١٣٥	-١٠٥,٠٦٠	٦٥,٠٧٥	-	-	-	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	-١٣,٧٧٢	١٦,٢٧٩	١٠٠,٨٧١	١٠٣,٣٧٨	-١٥٨,٤٣٥	١٤,٦٢١	-٢٣,١٠٣	-١٦٦,٩١٧
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	٢٦٧,١٠٦	-	-	٢٦٧,١٠٦	٩١,٤٥٥	-	-	٩١,٤٥٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-١٥٣,٤٢٧	-٦,٧١٥	١١٢,٦٥٥	-٤٧,٤٨٧	-٣٩,٠٩١	-٣٧,٠٦٢	-	-٧٦,١٥٣
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-١٥٢,٩٦٦	-١٥٢,٩٦٦	-	-	-٩	-٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة	٥٦٤,١٢٥	٣٧٥,٥٣١	٤٧٨,٣٦٤	١,٤١٨,٠٢٠	٤٧٥,٩٤٨	١٧٩,١٨١	٥٢٢,٨٦٤	١,١٧٧,٩٩٣

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 بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
				أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٨,٤٦٠	-	-	٩٨,٤٦٠	- سندات الخزنة المصرية
٧,٧٦٣,٠٣٢	-	-	٧,٧٦٣,٠٣٢	- أذون الخزنة المصرية
				أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
١٩,٣٤٤,٦٢٩	-	-	١٩,٣٤٤,٦٢٩	- سندات الخزنة المصرية
٣,٦٦٨,٩٨٣	-	-	٣,٦٦٨,٩٨٣	- أذون الخزنة المصرية
				تمويلات لأفراد
٧,٦٩٥	٢٩٠	١,٩١٢	٥,٤٩٣	- حسابات جارية مدينة
٥٣٧,٩٢٨	١٤,٤٦٥	٥٨,٢٦٢	٤٦٥,٢٠١	- بطاقات ائتمان
١٣,٣٢١,٤٤٠	٩١١,٤٧٦	٣,٤٠٩,٢٦٨	٩,٠٠٠,٦٩٦	- تمويلات شخصية
١٢٤,٩١٤	-	٧,١٤٦	١١٧,٧٦٨	- تمويلات عقارية
				تمويلات لمؤسسات
٨,٠٨٢,٨٧٣	٢٩	٧٣٣	٨,٠٨٢,١١١	- حسابات جارية مدينة
١٨٥	١		١٨٤	- بطاقات ائتمان
٣١,١٢٨,٦٨١	٨٧,١٢٢	١١٧,١١٧	٣٠,٩٢٤,٤٤٢	- تمويلات مباشرة
٢٩٩,١٣٠	-	-	٢٩٩,١٣٠	- تمويلات مشتركة
٨٤,٣٧٧,٩٥٠	١,٠١٣,٣٨٣	٣,٥٩٤,٤٣٨	٧٩,٧٧٠,١٢٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٧٧,٣٣٥,٦٩٦	١,٠٩١,٥٦٥	٤,٢١٨,٨٩٥	٧٢,٠٢٥,٢٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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 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 السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالآلاف جنيه مصري							٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول</b>							
٥,٧٩٨,٤٩١	٢٣,٨٢٢	١٤١	١٢,٧٠٧	١,٢٧٦	٨٠,٨١٩	٥,٦٧٩,٧٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٧٤١,٢٥٧	٤٤,٦٦٦	٣,١٥٢	١٩٨,٠٨٥	٣٩,٦٢٤	٤,٩٤٩,٤٢٢	٥٠,٦٣٣٨	أرصدة لدى البنوك
١١,٩٢٩,٦٣٨	-	-	١٠٨,٧٤١	-	٢,٥٠٠,٧٧٢	٩,٣٢٠,١٢٥	أذون خزائنية
٥٣,٥٠٢,٨٤٦	-	-	١,٠٦٢,١٣١	٢٣,٢٥٤	٨,١٤٠,٠٦٤	٤٤,٢٧٧,٣٩٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٤١,٠٦٢	-	-	-	-	-	٤١,٠٦٢	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
٢١,٧٩٠	-	-	-	-	-	٢١,٧٩٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥٧,٣٥٦	-	-	١,٩٥٧	-	٧٧,٥٢٩	١٧٧,٨٧٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٣٤٦,٥٤٧	-	-	-	-	٢٢٨,٤٤٦	١٩,١١٨,١٠١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٩٢,٠٣٨	-	-	-	-	-	١٩٢,٠٣٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١,١٨٠,٤٠٣	١١,٤٥٥	-	٥,٨٣٩	٦١	٤٥,٢٦٤	١١,١١٧,٧٨٤	أصول أخرى
<b>إجمالي الأصول</b>							٩٠,٤٥٢,٢٣١
١٠٨,٠١١,٤٢٨	٧٩,٩١٣	٣,٢٩٣	١,٣٨٩,٤٦٠	٦٤,٢١٥	١٦,٠٢٢,٣١٦	٩٠,٤٥٢,٢٣١	إجمالي الأصول
٨٤٥,٩٩٧	٣٩٢,٠٥٨	٢,٣٤٤	-	-	٤٥١,١٣٤	٤٦١	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
١٠٨,٨٥٧,٤٢٥	٤٧١,٩٧١	٥,٦٣٧	١,٣٨٩,٤٦٠	٦٤,٢١٥	١٦,٤٧٣,٤٥٠	٩٠,٤٥٢,٦٩٢	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>							
١,٦٨٥,٧٧٦	٣١,٠٩٧	-	٢٠,٠٤٠	-	٧٦,٥٨١	١,٥٥٨,٠٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٢,٣٣٠,٠١٩	٣٢٣,٤٧٦	٢,٧٤٩	١,٣٠٣,٨٠١	٦٢,٥٥٢	١٠,٩٦٧,٤١٢	٦٩,٦٧٠,٠٢٩	ودائع العملاء
٢٥	-	-	-	-	-	٢٥	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
٢,٥٩١,٨٧٦	-	-	-	-	١,٥١٨,٩٤٨	١,٠٧٢,٩٢٨	تمويلات مساندة
١٦,٧٨٤,٢٣٦	٧٥,٩٥٨	١,٣٢١	٥٧,٧٦٣	١,٩٤٩	٣,٣٢٩,٦٣٦	١٣,٣١٧,٦٠٩	التزامات أخرى
٤,٦٥١,١٧٩	-	-	-	-	٧٩,٧٧٩	٤,٥٧١,٤٠٠	حقوق الملكية
١٠٨,٠٤٣,١١١	٤٣٠,٥٣١	٤,٠٧٠	١,٣٨١,٦٠٤	٦٤,٥٠١	١٥,٩٧٢,٣٥٦	٩٠,١٩٠,٠٤٩	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٨١٤,٣١٤	٢٦,٨١٣	-	٧,٩٠٨	-	٣٩٤,٨٨٥	٣٨٤,٧٠٨	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
١٠٨,٨٥٧,٤٢٥	٤٥٧,٣٤٤	٤,٠٧٠	١,٣٨٩,٥١٢	٦٤,٥٠١	١٦,٣٦٧,٢٤١	٩٠,٥٧٤,٧٥٧	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية
-	١٤,٦٢٧	١,٥٦٧	-٥٢	-٢٨٦	١٠٦,٢٠٩	-١٢٢,٠٦٥	صافي المركز المالي
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>							
٩٥,٦٦١,٦١٨	٢٨٠,٥١٠	١٨,١٠٤	١,٠٥٦,٩٩٠	٩٦,٤١٢	١٢,٦٣٤,٦٩٩	٨١,٥٧٤,٩٠٣	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية
٩٥,٦٦١,٦١٨	٢٨١,٤٣٧	١٦,٥٤٧	١,٠٦٠,٣٨٨	٩٦,٠٣٣	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٨١,٦١٨,٦١٦	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية
-	-٩٢٧	١,٥٥٧	-٣,٣٩٨	٣٧٩	٤٦,١٠٢	-٤٣,٧١٣	صافي المركز المالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 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 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 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.

