

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر  
شركة مساهمة مصرية  
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها .

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المجمعة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم الدورية المختصرة المجمعة للدخل والالتزامات والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة 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، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة 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 الدورية المختصرة المجمعة 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع المختصر للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المجمع المختصر وتدفقاته النقدية المجمعة المختصرة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ 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 (٢٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١,٢٨٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٧٣ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.



محمد المهنى محمود  
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣  
سجل البنك المركزي رقم ١٥١  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

#### مراقب الحسابات



محمد احمد قواد  
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين  
سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٣٥  
سجل البنك المركزي رقم ٤٦٧  
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية  
قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | إيضاح رقم |                                                                     |
|---------------------------------|----------------|-----------|---------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري                   | ألف جنيه مصري  |           |                                                                     |
| <b>الأصول</b>                   |                |           |                                                                     |
| ٣,٢٤٤,٣٩٠                       | ٥,٠٧٨,١٥٧      | ١١        | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                      |
| ٢,٩٥١,٣٨٢                       | ١,٢٥٢,٣٩٣      | ١٢        | أرصدة لدى البنوك                                                    |
| ١٢١,٢٨٥                         | ١٨٠,٩١٨        | ١٣        | تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)                   |
| ١٢,١٠٤                          | ٨,٠٠٠          | ١٣        | تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)                   |
| ٣٧,١٧٠,٧٥٣                      | ٣٠,٧٢٦,٣٧٨     | ١٣        | تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)                  |
| -                               | ٢,٨١٦          |           | عقود صرف آجلة إسلامية                                               |
| <b>استثمارات مالية</b>          |                |           |                                                                     |
| ٧٦,٥٦٨                          | ٢٢,٢٧٠         |           | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                          |
| ٧,٧٠٧,٩٦٠                       | ١٠,٠٥٥,٢٥٢     | ١/١٤      | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                        |
| ١٠,٦١٩,٦٨٧                      | ١٠,٣٠٣,٢٢٩     | ٢/١٤      | - بالتكلفة المسجلة                                                  |
| ١٢١,٦٩٢                         | ١٠٩,٩٦٦        | ١٥        | استثمارات في شركات شقيقة                                            |
| ١,٦٧٢,٢٦٠                       | ١,٢٧٠,٣٦١      |           | أصول أخرى                                                           |
| ٧٦١,٤٥٨                         | ٧٧٤,١٠٤        | ١٦        | أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)                                   |
| ٢١,٧٣٤                          | ٢٦,٩٧٧         |           | استثمارات عقارية (بالصافي)                                          |
| ٩٤٥                             | ٤,٠٣١          |           | أصول محتفظ بها لغرض البيع                                           |
| ٧٧٥,٥٣٠                         | ٥٠٩,٨٨٣        |           | الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي                                   |
| ٧,٨٣٢                           | -              |           | أصول ضريبية مؤجلة                                                   |
| ٦٥,٢٦٥,٥٨٠                      | ٦٠,٣٢٤,٧٣٥     |           | <b>إجمالي الأصول</b>                                                |
| <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b> |                |           |                                                                     |
| <b>الالتزامات</b>               |                |           |                                                                     |
| ١,٢٨٦,٨٧٨                       | ٢٨٢,٨٩٣        | ١٧        | أرصدة مستحقة للبنوك                                                 |
| ٥٣,٩٤٨,٥٨٠                      | ٥١,١٦١,١٠٨     | ١٨        | ودائع العملاء                                                       |
| ٤,٧٧٥                           | ٥              |           | عقود صرف آجلة / مبادلة عملات إسلامية                                |
| ١,٥٧٢,٦١٤                       | ١,٢٦٣,٢٢٠      | ١٩        | تمويلات مساندة وقروض أخرى                                           |
| ١,٨١٩,٧٥٥                       | ١,٦٣٤,٦١٠      |           | التزامات أخرى                                                       |
| ١,٦١٩,١٢٢                       | ١,٤٥٣,٦١٤      | ٢٠        | مخصصات أخرى                                                         |
| ١٤٤,٦٤٩                         | ١٢١,٨٦٧        | ٢٣        | التزامات مزايا التقاعد                                              |
| -                               | ٦٢,٠٤٧         |           | التزامات ضريبية مؤجلة                                               |
| ٦٠,٣٩٦,٣٧٣                      | ٥٥,٩٧٩,٣٦٤     |           | <b>إجمالي الالتزامات</b>                                            |
| <b>حقوق الملكية</b>             |                |           |                                                                     |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠                       | ٢,٠٠٠,٠٠٠      | ٢/٢١      | رأس المال المدفوع                                                   |
| ١,٨٦١,٤١٨                       | ١,٨٦١,٤١٨      | ٣/٢١      | مستد تحت حساب زيادة رأس المال                                       |
| ٤٣٦,٨٥٩                         | ٤٤٣,٠١٦        | ٢٢        | احتياطات                                                            |
| ٥١,٣٦٦                          | ٥٧,٧٤١         |           | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد |
| ٥٠٢,٦١٢                         | (٣٥,٠٣٣)       |           | الأرباح المرحلة (الخسائر المتراكمة)                                 |
| ٤,٨٥٢,٢٥٥                       | ٤,٣٢٧,١٤٢      |           | <b>إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك</b>                  |
| ١٦,٩٥٢                          | ١٨,٢٢٩         |           | الحقوق غير المسيطرة                                                 |
| ٤,٨٦٩,٢٠٧                       | ٤,٣٤٥,٣٧١      |           | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                                          |
| ٦٥,٢٦٥,٥٨٠                      | ٦٠,٣٢٤,٧٣٥     |           | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>                              |
| ١٠,١٧٢,٢٥٦                      | ٩,٩٨١,٥١٣      |           | التزامات عرضية وإرتباطات                                            |

تقرير الفحص المحدود "مرفق"  
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

جمال أبوسنة

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| إيضاح رقم                                               | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة | ٣,٥٣٢,٧٣٨                                             | ٣,٣١١,٠٠٥                                             | ١,٧٣٦,٣٤٩                                               | ١,٧١٨,٤٩٧                                               |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة                        | (١,٩٥٢,٠٢٥)                                           | (١,٨٠٦,٨٨١)                                           | (٩٧٠,٨٥٥)                                               | (٩٢١,٣٤٦)                                               |
| صافي الدخل من العائد                                    | ١,٥٨٠,٧١٣                                             | ١,٥٠٤,١٢٤                                             | ٧٦٥,٤٩٤                                                 | ٧٩٧,١٥١                                                 |
| إيرادات الأتعاب والعمولات                               | ٣٢٢,١٥١                                               | ٢٦٦,٩٧٦                                               | ١٦٤,١٢٠                                                 | ١٢٧,٥٠٨                                                 |
| مصروفات الأتعاب والعمولات                               | (٦٥,٧٢٠)                                              | (٥٣,٧٩٠)                                              | (٣٤,٣٨٢)                                                | (٢٩,٤١٤)                                                |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                         | ٢٥٦,٤٣١                                               | ٢١٣,١٨٦                                               | ١٢٩,٧٣٨                                                 | ٩٨,٠٩٤                                                  |
| توزيعات الأرباح                                         | ٢,٤٨٢                                                 | ٣,٩٩٠                                                 | ٢,٣٣٤                                                   | ٣,٣٢١                                                   |
| صافي دخل المتاجرة                                       | ٧٩,٠١٤                                                | ١٢٠,٥٧٥                                               | ٢٨,٤٨٨                                                  | ٦٣,٤٤٥                                                  |
| مصروفات إدارية                                          | (٦٨٧,٥٨٢)                                             | (٦٨٨,٣١٦)                                             | (٣٤٨,٤٧٢)                                               | (٣٧٠,١٦٨)                                               |
| مصروفات تشغيل أخرى                                      | (٢٢٧,٠٢٠)                                             | (١٩٣,٧٩٩)                                             | (٥٣,٥٦٤)                                                | (٦٥,٦٦٨)                                                |
| عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان                         | (٢٢٣,٢٨٩)                                             | (٧٣,٨٩٩)                                              | (١١٢,٣٧٧)                                               | (٣٣,٤٣٤)                                                |
| أرباح استثمارات مالية                                   | ٩,٢٣١                                                 | ٣,٠٩٨                                                 | ٢,١٢٨                                                   | ١,٨٥١                                                   |
| نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة              | ١١,٧٢٦                                                | ١٩٠                                                   | ١٠,٣٣٤                                                  | -                                                       |
| صافي أرباح الفترة قبل الضرائب                           | ٧٩١,٦٠٦                                               | ٨٨٩,١٤٩                                               | ٤٢٤,١٠٣                                                 | ٤٩٤,٥٩٢                                                 |
| مصروفات ضرائب الدخل                                     | (٢٦١,٠٣٣)                                             | (٢٣٠,٥٩١)                                             | (١٢٣,٨٨٢)                                               | (١١٥,٤٧٨)                                               |
| صافي أرباح الفترة                                       | ٥٣٠,٥٧٣                                               | ٦٥٨,٥٥٨                                               | ٣٠٠,٢٢١                                                 | ٣٧٩,١١٤                                                 |
| <b>يوزع كالآتي:</b>                                     |                                                       |                                                       |                                                         |                                                         |
| نصيب المساهمين في المصرف                                | ٥٣٠,٦٥٨                                               | ٦٦١,٢٩٩                                               | ٣٠٠,٤٧٣                                                 | ٣٧٩,٠٩١                                                 |
| نصيب الحقوق غير المسيطرة                                | (٨٥)                                                  | (٢,٧٤١)                                               | (٢٥٢)                                                   | ٢٣                                                      |
| صافي أرباح الفترة                                       | ٥٣٠,٥٧٣                                               | ٦٥٨,٥٥٨                                               | ٣٠٠,٢٢١                                                 | ٣٧٩,١١٤                                                 |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| الثلثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الثلثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري |                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٧٩,١١٤                                                   | ٣٠٠,٢٢١                                                   | ٦٥٨,٥٥٨                                                  | ٥٣٠,٥٧٣                                                  | صافي ارباح الفترة                                                                         |
|                                                           |                                                           |                                                          |                                                          | <u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>                                      |
| (٧١٢)                                                     | ٩٩٨                                                       | ١٩,٠٦٥                                                   | ٧١٥                                                      | التغير في احتياطي القيمة العادلة لحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|                                                           |                                                           |                                                          |                                                          | <u>بنود يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>                                         |
| (١٠,٥٣٨)                                                  | (٢٩,٣٠٦)                                                  | ١٧,٤٨٧                                                   | (٩,٥٩٤)                                                  | التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  |
| ٢,٥٩٥                                                     | ٦,٣٥٠                                                     | (٣,٤٨٧)                                                  | ١,٩٩١                                                    | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر                   |
| (٨,٦٥٥)                                                   | (٢١,٩٥٨)                                                  | ٣٣,٠٦٥                                                   | (٦,٨٨٨)                                                  | صافي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة بعد الضريبة                                           |
| ٣٧٠,٤٥٩                                                   | ٢٧٨,٢٦٣                                                   | ٦٩١,٦٢٣                                                  | ٥٢٣,٦٨٥                                                  | صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة                                                      |
|                                                           |                                                           |                                                          |                                                          | <u>يوزع كالتالي:</u>                                                                      |
| ٣٧٠,٤٣٦                                                   | ٢٧٨,٥١٥                                                   | ٦٩٤,٣٦٤                                                  | ٥٢٣,٧٧٠                                                  | نصيب المساهمين في المصرف                                                                  |
| ٢٣                                                        | (٢٥٢)                                                     | (٢,٧٤١)                                                  | (٨٥)                                                     | نصيب الحقوق غير المسيطرة                                                                  |
| ٣٧٠,٤٥٩                                                   | ٢٧٨,٢٦٣                                                   | ٦٩١,٦٢٣                                                  | ٥٢٣,٦٨٥                                                  | صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة                                                      |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩                            | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  | إيضاح رقم |                                                                                                  |
|------------------------------------------|----------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرية                           | ألف جنيه مصرية |           |                                                                                                  |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b> |                |           |                                                                                                  |
| ٨٨٩,١٤٩                                  | ٧٩١,٦٠٦        |           | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب                                                                    |
|                                          |                |           | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                      |
| ٥٥,٨١٤                                   | ٦١,٤٦٤         | ١٦        | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة                                                       |
| ٨٥٠                                      | ٦٣٩            |           | أهلاك الاستثمارات العقارية                                                                       |
| ٦٢,٤٧٩                                   | -              |           | أهلاك الأصول المؤجرة إيجار تمويلي                                                                |
| ٦٠,٥٨١                                   | ٢٢٨,٥٤٣        | ١٣        | عبء خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء                                                       |
| (١٤,٧١٧)                                 | (٢٩,١٨٢)       | ١٣        | المستخدم من مخصص التمويلات                                                                       |
| ٦٩,٧٩٥                                   | ٢١١,٣٠٩        | ٢٠        | عبء المخصصات الأخرى                                                                              |
| (١٧٨,٩٩٥)                                | (٤٦,٦٢٣)       | ٢٠        | مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات                                                     |
| (١١,٣٣٠)                                 | (٢,٤٩٩)        | ٢٠        | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات                                                        |
| (٨,٨١٤)                                  | ٨,٣١٤          |           | استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات                                                              |
| (٦,٢٠٥)                                  | ١,٣٢٧          | ١٣        | فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية                                               |
| (٣,٢٠١)                                  | ٣,٣٢١          | ٢٠        | فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات                                  |
| ٢,٣٦٥                                    | (١٨٧)          | ١/١٤      | فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية |
| ١٤,٢٠٣                                   | (١,١٥٠)        | ٢/١٤      | فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملة الأجنبية                              |
| -                                        | ٤٢٢            |           | فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسجلة                      |
| (٤٠,١٥٩)                                 | ٤,٦٥١          | ١٩        | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد                                              |
| (٣٣,٧٤٣)                                 | ٣,٠٧١          | ١٩        | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد                                          |
| ١٠,٤٣٥                                   | ١٠,٠٨٤         |           | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية                             |
| ١٣٠                                      | ٢,٧٣٣          |           | خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                 |
| -                                        | ٤,٧٧٥          |           | خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة                                                                |
| (١)                                      | ٤,٥٠٢          | ١٢        | عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك                                                          |
| ١٣,٣١٩                                   | ٣٤٥            |           | عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة                                          |
| (١٠٩)                                    | -              |           | عبء (رد) خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر         |
| ٣٥,٩٣٠                                   | -              | ٨         | عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيها للمصرف                                                    |
| ٢,٧٦٢                                    | ٨٧             | ٨         | عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى                                                                 |
| -                                        | ٢,٩٤٤          | ٨         | عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات عقارية                                                          |
| -                                        | (٤)            |           | عبء (رد) خسائر اضمحلال الأصول المؤجرة إيجار تمويلي                                               |
| (٢٠٢)                                    | ٩٧             | ٧         | خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                    |
| (٢,٩٨٩)                                  | (٩,٢٣١)        |           | خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                           |
| (١٠٧)                                    | (١,٨٦١)        | ٨         | خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة                                                                     |
| -                                        | ١٠٠            |           | خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيها للمصرف                                                         |
| (١٢٧)                                    | (٢,٨٠٢)        | ٨         | خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية                                                               |
| (١٩٠)                                    | (١١,٧٢٦)       |           | نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة                                                       |
| (٣,٩٩٠)                                  | (٣,٢٦٣)        |           | توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                   |
| -                                        | ٧٨١            |           | توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه                                           |
| ١٦,٣٨٤                                   | ١٦,٤٥٩         | ١٩        | استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي                                        |
| ٣٠٠                                      | (٤,٩٣١)        |           | التزامات مزاي العاملين المكونة خلال الفترة                                                       |
| ٩٢٩,٦١٧                                  | ١,٢٤٤,١٦٥      |           | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>                 |
|                                          |                |           | <b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>                                                |
| ٦٠٨,٩٨٣                                  | (١,٦٤٠,٢٨٠)    | ١٢        | ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً                                                        |
| (٣٩١,٨٤٥)                                | ١,٢٩٩,٣٠٩      |           | أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً                                                              |
| (٥,٧٠٦)                                  | (٥٧,١٢٧)       |           | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                                         |
| (٤,١٧٦,٩٣١)                              | (٦,٥٦٠,١٢٧)    |           | تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك                                                                 |
| ٢٠,١٩٣                                   | (٤٢٢,٢٧٦)      |           | أصول أخرى                                                                                        |
| -                                        | (٢٠٢,٥٩٩)      |           | صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي                                                          |
| (٢,١٦٤,٨٦٤)                              | ١,٠٠٣,٩٨٦      |           | أرصدة مستحقة للبنوك                                                                              |
| ٦,١٣٢,٥٩٩                                | ٢,٦٦٣,٣٦٢      |           | ودائع العملاء                                                                                    |
| (١,٥٧٢)                                  | ٢,٨١١          |           | مشتقات مالية                                                                                     |
| ٧,٦٨٤                                    | ٢٣٥,١٦٤        |           | التزامات أخرى                                                                                    |
| ٢٠,٤٢٩                                   | ٢٢,٢٥٥         | ٢٣        | التزامات مزاي العاملين                                                                           |
| (١٩٧,١٠٩)                                | (٢٤٥,٩٦١)      |           | ضرائب الدخل المسددة                                                                              |
| ٧٨١,٤٧٨                                  | (٢,٦٥٧,٣١٨)    |           | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>                                        |