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

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 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:

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)
٩٩,٢٣٩,٩١٤	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 الأوراق المالية
١٢,٨٣٧,٣٣٨	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 المالية (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 عن 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 إلتزامات المزايا المحددة: الإفتراضات 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 ٢٠٢٢

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 مصرية					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢,٧٢٢,٧٩٩	٢٨٧,١١٤	٩٣٩,٨١٢	٦١٣,٤٢٨	٨٨٢,٤٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
-١,١٤٥,٣٢٣	-٢٠٧,٣٨٩	-٧١٥,٢٢١	-٢١,١٥٤	-٢٠١,٥٥٩	مصروفات النشاط القطاعي
١,٥٧٧,٤٧٦	٧٩,٧٢٥	٢٢٤,٥٩١	٥٩٢,٢٧٤	٦٨٠,٨٨٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٥٦٠,٥٨٦	٣٠,٣٨١	-٦٢,٦٥٧	-٣٧٣,١٨٨	-١٥٥,١٢٢	الضريبة
١,٠١٦,٨٩٠	١١٠,١٠٦	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
٩,٤٦٨,٦٠١	٩,٤٦٨,٦٠١	-	-	-	أصول غير مصنفة
٩٨,٧٤٣,٥٥٣	٩,٤٦٨,٦٠١	١٥,٢٢٩,٦٤٦	٣٦,٥٠١,٦٠٩	٣٧,٥٤٣,٦٩٧	إجمالي الأصول
٨٤,٤٤٢,٩٠٢	-	٥٠,٦٠٨,٧٢٥	٤,٥٤٧,٥١١	٢٩,٢٨٦,٦٦٦	التزامات النشاط القطاعي
٦,٨١٥,٨٥٤	٦,٨١٥,٨٥٤	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٩١,٢٥٨,٧٥٦	٦,٨١٥,٨٥٤	٥٠,٦٠٨,٧٢٥	٤,٥٤٧,٥١١	٢٩,٢٨٦,٦٦٦	إجمالي الالتزامات

القيمة بالالف جنيه مصرية					
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤,٣٦٠,٣٦٣	٥٥١,٢٤٨	١,٥٦٨,٤٥٥	١,٠٠١,٧١٧	١,٢٣٨,٩٤٣	إيرادات النشاط القطاعي
-٢,١٠٢,٣٦٢	-٣٢٦,٣٠١	-١,٢٢١,٤٦٨	-٤٤,٨٠٨	-٥٠٩,٧٨٥	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٢٥٨,٠٠١	٢٢٤,٩٤٧	٣٤٦,٩٨٧	٩٥٦,٩٠٩	٧٢٩,١٥٨	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٨٠٧,٤٧٨	١١٥,٥٨٤	-١٠٩,٠٢٠	-٦٤٤,٩٠٠	-١٦٩,١٤٢	الضريبة
١,٤٥٠,٥٢٣	٣٤٠,٥٣١	٢٣٧,٩٦٧	٣١٢,٠٠٩	٥٦٠,٠١٦	صافي أرباح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨١,٠٢١,٦٢٢	-	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	أصول النشاط القطاعي
٩,٥٣٢,٩٩٠	٩,٥٣٢,٩٩٠	-	-	-	أصول غير مصنفة
٩٠,٥٥٤,٦٣٢	٩,٥٣٢,٩٩٠	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
٥,٢٣٣,١٥٥	٥,٢٣٣,١٥٥	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٨٣,٦٧٥,٠٠٤	٥,٢٣٣,١٥٥	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٣,٥٩٩,٠٤٠	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	إجمالي الالتزامات

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

٦- صافي الدخل من العائد

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	
				عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات وتسييلات</u>
١,١٧٣,٦٥٩	١,٥٠٧,٨٨١	٢,٣١٤,٨٩٧	٢,٧٨٩,٤٨٤	- للعملاء
١,١٧٣,٦٥٩	١,٥٠٧,٨٨١	٢,٣١٤,٨٩٧	٢,٧٨٩,٤٨٤	الاجمالي
٥٠١	-	١,٣٣٤	-	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسجلة و مقيمة من خلال الدخل الشامل*
٧٧٩,٥١٦	٩٨٩,٦٣٥	١,٤٩٣,٢٥٥	١,٩٧٩,٩٥٨	ودائع وحسابات جارية*
٢٨,٢٣٠	٤٨,٨٤٢	٥١,٥٨٦	٩٠,٣١٤	أيرادات عن عقود التأجير التمويلي
١,٩٨١,٩٠٦	٢,٥٤٦,٣٥٨	٣,٨٦١,٠٧٢	٤,٨٥٩,٧٥٦	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية :</u>
-٦٢,٢٨١	-٥٣,٦٢٥	-٨٥,٣٣٤	-١٠٩,٦٢٦	- للبنوك
-١,٠١٣,٦٨٤	-١,٣١٣,٥٧٧	-٢,٠٠٧,٧٦٤	-٢,٤٩٧,٨٩٢	- للعملاء
-٣٤,٠٧٧	-٥٨,٥٧٢	-٦٧,٨٣٤	-١٠٤,٣٧٥	تمويلات أخرى
-٩٠٣	-٥٨٠	-١,٧٦٧	-١,٢١٩	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-١,١١٠,٩٤٥	-١,٤٢٦,٣٥٤	-٢,١٦٢,٦٩٩	-٢,٧١٣,١١٢	الاجمالي
٨٧٠,٩٦١	١,١٢٠,٠٠٤	١,٦٩٨,٣٧٣	٢,١٤٦,٦٤٤	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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	
				<u>إيرادات الأتعاب والعمولات :</u>
٥١,٠٤٣	١٧٤,٧٣١	١٩٣,٧٥٥	٣١٧,٤٦١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٢,١٣١	٢٣,٨٢٧	٥٠,١٨٥	٥١,٧٤٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١٠٢,٧١٣	٦٢,٤٦٣	١٠٩,٦٩٣	١١٨,٧٤٥	أتعاب أخرى
١٧٥,٨٨٧	٢٦١,٠٢١	٣٥٣,٦٣٣	٤٨٧,٩٥٥	الاجمالي
				<u>مصروفات الأتعاب والعمولات :</u>
-٤١	-٣٥	-٨٧	-٧٨	أتعاب سمسة مدفوعة
-٣,٥١٩	-٥,١٥٩	-٦,٣٠٤	-٩,٨١٢	عمولات بنكية متنوعة
-٢٤,٥٨٩	-٢٤,٩٥٣	-٤٧,٦٢٩	-٤٨,٥٨٥	عمولات بطاقات ائتمانية مدفوعة
-١٠,٩١٧	-٢٠,٥٩٩	-٢٠,٦٤٥	-٢٧,٧٤١	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-٣٩,٠٦٦	-٥٠,٧٤٦	-٧٤,٦٦٥	-٩٦,٢١٦	الاجمالي
١٣٦,٨٢١	٢١٠,٢٧٥	٢٧٨,٩٦٨	٣٩١,٧٣٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٨- إيرادات من توزيعات الأرباح