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة - تابع  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩                                 | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  | إيضاح<br>رقم |                                                                                     |
|-----------------------------------------------|----------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرية                                | ألف جنيه مصرية |              |                                                                                     |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>    |                |              |                                                                                     |
| (٢٠,٢٢٢)                                      | (٤٨,٩٠٥)       | ١٦           | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع                                       |
| ١,٨٩٣                                         | ١,٩٤٧          |              | متحصلات من بيع الأصول الثابتة                                                       |
| -                                             | (١)            |              | مدفوعات لشراء استثمارات عقارية                                                      |
| ٢,٣٠٨                                         | ٤,٤٦٤          |              | متحصلات من بيع استثمارات عقارية                                                     |
| (١,٦٢٩)                                       | -              |              | مدفوعات لشراء أصول محتفظ بها لغرض البيع                                             |
| ٣,٧٧٩                                         | ٣,٠٨٦          |              | متحصلات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع                                            |
| (٨٣,٣٩١)                                      | -              |              | مدفوعات لشراء أصول المؤجرة ايجارتمويلي                                              |
| ٢,٠٠٤                                         | -              |              | متحصلات من بيع أصول المؤجرة ايجارتمويلي                                             |
| -                                             | (١١٥,٠٠٠)      |              | مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر      |
| ٤٠,١١١                                        | ١٣٦,٢٤٦        |              | متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| (٤٢٦,٨٩٨)                                     | (١,٦٦٢,٢٠٠)    | ٢/١٤         | مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة                             |
| ٥١٨,٤٥٣                                       | ٧٥٩,٨٩٠        |              | متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة                        |
| ٥,٠٨٤                                         | ١٤,١٩٩         |              | توزيعات أرباح محصلة                                                                 |
| ٤١,٤٩٢                                        | (٩٠٦,٢٧٤)      |              | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>            |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>      |                |              |                                                                                     |
| ٥١٩,٥٨٨                                       | ٨٠,٦٩٢         | ١٩           | المحصل (المدفوع) من التمويل المساند                                                 |
| (٨٤٧)                                         | (١,٧٥٨)        |              | توزيعات الأرباح المدفوعة                                                            |
| ٥١٨,٧٤١                                       | ٧٨,٩٣٤         |              | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>                               |
| ١,٣٤١,٧١١                                     | (٣,٤٨٤,٦٥٨)    |              | <b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>             |
| ٧,١٢٠,٤٨٧                                     | ١٠,٣٩٠,٥٣٢     |              | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية                                     |
| ٨,٤٦٢,١٩٨                                     | ٦,٩٠٥,٨٧٤      |              | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية                                     |
| <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b> |                |              |                                                                                     |
| ٤,٩٣٢,٢٨٤                                     | ٣,٢٤٤,٣٩٠      | ١١           | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                                      |
| ٢,٦٥٧,٩٧١                                     | ٢,٩٥٥,٩٠٨      | ١٢           | أرصدة لدى البنوك                                                                    |
| ٩,١٨٦,٥٣٤                                     | ٩,٦٥١,٠٢٨      |              | أذون خزانة                                                                          |
| (٢,٤٦٢,٣١٣)                                   | (٢,٦٣٥,٤٨٠)    |              | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء                       |
| (٥,٨٥٢,٢٧٨)                                   | (٦,٣٠٩,٩٧٢)    |              | أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء                             |
| ٨,٤٦٢,١٩٨                                     | ٦,٩٠٥,٨٧٤      |              | <b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>                                   |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| القيمة بالآلاف جنيه مصري                                    |                                 |                |             |             |                   |                                  |                 |                                                      |                                     |             |                     |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------------|----------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------|---------------------|
| رأس المال المدفوع                                           | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي خاص | احتياطي بنكية عام | احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ العام | احتياطي المخاطر | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند | الأرباح المرحلة (الخسائر المتراكمة) | الإجمالي    | الحقوق غير المسيطرة |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩                                               |                                 |                |             |             |                   |                                  |                 |                                                      |                                     |             |                     |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠                                                   | ١,٨٦١,٤١٨                       | ٢٢,٨٧٨         | ٤٢,٥٢٢      | ٣١,٦٤٠      | ١٧٤,٥١٦           | ١٩٠,٠٩٥                          | -               | ٣٢,٥٣٨                                               | ٦٩,٨٤٩                              | (١,٢٨٤,٣٥٣) | ٣,١٦٤,٤٢٠           |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩                                      |                                 |                |             |             |                   |                                  |                 |                                                      |                                     |             |                     |
| -                                                           | -                               | -              | -           | (٩,٠٩٢)     | (١٧٤,٥١٦)         | (١٩٠,٠٩٥)                        | ٢٧٣,٠٢٢         | (٣,٤٢٣)                                              | -                                   | (١٠٤,١٠٤)   | (١٠٤,١٠٤)           |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - المعدل                             |                                 |                |             |             |                   |                                  |                 |                                                      |                                     |             |                     |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠                                                   | ١,٨٦١,٤١٨                       | ٢٢,٨٧٨         | ٤٢,٥٢٢      | ٢٢,٥٤٨      | -                 | -                                | ٢٧٣,٠٢٢         | ٢٩,١١٥                                               | (١,٢٨٤,٣٥٣)                         | ٣,٠٣٦,٩٩٩   | ٢٣,٣١٧              |
| المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام                    | -                               | -              | -           | -           | ٨,٧٥٥             | -                                | -               | -                                                    | (٨,٧٥٥)                             | -           | -                   |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر                      | -                               | -              | -           | -           | -                 | -                                | -               | ٣٦,٤٨٨                                               | -                                   | ٣٦,٤٨٨      | -                   |
| اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند | -                               | -              | -           | -           | -                 | -                                | -               | -                                                    | ١٦,٣٨٤                              | ١٠,٤٣٥      | -                   |
| توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة                  | -                               | -              | -           | -           | -                 | -                                | -               | -                                                    | (٤,٦٤١)                             | (٤,٦٥٤)     | (٩,٢٩٥)             |
| أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة                | -                               | -              | -           | -           | -                 | -                                | -               | -                                                    | (٦,٠٤١)                             | (٦,١١٤)     | (٧,١٥٥)             |
| صافي أرباح الفترة                                           | -                               | -              | -           | -           | -                 | -                                | -               | -                                                    | ٦٦١,٢٩٩                             | ٦٦١,٢٩٩     | ٦٥٨,٥٥٨             |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩                                     |                                 |                |             |             |                   |                                  |                 |                                                      |                                     |             |                     |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠                                                   | ١,٨٦١,٤١٨                       | ٢٢,٨٧٨         | ٤٢,٥٢٢      | ٢٢,٥٤٨      | ٨,٧٥٥             | -                                | ٢٧٣,٠٢٢         | ٦٥,٦٠٣                                               | (٦٢٦,١٠٧)                           | ٣,٧٤٤,٥٣٩   | ١٤,٨٠٨              |
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                                               |                                 |                |             |             |                   |                                  |                 |                                                      |                                     |             |                     |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠                                      |                                 |                |             |             |                   |                                  |                 |                                                      |                                     |             |                     |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠                                                   | ١,٨٦١,٤١٨                       | ٢٢,٨٧٨         | ٤٢,٥٢٢      | ٢٢,٥٤٩      | ٣,٠٤٩             | -                                | ٢٧٣,٠٢٢         | ٧٨,٩٩٦                                               | (٣٥,٠٣٣)                            | ٤,٣٢٧,١٤٢   | ١٨,٢٢٩              |
| المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام                    | -                               | -              | -           | -           | ١,٩٤٣             | -                                | -               | -                                                    | (١,٩٤٣)                             | -           | -                   |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر                      | -                               | -              | -           | -           | -                 | -                                | -               | (٦,٨٨٨)                                              | -                                   | (٦,٨٨٨)     | -                   |
| اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند | -                               | -              | -           | -           | -                 | -                                | -               | -                                                    | ١٦,٤٥٩                              | ١٠,٠٨٤      | -                   |
| توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة                  | -                               | -              | -           | -           | -                 | -                                | -               | -                                                    | (٢,٧٣٥)                             | (٢,٧٣٥)     | (٣,٠٩٧)             |
| أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة                | -                               | -              | -           | (١,٢١٢)     | -                 | -                                | -               | -                                                    | (٤,٧٩٤)                             | (٦,٠٠٦)     | (٦,٨٣٦)             |
| صافي أرباح الفترة                                           | -                               | -              | -           | -           | -                 | -                                | -               | -                                                    | ٥٣٠,٦٥٨                             | ٥٣٠,٦٥٨     | ٥٣٠,٥٧٣             |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                                     |                                 |                |             |             |                   |                                  |                 |                                                      |                                     |             |                     |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠                                                   | ١,٨٦١,٤١٨                       | ٢٢,٨٧٨         | ٤٢,٥٢٢      | ٢١,٣٣٧      | ٤,٩٩٢             | -                                | ٢٧٣,٠٢٢         | ٧٢,١٠٨                                               | ٥١,٣٦٦                              | ٥,٢٢١٢      | ١٦,٩٥٢              |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

## الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

## ١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته 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 ومندوبيه ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٧٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠.

## ٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية باصدار قوائم مالية دورية 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) "الأدوات 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 .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " (الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشي مع تلك التعليمات وبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية.

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 ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩.

## ٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشارالية في إيضاح رقم ( ٢٤ ) ، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠  |                 |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                 |                 |
|----------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
|                                              | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |
|                                              | شهر ١٢         | مدى الحياة      | مدى الحياة      | شهر ١٢         | مدى الحياة      | مدى الحياة      |
| الإجمالي                                     |                |                 |                 |                |                 |                 |
| الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي |                |                 |                 |                |                 |                 |
| ديون جيدة*                                   | ١٣,٥٨٢,٧٩٢     | ٣٥٥,٠٧٩         | ٤٣,٤٨٣          | ١٣,٩٨١,٣٥٤     | ١٢,٤٣٤,٠٤١      | ٢٧٢,٣٦٨         |
| المتابعة العادية                             | -              | ١٦,٧٢٧          | ٦٢,٨٤٦          | ٧٩,٥٧٣         | -               | ٢٠٠,٥٨٩         |
| متابعة خاصة                                  | -              | -               | ٥,٧١٧           | ٥,٧١٧          | -               | ١,٣٩٣           |
| ديون غير منتظمة                              | -              | -               | ٣٤١,٢١٥         | ٣٤١,٢١٥        | -               | -               |
| الإجمالي                                     | ١٣,٥٨٢,٧٩٢     | ٣٧١,٨٠٦         | ٤٥٣,٢٦١         | ١٤,٤٠٧,٨٥٩     | ١٢,٤٣٤,٠٤١      | ٤٧٤,٣٥٠         |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                    | (٩٠,٦٧٠)       | (٨٨,٦٥٧)        | (٢١٣,٩٣٨)       | (٣٩٣,٢٦٥)      | (٤٠,١٤٥)        | (٨٨,٠٤٢)        |
| يخصم العوائد المجنبية                        | (٦)            | (٢٤)            | (٥٤,٤١٧)        | (٥٤,٤٤٧)       | (١)             | (٩٠٤)           |
| يخصم العوائد المحصلة مقدما                   | (٣,٨٦٦,٥٣٤)    | (١٧,٨١٨)        | (٤٠,٦٥١)        | (٣,٨٨٥,٠٠٣)    | (٤٠,٦٣٣)        | (٨٥,٦٤٥)        |
| القيمة الدفترية                              | ٩,٦٦٥,٥٨٢      | ٢٦٥,٣٠٧         | ١٤٤,٢٥٥         | ١٠,٠٧٥,١٤٤     | ٨,٣٣٠,٦٦٢       | ٢٩٩,٧٥٩         |

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                                |                          |                               |                               | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                          |                               |                               |             |
|----------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| المؤسّسات                                    | المرحلة الأولى<br>شهر ١٢ | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي       | المرحلة الأولى<br>شهر ١٢ | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي    |
| الإدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي |                          |                               |                               |                |                          |                               |                               |             |
| ديون جيدة                                    | ١٤,٦٢٨,٧٨١               | ١٢,٥٢٧                        | ٩                             | ١٤,٦٤١,٣١٧     | ١١,١١٦,٠٣٧               | ٩٤,٠٧٥                        | -                             | ١١,٢١٠,١١٢  |
| المتابعة العادية                             | ١٢,٠٣١,٤٩٣               | ٥٥١,٧٤٥                       | ٢٦,٠٠٠                        | ١٢,٦٠٩,٢٣٨     | ١٠,٥٢٢,٦٢٠               | ٦٧١,٥٧٦                       | ٢٩٩                           | ١١,١٩٤,٤٩٥  |
| متابعة خاصة                                  | -                        | ٤٥٨,٦٢٥                       | ٢١,٠٥٠                        | ٤٧٩,٦٧٥        | -                        | ٣٣,٢٥٦                        | ٢١,٠٧٧                        | ٥٤,٣٣٣      |
| ديون غير منتظمة                              | -                        | -                             | ٦٩٦,١٩٩                       | ٦٩٦,١٩٩        | -                        | -                             | ٦٩٧,٦١٨                       | ٦٩٧,٦١٨     |
| الإجمالي                                     | ٢٦,٦٦٠,٢٧٤               | ١,٠٢٩,٨٩٧                     | ٧٤٣,٢٥٨                       | ٢٨,٤٢٦,٤٢٩     | ٢١,٦٣٨,٦٥٧               | ٧٩٨,٩٠٧                       | ٧١٨,٩٩٤                       | ٢٣,١٥٦,٥٥٨  |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                    | (٥٥٢,١٥١)                | (١٠٣,٠٨١)                     | (٦٣٦,٩٢٢)                     | (١,٢٩٢,١٥٤)    | (٤٣٤,٧١٠)                | (٤٣,٧١٣)                      | (٦٨٦,٥٥٦)                     | (١,١٦٤,٩٧٩) |
| يخصم العوائد المجنبية                        | -                        | -                             | (٥,٠٢٦)                       | (٥,٠٢٦)        | -                        | -                             | (١,٤٤٦)                       | (١,٤٤٦)     |
| يخصم العوائد المحصلة مقدما                   | (١٩,٤٢٧)                 | -                             | (٢,١٠٩)                       | (٢١,٥٣٦)       | (١٩,٨٠٤)                 | (١٢١)                         | (٣,٣٥٦)                       | (٢٣,٢٨١)    |
| القيمة الدفترية                              | ٢٦,٠٨٨,٦٩٦               | ٩١٩,٨١٦                       | ٩٩,٢٠١                        | ٢٧,١٠٧,٧١٣     | ٢١,١٨٤,١٤٣               | ٧٥٥,٠٧٣                       | ٢٧,٢٣٦                        | ٢١,٩٦٦,٨٥٢  |

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويل وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويل والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩     |                |                | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠      |                |                | تمويل وتسهيلات                   |
|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------------------------|
| إجمالي التمويل     | تمويل وتسهيلات | تمويل وتسهيلات | إجمالي التمويل     | تمويل وتسهيلات | تمويل وتسهيلات |                                  |
| والتسهيلات للعملاء | للمنوك         | للمنوك         | والتسهيلات للعملاء | للمنوك         | للمنوك         |                                  |
| ٣٤,٢٦٧,٠١٦         | ١٩٤,٣١٧        | ٣٤,٠٧٢,٦٩٩     | ٤٠,٣٧٢,٩٤٩         | ١٢٩,٨٨٠        | ٤٠,٢٤٣,٠٦٩     | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| ١,٢٧٣,٢٥٧          | -              | ١,٢٧٣,٢٥٧      | ١,٣٩٤,٧٠٢          | -              | ١,٣٩٤,٧٠٢      | متأخرات ليست محل اضمحلال         |
| ١,١٣٠,٧٢٧          | -              | ١,١٣٠,٧٢٧      | ١,١٩٦,٥١٧          | -              | ١,١٩٦,٥١٧      | محل اضمحلال                      |
| ٣٦,٦٧١,٠٠٠         | ١٩٤,٣١٧        | ٣٦,٤٧٦,٦٨٣     | ٤٢,٩٦٤,١٦٨         | ١٢٩,٨٨٠        | ٤٢,٨٣٤,٢٨٨     | الإجمالي                         |
| يخصم:              |                |                |                    |                |                |                                  |
| (١,٤٨٠,٦٣١)        | -              | (١,٤٨٠,٦٣١)    | (١,٦٨٥,٤٢٠)        | -              | (١,٦٨٥,٤٢٠)    | مخصص خسائر الاضمحلال             |
| (٤٥,٦٩١)           | -              | (٤٥,٦٩١)       | (٥٩,٤٧٣)           | -              | (٥٩,٤٧٣)       | العوائد المجنبة                  |
| (٤,٢٢٩,٣٨٢)        | (١٣,٣٩٩)       | (٤,٢١٥,٩٨٣)    | (٣,٩١٥,١٣٢)        | (٨,٥٩٥)        | (٣,٩٠٦,٥٢٧)    | عوائد محصلة مقدماً               |
| ٣٠,٩١٥,٢٩٦         | ١٨٠,٩١٨        | ٣٠,٧٣٤,٣٧٨     | ٣٧,٣٠٤,١٤٣         | ١٢١,٢٨٥        | ٣٧,١٨٢,٨٥٨     | الصافي                           |