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
٩٦	٣٣	٤٥	٢٥
٢,٣٢٢	٤,٦٤٣	٢,٣٢٢	٤,٦٤٣
١٤	٤٦	-	-
٢,٤٣٢	٤,٧٢٢	٢,٣٦٧	٤,٦٦٨
الإجمالي			

٩- صافي دخل المتاجرة

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
عمليات النقد الأجنبي:			
٣٠,٨٣٢	٥٧,٣٢٧	٣٨,٤٥١	٢٣,٠٢١
٤١,٠٦٢	-٢٣,٦٦٦	-١٠,٠٦١	-٩,٣٩٨
-٢٥	-١٢	-٨	-٣
-٧٧١	٧٣٢	-٢٥٠	٢٦٤
٢,٢٠٠	١,٣٦٣	١,٠٥٠	٢٦٩
٧٣,٢٩٨	٣٥,٧٥٤	٢٩,١٨٢	١٤,١٥٣
الإجمالي			

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

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
٤٧٤,٢٢٠	-١٨,٠١٦	٧٩,٥٧٩	-٩,٣١٧
١١,٤٢٧	٩,١٤٣	-	٩,١٤٣
٧٢٢	٣٦٥	٤٤٦	٣٦٥
٢١٢	٩٢١	-	٧٧٨
-٥٣,٠٧١	-٣١,٣١٨	-٢٨,٠٠٠	-١٤,٣٥٢
-٥٧,٥٨٧	-٥٣,٧٦٠	-٢٩,٣٠٤	-٢٧,٢٨٤
-	-٥,٠٠٠	-	-
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-
-	-١٥٦	-	-٦٠
-٤٩٦,٦٥٣	-٦٨,٠٥٨	١٠,٢٨٢	-٩٤,٣٣٠
-٢٨,٦٠٧	-٢٦,٥٧٥	-١٢,٨٠٤	-١٣,١٢٥
-١٢٩,٣٢٧	-١٩٢,٤٥٤	٤٠,١٩٩	-١٤٨,١٨٢
الإجمالي			

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

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
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك	-٢٢٩,٥٢٣	-١٠٠,١٣٥	١٦,٤٧٠
أرصدة لدى البنوك	٧٥	-١,٢٠٥	-١,١٢٩
الاصول المؤجرة ايجار تمويلي	٦٢١	١,٣٣٠	٩١٨
<b>الاجمالي</b>	<b>-٢٢٨,٨٢٧</b>	<b>-١٠٠,٠١٠</b>	<b>١٦,٢٥٩</b>

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

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
الضريبة التجارية	-٥٧٦,٥٩٤	-٤٠٠,١٣٣	-١٩٨,٥٣٠
الضريبة المؤجلة	١٦,٠٠٨	٣٠,٦٥٢	١٩,٦٥٠
<b>الاجمالي</b>	<b>-٥٦٠,٥٨٦</b>	<b>-٣٦٩,٤٨١</b>	<b>-١٧٨,٨٨٠</b>

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 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
الربح قبل الضرائب	١,٥٨٣,٤٥٧	١,٠٥١,٩٨٧	٥٢٧,٧٨٥
سعر الضريبة الساري	%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥
مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق الاثري الضريبي لكل من:	٣٥٦,٢٧٨	٢٣٦,٦٩٧	١١٨,٧٥٢
ايرادات غير خاضعة للضريبة	-٤٠٦,٦٢٤	-٢٨٢,٠٦١	-١٥٩,٦٤٥
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	٢٦٣,٠٧٨	١٧٢,٤٩٠	٩٠,٦٨٢
ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح	٣٤٧,٨٥٤	٢٤٢,٣٥٥	١٢٩,٠٩١
مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة	٥٦٠,٥٨٦	٣٦٩,٤٨١	١٧٨,٨٨٠
السعر الفعلي للضريبة	%٣٥,٤٠	%٣٥,١٢	%٣٣,٨٩

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
نقدية	٥٥٢,٠١٢	٤٨٥,٢٣٩
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٥,٢٤٦,٤٧٩	٥,٥٨٣,١٤٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٧٩٨,٤٩١</b>	<b>٦,٠٦٨,٣٨٣</b>
أرصدة بدون عائد	٥,٧٩٨,٤٩١	٦,٠٦٨,٣٨٣
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٧٩٨,٤٩١</b>	<b>٦,٠٦٨,٣٨٣</b>

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

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٩٩٦	٤,١٠٦,٤٦٧	حسابات جارية
٤,٤٨٤,٣٥١	١,٦٣٤,٧٩٠	ودائع لدى البنوك
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٣,٧٠٤,٠٠٤	مرايحات مستحقة من بنوك محلية*
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٣,٧٠٤,٠٠٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٤,٦٧٥,٣٤٧	٥,٧٤١,٢٥٧	
-١٢٨	-٧٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٦٧٥,٢١٩	٥,٧٤١,١٨٢	<b>الإجمالي</b>
٨٨٤,٤٩٥	١,١٧٢,٣٢٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,١٣٧,٧٢٣	٣,٩٧٠,٨٧٣	بنوك محلية
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٣,٧٠٤,٠٠٤	مرايحات 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 الاضمحلال
٤,٦٧٥,٢١٩	٥,٧٤١,١٨٢	<b>الإجمالي</b>
١٩٠,٩٩٦	٤,١٠٦,٤٦٧	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 الاضمحلال
٤,٦٧٥,٢١٩	٥,٧٤١,١٨٢	<b>الإجمالي</b>
<b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدي البنوك</b>		
٥٥	١٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٨٠	-٧٥	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-٧	٢٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٢٨	٧٥	<b>الإجمالي</b>

\*تتضمن الأرصدة لدي البنوك مبلغ ٣٣,٧٠٤,٠٠٤ ألف جنيه مصري يمثل مرايحات 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 والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٥ - تمويلات وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٠	-	حسابات جارية مدينة
٦٠,٣٦٩	-	تمويلات مشتركة
٦٠,٣٩٩	-	الاجمالي
		<u>يخصم:</u>
-١٣	-	مخصص خسائر الاضمحلال
-١,٢٧٩	-	عوائد مؤجلة
-١,٢٩٢	-	الاجمالي
٥٩,١٠٧	-	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد:</b>
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
<b>١٣,٠٤٧,٤٤٧</b>	<b>١٤,١٢١,٢٤١</b>	<b>الاجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٦,٦٩٤,٨٨٤	٨,٠٨٢,٨٧٤	حسابات جارية مدينة
٢٧,٠٣٩,١٧٠	٣١,١٣١,٣٣٣	تمويلات مباشرة
٢٥٣,٣٦٦	٢٩٩,١٣٠	تمويلات مشتركة
٣٥٩	٣٦٨	بطاقات ائتمان
<b>٣٣,٩٨٧,٧٧٩</b>	<b>٣٩,٥١٣,٧٠٥</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٤٧,٠٣٥,٢٢٦</b>	<b>٥٣,٦٣٤,٩٤٦</b>	<b>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يخصم:</b>
-١,٧٤٩,٤٧٣	-٢,٠٩٨,٣٩٣	مخصص خسائر الاضمحلال
-١١٥,٥٥٢	-١٣٢,١٠٠	العوائد المجنبية
<b>-١,٨٦٥,٠٢٥</b>	<b>-٢,٢٣٠,٤٩٣</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٤٥,١٧٠,٢٠١</b>	<b>٥١,٤٠٤,٤٥٣</b>	<b>الصافي</b>
		<b>ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:</b>
١٢,١٧٢	١٦,٢٨٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٥,١٥٨,٠٢٩	٥١,٣٨٨,١٦٩	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
<b>٤٥,١٧٠,٢٠١</b>	<b>٥١,٤٠٤,٤٥٣</b>	<b>الصافي</b>
٢٩,٥٨٢,٩٤١	٣٤,١٢٧,٩٢١	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٥٨٧,٢٦٠	١٧,٢٧٦,٥٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٤٥,١٧٠,٢٠١</b>	<b>٥١,٤٠٤,٤٥٣</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>تحليل خسائر الأئتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٣٠,٦٣٤	١,٧٤٩,٤٧٣	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢٤٨,٥١٩	أستبعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة
١٧٥,٥٧٤	٢٢٩,٥٣٤	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١١,٢٨٧	٢١,٩٧٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٦٦,٧٧٠	-٢٠٤,٧٤٩	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-١,٢٥٢	٥٣,٦٤١	فرق ترجمة عملات أجنبية
<b>١,٧٤٩,٤٧٣</b>	<b>٢,٠٩٨,٣٩٣</b>	<b>الإجمالي</b>



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) - تابع

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرية

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٤٠٠	١٣٢	٥٧١,٤٨٠
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة	-	١٣,٦٥٧	١٣٩,٠٠٤	٤٢٦	١٥٣,٠٨٧
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٧,٥٨٣	٥	-	٧,٥٨٨
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	-١١,٥٨١	-٤٠,٢٠١	-	-٥١,٧٨٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	-	٦٤,٦٠٧	٦١٥,٢٠٨	٥٥٨	٦٨٠,٣٧٣