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

— تم خلال الفترة المالية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ زيادة في محفظة المصرف في التمويل والتسهيلات بنسبة ١٧,١٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : زيادة بنسبة ٢٤,٠٤ %).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ 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 علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

| القيمة بالالف جنيه مصري                                             |                           | جمهورية مصر العربية |            | دول أخرى |            | الاجمالي |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|------------|----------|------------|----------|
| القاهرة الكبرى                                                      | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي        | الاجمالي   |          |            |          |
| <u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u> |                           |                     |            |          |            |          |
| ٥١,٥٩٧                                                              | -                         | -                   | ٥١,٥٩٧     | -        | ٥١,٥٩٧     | -        |
| ٧,٥٣٩,٥٨٠                                                           | -                         | -                   | ٧,٥٣٩,٥٨٠  | -        | ٧,٥٣٩,٥٨٠  | -        |
| <u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>                                 |                           |                     |            |          |            |          |
| ٨,٥٠١,٥٨٠                                                           | -                         | -                   | ٨,٥٠١,٥٨٠  | -        | ٨,٥٠١,٥٨٠  | -        |
| ٢,١١٨,١٠٧                                                           | -                         | -                   | ٢,١١٨,١٠٧  | -        | ٢,١١٨,١٠٧  | -        |
| ١٢٩,٨٨٠                                                             | -                         | -                   | ١٢٩,٨٨٠    | -        | ١٢٩,٨٨٠    | -        |
| <u>تسهيلات للبنوك</u>                                               |                           |                     |            |          |            |          |
| <u>تمويلات لأفراد</u>                                               |                           |                     |            |          |            |          |
| ٤,١٠٣                                                               | ١,٥٤٢                     | ٢٣٣                 | ٥,٨٧٨      | -        | ٥,٨٧٨      | -        |
| ١,٧٧٥,١٥٨                                                           | ٦٦,٩١٧                    | ٢١,٣٧١              | ١,٨٦٣,٤٤٦  | -        | ١,٨٦٣,٤٤٦  | -        |
| ٨,٠١٧,٦٣٤                                                           | ٣,٥٩٨,٩٥٤                 | ٩٢١,٩٠٧             | ١٢,٥٣٨,٤٩٥ | -        | ١٢,٥٣٨,٤٩٥ | -        |
| ٤٠                                                                  | -                         | -                   | ٤٠         | -        | ٤٠         | -        |
| <u>تمويلات لمؤسسات</u>                                              |                           |                     |            |          |            |          |
| ٧,٣٩٩,٣٣٥                                                           | ٤٨٦                       | ٢٤                  | ٧,٣٩٩,٨٤٥  | -        | ٧,٣٩٩,٨٤٥  | -        |
| ١٦٨                                                                 | ١٦                        | -                   | ١٨٤        | -        | ١٨٤        | -        |
| ٢٠,٣٨٣,٦٢٣                                                          | ٢,٤٠٥                     | ٢٢٨                 | ٢٠,٣٨٦,٢٥٦ | -        | ٢٠,٣٨٦,٢٥٦ | -        |
| ٦٤٠,١٤٤                                                             | -                         | -                   | ٦٤٠,١٤٤    | -        | ٦٤٠,١٤٤    | -        |
| ٥٦,٥٦٠,٩٤٩                                                          | ٣,٦٧٠,٣٢٠                 | ٩٤٣,٧٦٣             | ٦١,١٧٥,٠٣٢ | -        | ٦١,١٧٥,٠٣٢ | -        |
| ٥٢,٧٤٦,٥٠٩                                                          | ٣,٣٤٣,١٥٤                 | ٨٢٣,٩٣٩             | ٥٦,٩١٣,٦٠٢ | -        | ٥٦,٩١٣,٦٠٢ | -        |

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 الى 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 الى 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                   |              |        |               |           |            |            | القيمة بالالف جنيه مصري                                                  |
|---------------------------------|--------------|--------|---------------|-----------|------------|------------|--------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري                       | دولار أمريكي | يورو   | جنيه إسترليني | ين ياباني | عملات أخرى | الإجمالي   |                                                                          |
| <b>الأصول</b>                   |              |        |               |           |            |            |                                                                          |
| ٣,١٠٤,٥٥٥                       | ١١٥,٦١٣      | ٢,٢٢٢  | ١١,٩٩٥        | -         | ١٠,٠٠٥     | ٣,٢٤٤,٣٩٠  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                           |
| ١١,٥٩٥                          | ٢,٥٤٩,٠٨٤    | ١٩,٦٩١ | ١٢٩,٩٧٢       | ١٠,١١٠    | ٢٣٥,٤٥٦    | ٢,٩٥٥,٩٠٨  | أرصدة لدى البنوك                                                         |
| ٧,٩٧٩,٥٧٥                       | ٢,١٤٦,٤٠٧    | -      | ٦٥,٠٦٤        | -         | -          | ١٠,١٩١,٠٤٦ | أذون خزائنة                                                              |
| -                               | ١٢١,٢٨٥      | -      | -             | -         | -          | ١٢١,٢٨٥    | تمويلات وتسهيلات للبنوك                                                  |
| ٣٢,١١٦,٣٨٢                      | ٦,٤٦٧,٥٨٢    | ٤٥,٤٢٨ | ٢٣٨,٨٨٤       | -         | -          | ٣٨,٨٦٨,٢٧٦ | تمويلات وتسهيلات للعملاء                                                 |
| ٧٦,٥٦٨                          | -            | -      | -             | -         | -          | ٧٦,٥٦٨     | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                 |
| ١١٨,١٠٥                         | ٤٩,٧٦٩       | -      | ٥٠٦           | -         | -          | ١٦٨,٣٨٠    | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر               |
| ٨,٣٠٧,٩٧٨                       | ١٩٥,٢٤٩      | -      | -             | -         | -          | ٨,٥٠٣,٢٢٧  | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                                       |
| ١٢١,٦٩٢                         | -            | -      | -             | -         | -          | ١٢١,٦٩٢    | استثمارات في شركات شقيقة                                                 |
| ٧,٩٤٩,٤٤١                       | ٧٢,٧٨٦       | ٥٦٢    | ٩,٤٠٢         | -         | ٨,٣١٤      | ٨,٠٤٠,٥٠٥  | أصول أخرى                                                                |
| <b>إجمالي الأصول</b>            |              |        |               |           |            |            |                                                                          |
| ٥٩,٧٨٥,٨٩١                      | ١١,٧١٧,٧٧٥   | ٦٧,٩٠٣ | ٤٥٥,٨٢٣       | ١٠,١١٠    | ٢٥٣,٧٧٥    | ٧٢,٢٩١,٢٧٧ |                                                                          |
| ٤٢,٤١٨                          | ٧٧٣,٠٣٢      | ٣,١٦٩  | ٧٥,٠٠٥        | ٤٧٩       | ١٩,٣٣٩     | ٩١٣,٤٤٢    | مشتقات مالية متعلقة بالعمل                                               |
| ٥٩,٨٢٨,٣٠٩                      | ١٢,٤٩٠,٨٠٧   | ٧١,٠٧٢ | ٥٣٠,٨٢٨       | ١٠,٥٨٩    | ٢٧٣,١١٤    | ٧٣,٢٠٤,٧١٩ | <b>إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل</b>                   |
| <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b> |              |        |               |           |            |            |                                                                          |
| ١,١٦٩,٩١٦                       | ٥٩,٦٩٦       | ٢٩,٧٠٥ | ١,٢٨٧         | -         | ٢٦,٢٧٤     | ١,٢٨٦,٨٧٨  | أرصدة مستحقة للبنوك                                                      |
| ٤٥,١٧٥,٦١٩                      | ٨,٠٩٥,٣٩٦    | ٣٩,٨٧٦ | ٤٨٠,٠٩٣       | ٢,١٥٧     | ١٥٥,٤٣٩    | ٥٣,٩٤٨,٥٨٠ | ودائع العملاء                                                            |
| ٤,٧٧٥                           | -            | -      | -             | -         | -          | ٤,٧٧٥      | مشتقات مالية                                                             |
| ٢٢٢,٠٨٣                         | ١,٣٥٠,٥٣١    | -      | -             | -         | -          | ١,٥٧٢,٦١٤  | تمويلات مساندة                                                           |
| ١٠,٥٠٠,٠٤٣                      | ٢,٧١٧,٥٦١    | ٦٧١    | ٣٠,٨٢٩        | ١         | ٦٨,٢٤٨     | ١٣,٣١٧,٣٥٣ | الالتزامات أخرى                                                          |
| ٢,٠٧٨,٦٣٢                       | ٧,١٠٦        | -      | -             | -         | -          | ٢,١٤٨,٧٣٨  | حقوق الملكية                                                             |
| ٥٩,١٥١,٠٦٨                      | ١٢,٢٩٣,٢٩٠   | ٧,٠٥٢  | ٥١٢,٢٠٩       | ٢,١٥٨     | ٢٤٩,٩٦١    | ٧٢,٢٧٨,٩٣٨ | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>                                   |
| ٧٧٦,٢١٠                         | ١٤,٠٥١       | ٦٩٣    | -             | -         | ٨,٣٠٧      | ٩٢٥,٧٨١    | مشتقات مالية متعلقة بالعمل                                               |
| ٥٩,٩٢٧,٢٧٨                      | ١٢,٤٣٣,٨٦١   | ٧,٠٤٥  | ٥١٢,٢٠٩       | ٢,١٥٨     | ٢٥٨,٢٦٨    | ٧٣,٢٠٤,٧١٩ | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل</b> |
| (٩٨,٩٦٩)                        | ٥٦,٩٤٦       | ١٢٧    | ١٨,٦١٩        | ٨,٤٣١     | ١٤,٨٤٦     | -          | <b>صافي المركز المالي</b>                                                |

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

|            |            |        |          |         |          |            |                                 |
|------------|------------|--------|----------|---------|----------|------------|---------------------------------|
| ٥٢,٩٧٥,٥٩٣ | ١٠,٦٠٥,٦٣٥ | ٧٥,٧٦٣ | ٤٦٣,٦٥٨  | ١,٤٣٤   | ١٠٤,٨١٥  | ٦٤,٢٢٦,٩٩٨ | اجمالي الاصول                   |
| ٥٢,٢٨٩,٢٨٢ | ١٠,٧٥١,٩٧١ | ٧٥,٤٢٩ | ٥٣٧,٧٨٧  | ٥,٦٩٦   | ١٨٧,٠٩٧  | ٦٣,٨٤٧,٢٦٢ | اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |
| ٦٨٦,٣١١    | (١٤٦,٣٣٦)  | ٣٣٤    | (٧٤,١٢٩) | (٤,٢٦٢) | (٨٢,٢٨٢) | ٣٧٩,٦٦٦    | صافي المركز المالي              |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار 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 سحبا. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات 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 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.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | طبقاً لبازل II                                                    |
|----------------|---------------|-------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري | رأس المال                                                         |
| ٣,٩٣١,٣٣٩      | ٣,٩٢٢,٧١٤     | إجمالي رأس المال الأساسي المستمر                                  |
| ٥٧,٧٤١         | ٥٧٧,٧٨٣       | إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي                                  |
| ٣,٩٨٩,٠٨٠      | ٤,٥٠٠,٤٩٧     | إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)                         |
| ١,٦٣٨,٦٠٧      | ١,٦٧٩,٩٩٧     | إجمالي الشريحة الثانية                                            |
| ٥,٦٢٧,٦٨٧      | ٦,١٨٠,٤٩٤     | القاعدة الرأسمالية                                                |
| ٣٢,٢٢٣,٤٦٩     | ٤٠,٦٤٨,٥٤٠    | مخاطر الائتمان                                                    |
| ٢,٦٥٥,٥٥١      | -             | قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر |
| ٤٤,٨٢٩         | ٢٣٧,٦٩٤       | مخاطر السوق                                                       |
| ٤,٩٨٥,٣١٧      | ٤,٩٨٥,٣١٧     | مخاطر التشغيل                                                     |
| ٣٩,٩٠٩,١٦٦     | ٤٥,٨٧١,٥٥١    | إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر              |
| ١٠,٠٠٪         | ٩,٨١٪         | معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى                              |
| ١٤,١٠٪         | ١٣,٤٧٪        | معيار كفاية رأس المال                                             |

- طبقاً لمنشور البنك المركزي رقم ٦٨ الصادر بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠ فقد قرر إعفاء البنوك لمدة عام من تاريخ صدور القرار 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 المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٩ .

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامات 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.

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|---------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري  |
| ٤,٥٠٠,٤٩٧     | ٣,٩٨٩,٠٨٠      |
| ٦٥,٦٢٠,٨٩٦    | ٦٠,٤٤٦,٠٤٩     |
| ٧٣,٥٩٤,٠٩٢    | ٦٧,٦٦٤,٠٣٤     |
| ٦,١٢%         | ٥,٩٠%          |

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)

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 في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

■ تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

- 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 الائتمانية المتوقعة.

■ تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله وما يليه

- 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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.

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                             |            |            |            |             |
|-------------------------------------------|------------|------------|------------|-------------|
| القيمة بالالف جنيه مصري                   |            |            |            |             |
| شركات                                     | استثمار    | أفراد      | أنشطة أخرى | الاجمالي    |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي |            |            |            |             |
| ٦٨٤,٠٠٣                                   | ٣٩٣,٢٨٠    | ٧٢٧,٦٦٦    | ١٣٤,٦٤٨    | ١,٩٣٩,٥٩٧   |
| (٤٤٧,٧٧٨)                                 | (٢٣,٠٦٨)   | (٥٦٤,٩٤٥)  | (١١٢,٢٠٠)  | (١,١٤٧,٩٩١) |
| إيرادات النشاط القطاعي                    |            |            |            |             |
| مصرفات النشاط القطاعي                     |            |            |            |             |
| ٢٣٦,٢٢٥                                   | ٣٧٠,٢١٢    | ١٦٢,٧٢١    | ٢٢,٤٤٨     | ٧٩١,٦٠٦     |
| (٤٦,٠٣٠)                                  | (٢٥٧,٥٧٠)  | (٣٣,٤٣٦)   | ٧٦,٠٠٣     | (٢٦١,٠٣٣)   |
| صافي أرباح الفترة قبل الضرائب             |            |            |            |             |
| ١٩٠,١٩٥                                   | ١١٢,٦٤٢    | ١٢٩,٢٨٥    | ٩٨,٤٥١     | ٥٣٠,٥٧٣     |
| الضريبة                                   |            |            |            |             |
| صافي أرباح الفترة                         |            |            |            |             |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي   |            |            |            |             |
| ٢٧,٧١٩,٠٦٩                                | ٢٠,٨٣٩,١٢٥ | ١٠,٥٢٧,٩٢٠ | -          | ٥٩,٠٨٦,١١٤  |
| -                                         | -          | -          | ٦,١٧٩,٤٦٦  | ٦,١٧٩,٤٦٦   |
| أصول غير مصنفة                            |            |            |            |             |
| ٢٧,٧١٩,٠٦٩                                | ٢٠,٨٣٩,١٢٥ | ١٠,٥٢٧,٩٢٠ | ٦,١٧٩,٤٦٦  | ٦٥,٢٦٥,٥٨٠  |
| إجمالي الأصول                             |            |            |            |             |
| ١٥,٨٠٥,١٦٩                                | ٢,٥٣٧,٩٣٧  | ٣٧,٢٦٥,٤٧١ | -          | ٥٥,٦٠٨,٥٧٧  |
| -                                         | -          | -          | ٤,٧٨٧,٧٩٦  | ٤,٧٨٧,٧٩٦   |
| التزامات النشاط القطاعي                   |            |            |            |             |
| التزامات غير مصنفة                        |            |            |            |             |
| ١٥,٨٠٥,١٦٩                                | ٢,٥٣٧,٩٣٧  | ٣٧,٢٦٥,٤٧١ | ٤,٧٨٧,٧٩٦  | ٦٠,٣٩٦,٣٧٣  |
| إجمالي الالتزامات                         |            |            |            |             |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                            |            |             |            |             |
|-------------------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| القيمة بالالف جنيه مصري                   |            |             |            |             |
| شركات                                     | استثمار    | أفراد       | أنشطة أخرى | الاجمالي    |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي |            |             |            |             |
| ١,٥٤١,٤٦٦                                 | ٣٧٩,٢٧٤    | ٢,٠١٦,٣١٣   | (١٩٨,٨٦٠)  | ٣,٧٣٨,١٩٣   |
| (٧٥٥,٦٤٨)                                 | (٣٨,٢٨٧)   | (١,٤١٧,٥٨٦) | ١٨١,٢٦٤    | (٢,٠٣٠,٢٥٧) |
| إيرادات النشاط القطاعي                    |            |             |            |             |
| مصرفات النشاط القطاعي                     |            |             |            |             |
| ٧٨٥,٨١٨                                   | ٣٤٠,٩٨٧    | ٥٩٨,٧٢٧     | (١٧,٥٩٦)   | ١,٧٠٧,٩٣٦   |
| (١٧٦,٨٠٩)                                 | (٧٦,٧٢٢)   | (١٣٤,٧١٤)   | (٩١,٤٥٢)   | (٤٧٩,٦٩٧)   |
| صافي أرباح السنة قبل الضرائب              |            |             |            |             |
| ٦٠٩,٠٠٩                                   | ٢٦٤,٢٦٥    | ٤٦٤,٠١٣     | (١٠٩,٠٤٨)  | ١,٢٢٨,٢٣٩   |
| الضريبة                                   |            |             |            |             |
| صافي أرباح السنة                          |            |             |            |             |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي   |            |             |            |             |
| ٢٢,٦٤٤,٥٦٠                                | ٢١,٢٥٥,٩٧٤ | ٩,١٠٩,٩٨٤   | -          | ٥٣,٠١٠,٥١٨  |
| -                                         | -          | -           | ٧,٣١٤,٢١٧  | ٧,٣١٤,٢١٧   |
| أصول غير مصنفة                            |            |             |            |             |
| ٢٢,٦٤٤,٥٦٠                                | ٢١,٢٥٥,٩٧٤ | ٩,١٠٩,٩٨٤   | ٧,٣١٤,٢١٧  | ٦٠,٣٢٤,٧٣٥  |
| إجمالي الأصول                             |            |             |            |             |
| ١٦,٣٥١,٠٦٥                                | ١,٢٩٩,٨٣١  | ٣٤,١٩٠,٨٧٤  | -          | ٥١,٨٤١,٧٧٠  |
| -                                         | -          | -           | ٤,١٣٧,٥٩٤  | ٤,١٣٧,٥٩٤   |
| التزامات النشاط القطاعي                   |            |             |            |             |
| التزامات غير مصنفة                        |            |             |            |             |
| ١٦,٣٥١,٠٦٥                                | ١,٢٩٩,٨٣١  | ٣٤,١٩٠,٨٧٤  | ٤,١٣٧,٥٩٤  | ٥٥,٩٧٩,٣٦٤  |
| إجمالي الالتزامات                         |            |             |            |             |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٦- صافي الدخل من العائد

| الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري                                       | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :<br>تمويلات وتسهيلات<br>- للعملاء |                                                          |                                                          |                                                          |
| ٢,١٩١,٣٢٣                                                                                      | ٢,١٠٣,٢٩١                                                | ١,٠٩٨,٠٣٢                                                | ١,١١٥,٩٤٢                                                |
| الاجمالي                                                                                       |                                                          |                                                          |                                                          |
| أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسجلة ومقيمة من خلال الدخل<br>الشامل                   |                                                          |                                                          |                                                          |
| ١,٣٢٢,٤٦٦                                                                                      | ١,١٥٨,٣٢٩                                                | ٦٣٤,٣٠٦                                                  | ٥٧٢,٢٢٤                                                  |
| ودائع وحسابات جارية                                                                            |                                                          |                                                          |                                                          |
| ١٣,٩٤٩                                                                                         | ٤٩,٣٨٥                                                   | ٤,٠١١                                                    | ٣٠,٢٨١                                                   |
| ٣,٥٣٢,٧٣٨                                                                                      | ٣,٣١١,٠٠٥                                                | ١,٧٣٦,٣٤٩                                                | ١,٧١٨,٤٩٧                                                |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :<br>ودائع وحسابات جارية :                                 |                                                          |                                                          |                                                          |
| (٧٤,٧٦٣)                                                                                       | (٥٥,٥٢٣)                                                 | (٥٩,٨٤٦)                                                 | (٧,٠٦٩)                                                  |
| - للبنوك                                                                                       |                                                          |                                                          |                                                          |
| (١,٧٨٥,٤٩٨)                                                                                    | (١,٧١٠,٦٩٣)                                              | (٨٥٠,٠٥٤)                                                | (٨٨٧,٨٧٥)                                                |
| - للعملاء                                                                                      |                                                          |                                                          |                                                          |
| (٥٢,٦٩٤)                                                                                       | (٣٨,٨٣٣)                                                 | (٢٥,١٧١)                                                 | (٢٥,٣٥٢)                                                 |
| تمويلات أخرى                                                                                   |                                                          |                                                          |                                                          |
| (٣٩,٠٧٠)                                                                                       | (١,٨٣٢)                                                  | (٣٥,٧٨٤)                                                 | (١,٠٥٠)                                                  |
| تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء                              |                                                          |                                                          |                                                          |
| (١,٩٥٢,٠٢٥)                                                                                    | (١,٨٠٦,٨٨١)                                              | (٩٧٠,٨٥٥)                                                | (٩٢١,٣٤٦)                                                |
| الاجمالي                                                                                       |                                                          |                                                          |                                                          |
| ١,٥٨٠,٧١٣                                                                                      | ١,٥٠٤,١٢٤                                                | ٧٦٥,٤٩٤                                                  | ٧٩٧,١٥١                                                  |
| صافي الدخل من العائد                                                                           |                                                          |                                                          |                                                          |

٧- صافي دخل المتاجرة

| الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري      | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| عمليات النقد الأجنبي :                                        |                                                          |                                                          |                                                          |
| ٨٦,٦١٨                                                        | ١٢٠,٥٠٣                                                  | ٣٢,٠٠٣                                                   | ٦٠,٧١٧                                                   |
| أرباح ( خسائر ) المعاملات بالعملات الأجنبية                   |                                                          |                                                          |                                                          |
| (٤,٧٧٥)                                                       | -                                                        | (١,٠٠٣)                                                  | ٩٧١                                                      |
| أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية                   |                                                          |                                                          |                                                          |
| (٣,٤٩٧)                                                       | (٦٦٦)                                                    | (٢,٨٩٠)                                                  | ١,٠١٩                                                    |
| أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |                                                          |                                                          |                                                          |
| ٦٦٨                                                           | ٧٣٨                                                      | ٣٧٨                                                      | ٧٣٨                                                      |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |                                                          |                                                          |                                                          |
| ٧٩,٠١٤                                                        | ١٢٠,٥٧٥                                                  | ٢٨,٤٨٨                                                   | ٦٣,٤٤٥                                                   |
| الاجمالي                                                      |                                                          |                                                          |                                                          |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٨- مصروفات تشغيل أخرى

| الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| ٧,٩٢٤                                                    | (١٩٥,٠٤٣)                                                | ٥١,٢٣٤                                                   | (٩٩,٠٨٩)                                                 |
| (١٠٠)                                                    | -                                                        | -                                                        | -                                                        |
| ١,٨٦١                                                    | ١٠٦                                                      | ١,٨٦٠                                                    | -                                                        |
| ٢,٨٠٢                                                    | ١٢٧                                                      | -                                                        | (١٣)                                                     |
| (٦٣,٨٤٨)                                                 | (٣٧,٢٥٧)                                                 | (٣٣,٤١٢)                                                 | (٢٠,١٠٧)                                                 |
| (٤٩,١١٦)                                                 | (٣٥,٣٩٩)                                                 | (٢٦,١٦٢)                                                 | (١٨,٨٥٧)                                                 |
| (١٦,٨٧٥)                                                 | (٦٨,٥٩١)                                                 | (١٢,٣٧٥)                                                 | (٣٠,٨٠٠)                                                 |
| -                                                        | (٣٥,٩٣٠)                                                 | -                                                        | (١,٩٨٨)                                                  |
| (٨٧)                                                     | (٢,٥٥٩)                                                  | (٤٧٥)                                                    | (١٥٢)                                                    |
| (٢,٩٤٤)                                                  | -                                                        | -                                                        | -                                                        |
| ٤                                                        | -                                                        | (١١)                                                     | -                                                        |
| (١٦٤,٦٨٦)                                                | ١٠٩,٢٠٠                                                  | (٦٧,٧٨٠)                                                 | ٦٦,٠٦٥                                                   |
| ٥٨,٠٤٥                                                   | ٧١,٥٤٧                                                   | ٣٣,٥٥٧                                                   | ٣٩,٢٧٣                                                   |
| (٢٢٧,٠٢٠)                                                | (١٩٣,٧٩٩)                                                | (٥٣,٥٦٤)                                                 | (٦٥,٦٦٨)                                                 |
| الاجمالي                                                 |                                                          |                                                          |                                                          |