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٥٤,٥٩٨	١,٠٩٢,٥٥٥	٣٠,٨٤٠	-	١,١٧٧,٩٩٣
أستيعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة	-	٢٤٨,٥١٩	-	-	٢٤٨,٥١٩
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة	١٢,٣٥٤	٥٩,٢٧٥	٤,٨١٨	-	٧٦,٤٤٧
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٤,٣٨٦	-	-	١٤,٣٨٦
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	-١٥٢,٩٦٦	-	-	-١٥٢,٩٦٦
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	٥٣,٦٤١	-	-	٥٣,٦٤١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٦٦,٩٥٢	١,٣١٥,٤١٠	٣٥,٦٥٨	-	١,٤١٨,٠٢٠

القيمة بالالف جنيه مصرية

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة	-	٤٥,١٨٣	١٢٥,٥٣٤	١٣٢	١٧٠,٨٤٩
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٦,٤٩٧	١٧٩	-	٦,٦٧٦
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٥٥,٨٧٦	-١٠,٨٨٥	-	-٦٦,٧٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٤٠٠	١٣٢	٥٧١,٤٨٠

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة	-٥٧,٤٤٨	٥١,٨٥٧	١٠,٣١٥	-	٤,٧٢٤
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤,٦١١	-	-	٤,٦١١
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٩	-	-	-٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-١,٢٥١	-	-	-١,٢٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٤,٥٩٨	١,٠٩٢,٥٥٥	٣٠,٨٤٠	-	١,١٧٧,٩٩٣

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

١٧- استثمارات مالية

١٧/١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:</b>
٦,٩٤٥	٦,٩٣٢	أسهم شركات محلية
٦,٩٤٥	٦,٩٣٢	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		<b>(ب) وثائق صناديق استثمار:</b>
١٦,٦٥٠	١٤,٨٥٨	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦,٦٥٠	١٤,٨٥٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢٣,٥٩٥	٢١,٧٩٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

١٧/٢ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:</b>
١٠١,٤٤٠	٩٨,٤٦٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠١,٤٤٠	٩٨,٤٦٠	إجمالي سندات الخزنة
		<b>(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة:</b>
٩,١٧٦,٣٢٤	٧,٧٦٣,٠٣٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,١٧٦,٣٢٤	٧,٧٦٣,٠٣٢	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		<b>فيما يلي بيان بأذون الخزنة:</b>
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	الإجمالي
-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
		<b>(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:</b>
٢٨,٠٦٩	٢٨,٠٦٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧,١٤٢	١٠٩,٢٢٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٥,٢١١	١٣٧,٢٩٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		<b>(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة:</b>
٢١,٣٠٢	٢١,٦٠٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١,٣٠٢	٢١,٦٠٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٩,٣٩٤,٢٧٧	٨,٠٢٠,٣٨٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

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

١٧- استثمارات مالية - - تابع

٣/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		<b>(أ) سندات الخزنة الحكومية :</b>
١٨,٤٢٣,١٥١	١٩,١١٨,١٠١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨٧,٩٢٠	٢٢٨,٤٤٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٤	-١,٩١٨	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٨,٦٠٩,٤٦٧	١٩,٣٤٤,٦٢٩	<b>إجمالي سندات الخزنة الحكومية</b>
		<b>(ب) أذون الخزنة الحكومية :</b>
٢,٤٦٥,٩٢٠	٣,٧٦٥,٧٢١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٥٩٦	-١٩,٧٩٦	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢,٤٤٩,٣٢٤	٣,٧٤٥,٩٢٥	<b>إجمالي أذون الخزنة الحكومية</b>
		<b>فيما يلي بيان بأذون الخزنة :</b>
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	<b>الاجمالي</b>
-٤٢,٤٠٠	-٩٣,٧٩٢	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٥٩٦	-١٩,٧٩٦	<b>عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:</b>
٢,٤٤٩,٣٢٤	٣,٧٤٥,٩٢٥	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
		<b>الصافي (١)</b>
-٩٥,٧٦٤	-٧٦,٣٧٥	<b>عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:</b>
-٩٥,٧٦٤	-٧٦,٣٧٥	أذون خزنة مباعه مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٧١٨	-٥٦٧	<b>الاجمالي</b>
-٩٦,٤٨٢	-٧٦,٩٤٢	عوائد لم تستحق بعد
٢,٣٥٢,٨٤٢	٣,٦٦٨,٩٨٣	<b>الصافي (٢)</b>
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٣,٠١٣,٦١٢	<b>الصافي (٢+١)</b>
٣٠,٣٨٠,١٨١	٣١,٠٥٥,٧٩٠	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>
١١٦,٥١٣	١٥٨,٨٩٦	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>
٣٠,٢٦٣,٦٦٨	٣٠,٨٩٦,٨٩٤	أرصدة متداولة بدون عائد
٣٠,٣٨٠,١٨١	٣١,٠٥٥,٧٩٠	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
		<b>إجمالي الإستثمارات المالية</b>
٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ يونيو	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٨,٢٧٣	١٨,٢٠٠	<b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين</b>
-٧٣	٣,٥١٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١٨,٢٠٠	٢١,٧١٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
		<b>الإجمالي</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٧- استثمارات مالية - تابع