٩- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

| الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| (٢٢٨,٥٤٣)                                                | (٦٠,٥٨١)                                                 | (١٠٧,٩٠١)                                                | (٣٣,٠٢١)                                                 |
| (٤,٥٠١)                                                  | ١                                                        | (٤,٤٧٦)                                                  | ١٥                                                       |
| (٣٤٥)                                                    | (١٣,٣١٩)                                                 | -                                                        | (٤٢٨)                                                    |
| (٢٣٣,٣٨٩)                                                | (٧٣,٨٩٩)                                                 | (١١٢,٣٧٧)                                                | (٣٣,٤٣٤)                                                 |
| الاجمالي                                                 |                                                          |                                                          |                                                          |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠- مصروفات ضرائب الدخل

| الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| (٣٢٨,٩١٩)                                                | (٢٢٢,٨٩٥)                                                | (١٣٢,١٥٣)                                                | (١١١,٣٠٩)                                                |
| ٦٧,٨٨٦                                                   | (٧,٦٩٦)                                                  | ٨,٢٧١                                                    | (٤,١٦٩)                                                  |
| (٢٦١,٠٣٣)                                                | (٢٣٠,٥٩١)                                                | (١٢٣,٨٨٢)                                                | (١١٥,٤٧٨)                                                |

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<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| ٧٩١,٦٠٦                                                  | ٨٨٩,١٤٩                                                  | ٤٢٤,١٠٣                                                  | ٤٩٤,٥٩٢                                                  |
| ٢٢,٥٠٪                                                   | ٢٢,٥٠٪                                                   | ٢٢,٥٠٪                                                   | ٢٢,٥٠٪                                                   |
| ١٧٨,١١١                                                  | ٢٠٠,٠٥٩                                                  | ٩٥,٤٢٣                                                   | ١١١,٢٨٣                                                  |
| <b>الاثار الضريبية لكل من:</b>                           |                                                          |                                                          |                                                          |
| (٢٠٦,٨١٩)                                                | (١٥,٢٩١)                                                 | (٩٦,٠٩٠)                                                 | (١٤,٧٠٥)                                                 |
| ١١٨,٣٠٣                                                  | ٢٤,٥١٥                                                   | (١٢,٦٣٨)                                                 | ٢١,٤٠٠                                                   |
| ١٧١,٤٣٨                                                  | ٢١,٣٠٨                                                   | ١٣٧,١٨٧                                                  | (٢,٥٠٠)                                                  |
| ٢٦١,٠٣٣                                                  | ٢٣٠,٥٩١                                                  | ١٢٣,٨٨٢                                                  | ١١٥,٤٧٨                                                  |
| ٣٢,٩٨٪                                                   | ٢٥,٩٣٪                                                   | ٢٩,٢١٪                                                   | ٢٣,٣٥٪                                                   |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١١- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                                                         |
|----------------|---------------|---------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |                                                         |
| ٧٤٠,٩٦٦        | ١,٥٠٢,٨٦٥     | نقدية                                                   |
| ٤,٣٣٧,١٩١      | ١,٧٤١,٥٢٥     | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٥,٠٧٨,١٥٧      | ٣,٢٤٤,٣٩٠     | الإجمالي                                                |
| ٥,٠٧٨,١٥٧      | ٣,٢٤٤,٣٩٠     | أرصدة بدون عائد                                         |
| ٥,٠٧٨,١٥٧      | ٣,٢٤٤,٣٩٠     | الإجمالي                                                |

١٢- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                                                              |
|----------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |                                                              |
| ٢٤٤,٠٠٢        | ٣٢٠,٤٢٧       | حسابات جارية                                                 |
| ١,٠٠٨,٤١٥      | ٢,٦٣٥,٤٨١     | ودائع                                                        |
| ١,٢٥٢,٤١٧      | ٢,٩٥٥,٩٠٨     | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                                    |
| (٢٤)           | (٤,٥٢٦)       | الإجمالي                                                     |
| ١,٢٥٢,٣٩٣      | ٢,٩٥١,٣٨٢     | أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي        |
| ٧١٤,١٨٤        | ٧٧٤,٣٢١       | بنوك محلية                                                   |
| ٣٣٧,٤٤٣        | ١,٥٥٩,٥٦١     | بنوك خارجية                                                  |
| ٢٠٠,٧٩٠        | ٦٢٢,٠٢٦       | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                                    |
| (٢٤)           | (٤,٥٢٦)       | الإجمالي                                                     |
| ١,٢٥٢,٣٩٣      | ٢,٩٥١,٣٨٢     | أرصدة بدون عائد                                              |
| ٢٤٤,٠٠٢        | ٣٢٠,٤٢٨       | أرصدة ذات عائد متغير                                         |
| ٢٩٤,٢٣١        | ١,٦٥١,٣٦٠     | أرصدة ذات عائد ثابت                                          |
| ٧١٤,١٨٤        | ٩٨٤,١٢٠       | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                                    |
| (٢٤)           | (٤,٥٢٦)       | الإجمالي                                                     |
| ١,٢٥٢,٣٩٣      | ٢,٩٥١,٣٨٢     | تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للأرصدة لدى البنوك                |
| -              | ٢٤            | الرصيد في أول الفترة المالية                                 |
| ٣٣             | -             | اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ |
| ٣٣             | ٢٤            | الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩                                |
| (٥)            | ٤,٥٠٢         | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة                               |
| (٤)            | -             | فروق ترجمة عملات أجنبية                                      |
| ٢٤             | ٤,٥٢٦         | الإجمالي                                                     |

١٣- تمويلات وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم خسائر اضمحلال )

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                    |
|----------------|---------------|--------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |                    |
| ٩٢             | ٩٢            | حسابات جارية مدينة |
| ١٩٤,٢٢٥        | ١٢٩,٧٨٨       | تمويلات مشتركة     |
| ١٩٤,٣١٧        | ١٢٩,٨٨٠       | الإجمالي           |
|                |               | يخصم :             |
| (١٣,٣٩٩)       | (٨,٥٩٥)       | عوائد مؤجلة        |
| (١٣,٣٩٩)       | (٨,٥٩٥)       | الإجمالي           |
| ١٨٠,٩١٨        | ١٢١,٢٨٥       | الصافي             |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣- تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر اضمحلال )

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                                                           |
|----------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى |                                                           |
|                |               | <b>أفراد:</b>                                             |
| ٣,٧٢١          | ٥,٨٧٨         | حسابات جارية مدينة                                        |
| ٤٧٩,١٦٤        | ٥٥٠,٣٠٩       | بطاقات ائتمان                                             |
| ٨,٦٤٤,٤٩٩      | ٩,٩٦٦,٦٣٠     | تمويلات شخصية                                             |
| ٤٠             | ٤٠            | تمويلات عقارية                                            |
| ٩,١٢٧,٤٢٤      | ١٠,٥٢٢,٨٥٧    | <b>الاجمالي</b>                                           |
|                |               | <b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b> |
| ٦,٣٣٤,٦٧٠      | ٧,٣٩٩,٨٤٥     | حسابات جارية مدينة                                        |
| ١٦,٥١٨,٣٩٩     | ٢٠,٣٧٦,١٧٥    | تمويلات مباشرة                                            |
| ٢٨٠,٠٥٢        | ٦٢٨,٦٨٨       | تمويلات مشتركة                                            |
| ١٥٥            | ١٨٤           | بطاقات ائتمان                                             |
| ٢٣,١٣٣,٢٧٦     | ٢٨,٤٠٤,٨٩٢    | <b>الاجمالي</b>                                           |
| ٣٢,٢٦٠,٧٠٠     | ٣٨,٩٢٧,٧٤٩    | <b>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء</b>                |
|                |               | <b>يخصم:</b>                                              |
| (١,٤٨٠,٦٣١)    | (١,٦٨٥,٤١٩)   | مخصص خسائر الاضمحلال                                      |
| (٤٥,٦٩١)       | (٥٩,٤٧٣)      | العوائد المجنبة                                           |
| (١,٥٢٦,٣٢٢)    | (١,٧٤٤,٨٩٢)   | <b>الاجمالي</b>                                           |
| ٣٠,٧٣٤,٣٧٨     | ٣٧,١٨٢,٨٥٧    | <b>الصافي</b>                                             |
|                |               | <b>يتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:</b>             |
| ٨,٠٠٠          | ١٢,١٠٤        | تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)         |
| ٣٠,٧٢٦,٣٧٨     | ٣٧,١٧٠,٧٥٣    | تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)                   |
| ٣٠,٧٣٤,٣٧٨     | ٣٧,١٨٢,٨٥٧    | <b>الصافي</b>                                             |
| ١٩,٣٥٧,٢٩١     | ٢٢,٢٤١,٨٦٩    | أرصدة ذات عائد متغير                                      |
| ١١,٣٧٧,٠٨٧     | ١٤,٩٤٠,٩٨٨    | أرصدة ذات عائد ثابت                                       |
| ٣٠,٧٣٤,٣٧٨     | ٣٧,١٨٢,٨٥٧    | <b>الإجمالي</b>                                           |

تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                                                              |
|----------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى |                                                              |
| ١,٠١٣,٧٤٨      | ١,٤٨٠,٦٣١     | <b>الرصيد في أول الفترة المالية</b>                          |
| ١٠٢,٩٤٤        | -             | اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ |
| ١,١١٦,٦٩٢      | ١,٤٨٠,٦٣١     | <b>الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩</b>                         |
| ٣٩٣,٢٧٦        | ٢٢٨,٥٤٣       | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة                               |
| ١١,٠٧٢         | ٤,٠٩٠         | متحصلات من تمويلات سبق إعدامها                               |
| (٢٩,٤٠٥)       | (٢٩,١٨٢)      | المستخدم من المخصص خلال الفترة                               |
| (١١,٠٠٤)       | ١,٣٣٧         | فروق ترجمة عملات أجنبية                                      |
| ١,٤٨٠,٦٣١      | ١,٦٨٥,٤١٩     | <b>الإجمالي</b>                                              |

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣- تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر أضمحل ) - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| أفراد              |               |               |                |          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                  |
|--------------------|---------------|---------------|----------------|----------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | تمويلات شخصية | تمويلات عقارية | الإجمالي |                                |
| -                  | ٣٦,٠٦٥        | ٢٧٩,٥٨٧       | -              | ٣١٥,٦٥٢  | الرصيد في أول الفترة المالية   |
| -                  | ١٧,٠١٢        | ٦٦,٥٧٥        | -              | ٨٣,٥٨٧   | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة |
| -                  | ١,٦٥٤         | ٧٢            | -              | ١,٧٢٦    | متحصلات من تمويلات سبق إعدادها |
| -                  | (٦,٥٠٣)       | (١,١٩٧)       | -              | (٧,٧٠٠)  | المستخدم من المخصص خلال الفترة |
| -                  | ٤٨,٢٢٨        | ٣٤٥,٠٣٧       | -              | ٣٩٣,٢٦٥  | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠        |

| مؤسسات             |                |                |              |           | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                  |
|--------------------|----------------|----------------|--------------|-----------|--------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | تمويلات مباشرة | تمويلات مشتركة | تمويلات أخرى | الإجمالي  |                                |
| ١٠٠,٥٤١            | ١,٠٥٦,٢٥١      | ٨,١٨٧          | -            | ١,١٦٤,٩٧٩ | الرصيد في أول الفترة المالية   |
| ١٠,٤٨٤             | ١١٨,٧٦٠        | ١٥,٧١٣         | -            | ١٤٤,٩٥٧   | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة |
| -                  | ٢,٣٦٣          | -              | -            | ٢,٣٦٣     | متحصلات من تمويلات سبق إعدادها |
| -                  | (٢١,٤٨١)       | -              | -            | (٢١,٤٨١)  | المستخدم من المخصص خلال الفترة |
| -                  | ١,٣٣٦          | -              | -            | ١,٣٣٦     | فروق ترجمة عملات أجنبية        |
| ١١١,٠٢٥            | ١,١٥٧,٢٢٩      | ٢٣,٩٠٠         | -            | ١,٢٩٢,١٥٤ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠        |

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| أفراد              |               |               |                |          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                               |
|--------------------|---------------|---------------|----------------|----------|--------------------------------------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | تمويلات شخصية | تمويلات عقارية | الإجمالي |                                                              |
| -                  | ٢,٠٤٦         | ١٥٩,١٨١       | -              | ١٦١,٢٢٧  | الرصيد في أول الفترة المالية                                 |
| -                  | ٣٠,٣٥٠        | ٤٣,٠٠٧        | -              | ٧٣,٣٥٧   | اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ |
| -                  | ٣٢,٣٩٦        | ٢٠٢,١٨٨       | -              | ٢٣٤,٥٨٤  | الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩                                |
| -                  | ١٤,٨٣٢        | ٧٩,٥٠٣        | -              | ٩٤,٣٣٥   | صافي عبء الاضمحلال خلال السنة                                |
| -                  | ٢,٤٦٨         | ١,٣٦١         | -              | ٣,٨٢٩    | متحصلات من تمويلات سبق إعدادها                               |
| -                  | (١٣,٦٣١)      | (٣,٤٦٥)       | -              | (١٧,٠٩٦) | المستخدم من المخصص خلال السنة                                |
| -                  | ٣٦,٠٦٥        | ٢٧٩,٥٨٧       | -              | ٣١٥,٦٥٢  | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                     |

| مؤسسات             |                |                |              |           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                               |
|--------------------|----------------|----------------|--------------|-----------|--------------------------------------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | تمويلات مباشرة | تمويلات مشتركة | تمويلات أخرى | الإجمالي  |                                                              |
| ٤١,٦٤١             | ٨٠٢,٨٧٥        | ٨,٠٠٥          | -            | ٨٥٢,٥٢١   | الرصيد في أول الفترة المالية                                 |
| ٢,١١٦              | ٢٨,٠٢٢         | (٥٥١)          | -            | ٢٩,٥٨٧    | اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ |
| ٤٣,٧٥٧             | ٨٣٠,٨٩٧        | ٧,٤٥٤          | -            | ٨٨٢,١٠٨   | الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩                                |
| ٥٦,٨٦١             | ٢٤١,٣٤٧        | ٧٣٣            | -            | ٢٩٨,٩٤١   | صافي عبء الاضمحلال خلال السنة                                |
| -                  | ٧,٢٤٣          | -              | -            | ٧,٢٤٣     | متحصلات من تمويلات سبق إعدادها                               |
| (٧٧)               | (١٢,٢٣٢)       | -              | -            | (١٢,٣٠٩)  | المستخدم من المخصص خلال السنة                                |
| -                  | (١١,٠٠٤)       | -              | -            | (١١,٠٠٤)  | فروق ترجمة عملات أجنبية                                      |
| ١٠٠,٥٤١            | ١,٠٥٦,٢٥١      | ٨,١٨٧          | -            | ١,١٦٤,٩٧٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                     |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤ - استثمارات مالية

١/١٤ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  |                                                                         |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرية | ألف جنيه مصرية |                                                                         |
|                |                | <b>(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:</b>             |
| ١٣,٣٩٤         | ٤,٥٨٧          | أسهم شركات محلية                                                        |
| ١٣,٣٩٤         | ٤,٥٨٧          | إجمالي أدوات حقوق الملكية                                               |
|                |                | <b>(ب) وثائق صناديق استثمار:</b>                                        |
| ٨,٨٧٦          | ٧١,٩٨١         | وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                 |
| ٨,٨٧٦          | ٧١,٩٨١         | إجمالي وثائق صناديق استثمار                                             |
| ٢٢,٢٧٠         | ٧٦,٥٦٨         | إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١) |
|                |                |                                                                         |
|                |                | <b>(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :</b>                             |
| ٦٣,٦٠٥         | ٥١,٥٩٧         | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                        |
| ٦٣,٦٠٥         | ٥١,٥٩٧         | إجمالي سندات الخزنة                                                     |
|                |                | <b>(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :</b>                     |
| ٩,٨٧٥,٧٦٨      | ٧,٥٣٩,٥٨٠      | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                    |
| ٩,٨٧٥,٧٦٨      | ٧,٥٣٩,٥٨٠      | إجمالي أذون الخزنة الحكومية                                             |
|                |                | <b>فيما يلي بيان بأذون الخزنة :</b>                                     |
| ١٤٠,٥٥٠        | ٣٥٠            | أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً                                         |
| ١,٥٨١,٢٢٥      | ٥٤٠,٠٠٠        | أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً                                        |
| ٤,٩٦٨,٤٥٠      | ٢,٧٢٦,١٢٥      | أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً                                        |
| ٣,٨٧٤,٨٠٠      | ٤,٥٨٥,٣٥٠      | أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً                                        |
| ١٠,٥٦٥,٠٢٥     | ٧,٨٥١,٨٢٥      | الإجمالي                                                                |
| (٧٢٢,٧٥٦)      | (٣٣٥,٩٣٧)      | عوائد لم تستحق بعد                                                      |
| ٣٣,٤٩٩         | ٢٣,٦٩٢         | فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة                              |
| ٩,٨٧٥,٧٦٨      | ٧,٥٣٩,٥٨٠      | الصافي                                                                  |
|                |                | <b>(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</b>                           |
| ١٢,٩١٧         | ١٣,٦٨٤         | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                        |
| ٨٤,٤٩٩         | ٨٤,٣١٥         | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                    |
| ٩٧,٤١٦         | ٩٧,٩٩٩         | إجمالي أدوات حقوق الملكية                                               |
|                |                | <b>(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :</b>                       |
| ١٨,٤٦٣         | ١٨,٧٨٤         | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                    |
| ١٨,٤٦٣         | ١٨,٧٨٤         | إجمالي وثائق صناديق استثمار                                             |
| ١٠,٠٥٥,٢٥٢     | ٧,٧٠٧,٩٦٠      | إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)  |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٤- استثمارات مالية - تابع

٢/١٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري |                                                              |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                 |                                | <b>(أ) سندات الخزانة الحكومية :</b>                          |
| ٧,٤١٩,١٣٢                       | ٨,٣٠٧,٩٨٦                      | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية                             |
| ١٩٠,٣٤٧                         | ١٩٥,٢٤١                        | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                         |
| (١,٦٠٧)                         | (١,٦٤٧)                        | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                                    |
| ٧,٦٠٧,٨٧٢                       | ٨,٥٠١,٥٨٠                      | <b>إجمالي سندات الخزانة الحكومية</b>                         |
|                                 |                                | <b>(ب) أذون الخزانة الحكومية :</b>                           |
| ٢,٨٦٦,١١٨                       | ٢,٢٨٧,٨١٧                      | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                         |
| (١٦,٦١١)                        | (١٧,٠٣٣)                       | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                                    |
| ٢,٨٤٩,٥٠٧                       | ٢,٢٧٠,٧٨٤                      | <b>إجمالي أذون الخزانة الحكومية</b>                          |
|                                 |                                | <b>فيما يلي بيان بأذون الخزانة :</b>                         |
| ٦,٠٠٠                           | ٨,٨٥٠                          | أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً                             |
| ٣٥٦,٠٠٠                         | ٥٠٠                            | أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً                            |
| ٢,٥٤٥,٦٦٤                       | ٢,٣٢٩,٨٧١                      | أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً                            |
| ٢,٩٠٧,٦٦٤                       | ٢,٣٣٩,٢٢١                      | <b>الاجمالي</b>                                              |
| (٤١,٥٤٦)                        | (٥١,٤٠٤)                       | عوائد لم تستحق بعد                                           |
| (١٦,٦١١)                        | (١٧,٠٣٣)                       | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                                    |
| ٢,٨٤٩,٥٠٧                       | ٢,٢٧٠,٧٨٤                      | <b>الصافي (١)</b>                                            |
|                                 |                                | <b>عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:</b>        |
| (١٥٣,٠٢٤)                       | (١٥٠,٤٠٩)                      | أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع          |
| (١٥٣,٠٢٤)                       | (١٥٠,٤٠٩)                      | <b>الاجمالي</b>                                              |
| (١,١٢٦)                         | (٢,٢٦٨)                        | عوائد لم تستحق بعد                                           |
| (١٥٤,١٥٠)                       | (١٥٢,٦٧٧)                      | <b>الصافي (٢)</b>                                            |
| ٢,٦٩٥,٣٥٧                       | ٢,١١٨,١٠٧                      | <b>الصافي (٢+١)</b>                                          |
| ١٠,٣٠٣,٢٢٩                      | ١٠,٦١٩,٦٨٧                     | <b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>     |
| ٢٠,٣٨٠,٧٥١                      | ١٨,٤٠٤,٢١٥                     | <b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>                    |
| ١١٥,٨٧٩                         | ١١٦,٧٨٣                        | أرصدة متداولة بدون عائد                                      |
| ٢٠,٢٦٤,٨٧٢                      | ١٨,٢٨٧,٤٣٢                     | أرصدة متداولة ذات عائد ثابت                                  |
| ٢٠,٣٨٠,٧٥١                      | ١٨,٤٠٤,٢١٥                     | <b>إجمالي الإستثمارات المالية</b>                            |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>ألف جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | <b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين</b>    |
| -                               | ١٨,٢١٨                         | الرصيد في أول السنة المالية                                  |
| ٦,٠٨٩                           | -                              | اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ |
| ٦,٠٨٩                           | ١٨,٢١٨                         | الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩                                |
| ١٣,٣١٩                          | -                              | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة                               |
| (١,١٩٠)                         | ٤٦٢                            | فروق ترجمة عملات أجنبية                                      |
| ١٨,٢١٨                          | ١٨,٦٨٠                         | <b>الإجمالي</b>                                              |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                 |
|---------------|-----------------|----------------|-----------------|
| القيمة        | نسبة المساهمة % | القيمة         | نسبة المساهمة % |
| ١٠٤,١٨٣       | ٢٠٪             | ٩٢,٤٥٧         | ٢٠٪             |
| ١٦,٨٨٤        | ٥٣٪             | ١٦,٨٨٤         | ٥٣٪             |
| ٦٢٥           | ٢٤٪             | ٦٢٥            | ٢٤٪             |
| ١٢١,٦٩٢       |                 | ١٠٩,٩٦٦        |                 |
| المجموع       |                 | المجموع        |                 |

١٦- أصول ثابتة ( بالوصافي )

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |             |           |           |
|----------------|-------------|-----------|-----------|
| أراضي ومباني   | آلات ومعدات | أصول أخرى | الاجمالي  |
| ٢٥٣,٣٨٠        | ٩٧,٥٢٢      | ٨٧٣,٢٤٨   | ١,٢٢٤,١٥٠ |
| (٢٧,٣٨٤)       | (٣٤,١٦٢)    | (٣٨٨,٥٠٠) | (٤٥٠,٠٤٦) |
| ٢٢٥,٩٩٦        | ٦٣,٣٦٠      | ٤٨٤,٧٤٨   | ٧٧٤,١٠٤   |
| ٢١٩,٦٠٧        | ٧٠,٠٦٣      | ٤٦٢,١٥٢   | ٧٥١,٨٢٢   |
| ١٣,٩٤٨         | ٢,٩٤٥       | ١١٨,٣٦٣   | ١٣٥,٢٥٦   |
| (٨١٢)          | (١٠٥)       | (٦,١٤٢)   | (٧,٠٥٩)   |
| ٤٦٥            | ١٠٥         | ٤,١٧٩     | ٤,٧٤٩     |
| (٧,٢١٢)        | (٩,٦٤٨)     | (٩٣,٨٠٤)  | (١١٠,٦٦٤) |
| ٢٢٥,٩٩٦        | ٦٣,٣٦٠      | ٤٨٤,٧٤٨   | ٧٧٤,١٠٤   |