٤/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام 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.
- **المستوي الأول** – وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- **المستوي الثاني** – وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- **المستوي الثالث** – وتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	٩٨,٤٦٠	٧,٧٦٣,٠٣٢	-	٧,٨٦١,٤٩٢
وثائق صناديق اسثمار	-	-	٢١,٦٠٦	٢١,٦٠٦
أدوات حقوق ملكية	٢٨,٠٦٧	-	١٠٩,٢٢٣	١٣٧,٢٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	١٠١,٤٤٠	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٤
وثائق صناديق اسثمار	-	-	٢١,٣٠٢	٢١,٣٠٢
أدوات حقوق ملكية	٢٨,٠٦٩	-	٦٧,١٤٢	٩٥,٢١١

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

١٨- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصرى				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاجمالى	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضى ومباني	
٧٢٤,٦٤١	٤٥٣,٢٦٤	٤٧,٤٩٠	٢٢٣,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٦٢,٨٤٧	٥٩,٢١٥	٣,٦١٧	١٥	اضافات
-١٠,٩٣٤	-١٠,٠١٠	-٩٢٤	-	استبعادات أصول
١٠,٢٣٧	٩,٣٥٠	٨٨٧	-	استبعادات مجمع أهلاك
-٨٦,٨٦٥	-٧٩,٤٢٥	-١,٤٧٤	-٥,٩٦٦	اهلاك السنة
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	أستبعادات ناتجة عن بيع وأعادة تبويب شركات تابعة
٥١٨,٢٧١	٣٦٩,١٢٥	٨,٣١٠	١٤٠,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالالف جنيه مصرى				٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الاجمالى	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضى ومباني	
٥١٨,٢٧١	٣٦٩,١٢٥	٨,٣١٠	١٤٠,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١٠,٩٨٥	١٠,٢٧٢	٧١٣	-	اضافات
-٢,٨٤٦	-١,٧٦٦	-١,٠٧٢	-٨	استبعادات أصول
٣,٠٨٩	٢,٠٢٨	١,٠٥٣	٨	استبعادات مجمع أهلاك
-٤٢,٨٠٢	-٣٩,٠٩٢	-٨١٧	-٢,٨٩٣	اهلاك الفترة
٤٨٦,٦٩٧	٣٤٠,٥٦٧	٨,١٨٧	١٣٧,٩٤٣	صافي القيمة الدفترية

١٩- 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
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

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

٢٠- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٠,٩٦٢,٢٠٠	٢٣,٧٦١,٣١٧	ودائع تحت الطلب
١٦,٩٩٢,٨٧٥	١٩,٣٥٤,٤٦٨	ودائع لأجل وإخطار
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
<b>٧٥,٦٧٩,٥٣٩</b>	<b>٨٢,٣٣٠,٠١٩</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٨,٣٥٦,١٦١	٣٥,١٠٦,٨٢٦	ودائع مؤسسات
٤٧,٣٢٣,٣٧٨	٤٧,٢٢٣,١٩٣	ودائع أفراد
<b>٧٥,٦٧٩,٥٣٩</b>	<b>٨٢,٣٣٠,٠١٩</b>	<b>الإجمالي</b>
٦,٦٧٩,٨٤٨	٩,٨١٨,٢١٢	أرصدة بدون عائد
٦٨,٩٩٩,٦٩١	٧٢,٥١١,٨٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٧٥,٦٧٩,٥٣٩</b>	<b>٨٢,٣٣٠,٠١٩</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٢١- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٤,٤٢١	٦١٦,٤١٤	التمويل المساندة بدون عائد*
٧٥٤,٤٠٢	٩٠٢,٥٣٤	التمويل المساندة بعائد**
٦٩١,٣٤٢	١,٠٧٢,٩٢٨	تمويلات أخرى
<b>١,٩٨٠,١٦٥</b>	<b>٢,٥٩١,٨٧٦</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>التمويل المساندة بدون عائد</b>
٤٩٩,٥٣٦	٥٣٤,٤٢١	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٣٥,٣٤٨	١٤,٦٨٠	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-٤٦٣	١٠٤,١٦٨	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	-٣٦,٨٥٥	أثر تعديل أجل التمويل المساندة
<b>٥٣٤,٤٢١</b>	<b>٦١٦,٤١٤</b>	<b>الإجمالي</b>

**\*التمويل المساندة بدون عائد**

يمثل التمويل المساندة 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 المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميله أخرى لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساندة 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 المساندة بعائد**

\*\*بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساندة 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 السوق.

\*\*و بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساندة 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 السوق.

\*\*و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساندة 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 السوق.