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |             |           |           |
|---------------|-------------|-----------|-----------|
| أراضي ومباني  | آلات ومعدات | أصول أخرى | الاجمالي  |
| ٢٥٩,٠٥٠       | ٩٨,١٤١      | ٩١١,٧١٨   | ١,٢٦٨,٩٠٩ |
| (٣٠,٩٣٣)      | (٣٩,٤٢٦)    | (٤٣٧,٠٩٢) | (٥٠٧,٤٥١) |
| ٢٢٨,١١٧       | ٥٨,٧١٥      | ٤٧٤,٦٢٦   | ٧٦١,٤٥٨   |
| ٢٢٥,٩٩٦       | ٦٣,٣٦٠      | ٤٨٤,٧٤٨   | ٧٧٤,١٠٤   |
| ٥,٧٨١         | ٦٥١         | ٤٢,٤٧٣    | ٤٨,٩٠٥    |
| (١١١)         | (٣٢)        | (٤,٠٠٣)   | (٤,١٤٦)   |
| ٧١            | ٣١          | ٣,٩٥٧     | ٤,٠٥٩     |
| (٣,٦٢٠)       | (٥,٢٩٥)     | (٥٢,٥٤٩)  | (٦١,٤٦٤)  |
| ٢٢٨,١١٧       | ٥٨,٧١٥      | ٤٧٤,٦٢٦   | ٧٦١,٤٥٨   |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                      |
|---------------|----------------|----------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري  |                      |
| ٩٧,١٧٣        | ٢٤٠,٥٤٩        | حسابات جارية         |
| ١,١٨٩,٧٠٥     | ٤٢,٣٤٤         | ودائع                |
| ١,٢٨٦,٨٧٨     | ٢٨٢,٨٩٣        | الإجمالي             |
| ١,٢٠١,٣٠٨     | ٤٦,٨١٦         | بنوك محلية           |
| ٨٥,٥٧٠        | ٢٣٦,٠٧٧        | بنوك خارجية          |
| ١,٢٨٦,٨٧٨     | ٢٨٢,٨٩٣        | الإجمالي             |
| ٩٧,١٧٣        | ٢٤٠,٥٤٩        | أرصدة بدون عائد      |
| ١,١٨٩,٧٠٥     | ٤٢,٣٤٤         | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١,٢٨٦,٨٧٨     | ٢٨٢,٨٩٣        | الإجمالي             |

١٨- ودائع العملاء

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                      |
|---------------|----------------|----------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري  |                      |
| ١٦,٠٤٩,٨٠٢    | ١٦,٠٤٠,٨٣٤     | ودائع تحت الطلب      |
| ١٢,٥١٢,٢٠٠    | ١٣,٩٠٧,٤٣٩     | ودائع لأجل وبإخطار   |
| ١٤,١٠٤,٩٨٧    | ١١,٢٨٤,٠٠٤     | شهادات ادخار وإيداع  |
| ١٠,٤٢٨,٦١٧    | ٩,٣٤٩,٢٠٢      | ودائع توفير          |
| ٨٥٢,٩٧٤       | ٥٧٩,٦٢٩        | ودائع أخرى           |
| ٥٣,٩٤٨,٥٨٠    | ٥١,١٦١,١٠٨     | الإجمالي             |
| ١٨,٣٧١,٧١٦    | ١٨,٤٥١,٧٨٤     | ودائع مؤسسات         |
| ٣٥,٥٧٦,٨٦٤    | ٣٢,٧٠٩,٣٢٤     | ودائع أفراد          |
| ٥٣,٩٤٨,٥٨٠    | ٥١,١٦١,١٠٨     | الإجمالي             |
| ٤,٧١٩,٥٠٥     | ٤,٣٨٩,٤٤٢      | أرصدة بدون عائد      |
| ٣٣,٣٦٨,٩٨٥    | ٣٢,٣٨٦,٨٩٤     | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٥,٨٦٠,٠٩٠    | ١٤,٣٨٤,٧٧٢     | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| ٥٣,٩٤٨,٥٨٠    | ٥١,١٦١,١٠٨     | الإجمالي             |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩- تمويلات مساندة وقروض أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠    | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩   |                                                            |
|------------------|------------------|------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري    | ألف جنيه مصري    |                                                            |
| ٤٩٥,١٩٥          | ٤٧٥,٦٦٥          | التمويل المساند بدون عائد *                                |
| ٧٧٤,٦٤٤          | ٧٦٩,٩٩٤          | التمويل المساند بعائد **                                   |
| ٣٠٢,٧٧٥          | ١٧,٥٦١           | تمويلات أخرى ***                                           |
| <b>١,٥٧٢,٦١٤</b> | <b>١,٢٦٣,٢٢٠</b> | <b>الإجمالي</b>                                            |
|                  |                  | <b>التمويل المساند بدون عائد</b>                           |
| ٤٧٥,٦٦٥          | ٤٩٦,٠٦٤          | الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند |
| ١٦,٤٥٩           | ٣٢,٤٩١           | تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي          |
| ٣,٠٧١            | (٥٢,٨٩٠)         | فروق تقييم العملة الأجنبية                                 |
| <b>٤٩٥,١٩٥</b>   | <b>٤٧٥,٦٦٥</b>   | <b>الإجمالي</b>                                            |

\* التمويل المساند بدون عائد

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

\*\* التمويل المساند بعائد

\*\* بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكي من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ ويترتب 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 أمريكي من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويترتب 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 أمريكي من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

\*\*\* تمويلات أخرى

- بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ حصل المصرف على تمويل بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٨٠ مليون جنيه مصري من مؤسسة تمويل التجارة العربية لمدة عام ونصف تبدأ من ١ يونيو ٢٠٢٠ ويترتب عليها ربحا متوقعا في أول ستة أشهر بنسبة % ١,٢٥ + Libor من مبلغ الاستثمار .  
- يتضمن رصيد التمويلات الأخرى تمويلات لشركة أدليس للتأجير التمويلي بمبلغ ٢٢٢ مليون جنيه مصري.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠- مخصصات أخرى

| القيمة بالآلاف جنيه مصري       |                         |            |                        |             |           |
|--------------------------------|-------------------------|------------|------------------------|-------------|-----------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                  | مخصص مطالبات<br>محتملة* | مخصص ضرائب | مخصص التزامات<br>عرضية | مخصصات أخرى | الإجمالي  |
| الرصيد في أول الفترة المالية   | ١,٢٩٢,٥٠٤               | ٤٥,٤١٤     | ١١٣,٦٨٦                | ٢,٠١٠       | ١,٤٥٣,٦١٤ |
| صافي عبء الأضعف خلال الفترة    | ٥٩,٤٨١                  | ٣,٤١٩      | ١٤٨,٤٠٩                | -           | ٢١١,٣٠٩   |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة | (٢,١٢٣)                 | (٣٧٦)      | -                      | -           | (٢,٤٩٩)   |
| مخصصات انتفي الغرض منها        | (٤٤,٦٨٦)                | (٣٥٠)      | (١,٥٨٧)                | -           | (٤٦,٦٢٣)  |
| فروق ترجمة عملات أجنبية        | ٣                       | -          | ٣,٣١٨                  | -           | ٣,٣٢١     |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠        | ١,٣٠٥,١٧٩               | ٤٨,١٠٧     | ٢٦٣,٨٢٦                | ٢,٠١٠       | ١,٦١٩,١٢٢ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                               |                         |            |                        |             |           |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|------------|------------------------|-------------|-----------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                               | مخصص مطالبات<br>محتملة* | مخصص ضرائب | مخصص التزامات<br>عرضية | مخصصات أخرى | الإجمالي  |
| الرصيد في أول السنة المالية                                  | ١,٥٥٩,٩١٠               | ٣٧,٣٠٧     | ٧٧,٦٥٠                 | ٢,٠١٠       | ١,٦٧٦,٨٧٧ |
| اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ | -                       | -          | (٨,٣٨٤)                | -           | (٨,٣٨٤)   |
| صافي عبء الأضعف خلال السنة                                   | ١٠,٠٦٣                  | ١٩,١٣٨     | ٦٢,٣١١                 | -           | ٩١,٥١٢    |
| المستخدم من المخصص خلال السنة                                | (١,٢٢٣)                 | (١١,٠٣١)   | (٤,٢٠٧)                | -           | (١٦,٥١١)  |
| مخصصات انتفي الغرض منها                                      | (٢٧٦,١٦٠)               | -          | (٧,٦٩٤)                | -           | (٢٨٣,٨٨٤) |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                      | (٦)                     | -          | (٥,٩٩٠)                | -           | (٥,٩٩٦)   |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                     | ١,٢٩٢,٥٠٤               | ٤٥,٤١٤     | ١١٣,٦٨٦                | ٢,٠١٠       | ١,٤٥٣,٦١٤ |

إيماءاً إلى 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 مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . وبناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجى لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٨٨ مليون جنيه مصري وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢١- رأس المال

١/٢١ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٢١ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٢١ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٢٢- احتياطات

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                                         |
|---------------|----------------|-----------------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري  |                                         |
| ٢٢,٨٧٨        | ٢٢,٨٧٨         | احتياطي قانوني                          |
| ٤٢,٥٢٢        | ٤٢,٥٢٢         | احتياطي عام                             |
| ٢١,٣٣٧        | ٢٢,٥٤٩         | احتياطي خاص                             |
| ٤,٩٩٢         | ٣,٠٤٩          | احتياطي مخاطر بنكية عام                 |
| ٢٧٣,٠٢٢       | ٢٧٣,٠٢٢        | إحتياطي المخاطر العام                   |
| ٧٢,١٠٨        | ٧٨,٩٩٦         | إحتياطي القيمة العادلة                  |
| ٤٣٦,٨٥٩       | ٤٤٣,٠١٦        | اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي:

| المساهمين الرئيسيين |                | شركات شقيقة   |                | الاصول                        |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|-------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                               |
| ألف جنيه مصري       | ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري  |                               |
| ٧١,٩١٧              | ٢٥,٥٠٥         | -             | -              | أرصدة لدى البنوك              |
| ١٠                  | ٨              | -             | -              | أصول أخرى                     |
| ٧١,٩٢٧              | ٢٥,٥١٣         | -             | -              | إجمالي الأصول في نهاية الفترة |

| المساهمين الرئيسيين |                | شركات شقيقة   |                | الالتزامات                                                |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|-----------------------------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                                                           |
| ألف جنيه مصري       | ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري  |                                                           |
| ١٣,٢٤٧              | ١١,٨٧٣         | -             | -              | أرصدة مستحقة للبنوك                                       |
| -                   | -              | ٢٨,٣٣٥        | ٩٦,٩٦٥         | ودائع العملاء                                             |
| -                   | ٣٥,٦٩٢         | -             | -              | التزامات أخرى                                             |
| ١,٢٦٩,٨٣٩           | ١,٢٤٥,٦٥٩      | -             | -              | التمويل المساند                                           |
| ١,٨٦١,٤١٨           | ١,٨٦١,٤١٨      | -             | -              | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال                           |
| ٥١,٣٦٦              | ٥٧,٧٤١         | -             | -              | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند |
| ٣,١٩٥,٨٧٠           | ٣,٢١٢,٣٨٣      | ٢٨,٣٣٥        | ٩٦,٩٦٥         | إجمالي الالتزامات في نهاية الفترة                         |

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:

| المساهمين الرئيسيين |               | شركات شقيقة   |               |                                                             |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠       | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ |                                                             |
| ألف جنيه مصري       | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |                                                             |
| ١٢                  | (١,١٢٥)       | -             | -             | عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة |
| (٣٢,٩٧٧)            | (٢٢,٤٤٩)      | -             | -             | تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي |
| (١٦,٤٥٩)            | (١٦,٣٨٤)      | -             | -             | تكلفة التمويل المساند بعائد                                 |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٤- 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 . أحدث كوفيد ١٩ شوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

إستراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال :

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

• إدارة مخاطر التشغيل

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

• إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

• إدارة السيولة

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

• إدارة رأس المال

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