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

٢٢ - مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٣٠٥,٨٧٩	٣٨,٣٤٨	٣٨٧,٨٠٠	٢,٠١٠	١,٧٣٤,٠٣٧
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة	٥٤٣,٨٦٩	٦,٥٧٥	١٠٥,٧٥٩	-	٦٥٦,٢٠٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-١,٩٦٥	-١,٢٧٦	-	-	-٣,٢٤١
مخصصات انتفي الغرض منها	-٣٥٣	-	-٥٧,٨٧٤	-	-٥٨,٢٢٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٤٩٤	-	٢٩,٦٦٣	-	٣١,١٥٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١,٨٤٨,٩٢٤	٤٣,٦٤٧	٤٦٥,٣٤٨	٢,٠١٠	٢,٣٥٩,٩٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات محملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٤٧,٥٠١	٤٧,٠٣٨	٢٤٣,٣٥٨	٢,٠١٠	١,٥٣٩,٩٠٧
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة	٦٨,٨١٩	٦,٥٧٢	١٨٤,٤٥٢	-	٢٥٩,٨٤٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٢,٦١٣	-٨,٥٢٩	-	-	-١١,١٤٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٨٢٧	-٢٣١	-٣٧,٠٥٧	-	-٤٥,١١٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-١	-	-٢,٩٥٣	-	-٢,٩٥٤
أثر تسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-٦,٥٠٢	-	-	-٦,٥٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣٠٥,٨٧٩	٣٨,٣٤٨	٣٨٧,٨٠٠	٢,٠١٠	١,٧٣٤,٠٣٧

\*إيماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء 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 مطالبات محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي 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 : ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري ) وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.



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

٢٣- أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٢٥٩,٥١٧	أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور
١,٦٧٠	٨٦٠	أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
-	٤٤٠	أصول شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل
١,٦٧٠	٢٦٠,٨١٧	<b>الاجمالي</b>
-	-	<b>أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور</b>
-	١,٣٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	١٣١,٢٤٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	١٢٦,٩٦٨	أصول أخرى
-	٢٥٩,٥١٧	<b>الاجمالي</b>
-	-	<b>أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية</b>
٧٤٨	٤٦٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٥	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٩٠٧	٣٧٠	أصول أخرى
١,٦٧٠	٨٦٠	<b>الاجمالي</b>
-	-	<b>أصول شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل</b>
-	٤٤٠	مباني وعقارات محتفظ بها لغرض البيع
-	٤٤٠	<b>الاجمالي</b>

التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٦١,٢٩٦	التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور
٣٥,١٠٩	٦٥١	التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٣٥,١٠٩	٦١,٩٤٧	<b>الاجمالي</b>
-	-	<b>التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور</b>
-	٢١,١٥٧	التزامات مزايا التقاعد
-	٤٠,١٣٩	التزامات أخرى
-	٦١,٢٩٦	<b>الاجمالي</b>
-	-	<b>التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية</b>
٣٥,١٠٩	٦٥١	التزامات أخرى
٣٥,١٠٩	٦٥١	<b>الاجمالي</b>

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

٢٤- رأس المال

١/٢٤ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٧ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧ مليار 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 أبو ظبي 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 مليار 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 أبو ظبي 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 أبو ظبي الإسلامي مصر بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠٢٢ بأعتماد نموذج الإفصاح الخاص بزيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع زيادة نقدية من ٤ مليار جنيه مصري إلى ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١ مليار جنيه موزعه على عدد ١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ جم للسهم الواحد ومصاريص إصدار قدرها ٥ قروش للسهم الواحد.

٣/٢٤ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري 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
٢٤,٩٤٧	٢٢,٦٨٨	احتياطي خاص
٣٧٣,٧٧٢	٤٥١,٧٦٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٠٦٣	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٥٥,٧٦١	٦٦,٦١٣	إحتياطي القيمة العادلة
<b>٨٧٠,٢٨٣</b>	<b>٩٤٠,٥٦٧</b>	<b>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</b>

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

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٢٥,١٧٩	١٧,٣٥٠	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٧,١٥٢	٢٦,٨٤٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥٩٦	١٤,٢٣٤	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٥١٨,٩٤٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
١٠٦,٤٦٤	١٢٧,٥٠٢	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٠,٨٦٤	٣٨,٤٠٢	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء
١٦٨,٩٨٦	١١٦,٣٧٥			

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 مصرية	ألف جنيه مصرية	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٣٢,٩٧٧	-٤٨,٠١٠	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-١٦,٤٥٩	-١٤,٦٨١			

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

### 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 شكوكاً 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 للتقلبات 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 حسيطة لإدارة رأس المال من خلال إجراء اختبارات الضغوط الدورية، وايضاً دورية واستمرار إجراء التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).

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

٢٧- أحداث هامة - تابع

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 وفقا 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، فضلا عن إضافة فقرة في هذه العقود تشير إلى احقية المصرف في استخدام معدل مرجعي بديل مع الأطراف الأخرى والعملاء.