

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١,٨٢١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامي - الإمارات.

مراقب الحسابات

هدى مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

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

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول			
٦,٠٦٨,٢٣٧	٥,٧٩٨,٤١٧	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٧٥,١٣٧	٥,٧٤٠,٩٩٧	١٣	أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٠٧	-	١٤	تمويلات وتمهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,١٧٢	١٦,٢٨٤	١٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٥١,٦٤٢,٧٩٨	١٥	تمويلات وتمهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٠٢١	١,٣٨٥	١٨	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-	٤١,٠٦٢		عقود صرف آجلة إسلامية
استثمارات مالية			
٩,٣٩٣,٢٣١	٨,٠١٩,٣٣٤	١٦/١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٣,٠١٣,٦١٢	١٦/٢	- بالتكلفة المسجلة
٣١,٠٩٢٢	٣٣,٦٩١٣	١٧	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٤٤,٥٤٦	٣٢,٢٦٠		أصول غير ملموسة
٢,٠٠٢,٥٣١	٢,٢٨٦,١١٠		أصول أخرى
٥٠٦,٣١٨	٤٧٥,٤٢١	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٨,٨٢٧	٧٧,٩٩٩		أصول ضريبية مؤجلة
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	٩٧,٤٨٢,٥٩٢		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٣٥٢,٢٦٣	١,٦٨٥,٧٧٦	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٨٠٢,٤٢٢	٨٢,٥٥٨,٩٢٨	٢١	ودائع العملاء
١٥,٠٨٤	٢٥		عقود صرف آجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٥١٨,٩٤٨	٢٢	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,١٨٧,٢٨٣	١,٣٤٩,٠١٣		التزامات أخرى
٤٣٤,٢٠١	٥٣٠,٧٦٧		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٢٢,٦٨٨	٢,٣٥٠,٢٥٦	٢٣	مخصصات أخرى
١٨٣,١٣٧	٢٠١,٦٧٦		التزامات مزايها التقاعد
٨٢,٩٨٦,٩٠١	٩٠,١٩٥,٣٨٩		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٤	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٢٤	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٢٢,٢٣١	٨٠٣,٣٠٥	٢٥	احتياطيات
٣٠,٨٦٤	٣٨,٤٠٢		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
١,٧٤٨,٨٤١	٢,٥٨٤,٠٧٨		الأرباح المحتجزة
٦,٤٦٣,٣٥٤	٧,٢٨٧,٢٠٣		إجمالي حقوق الملكية
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	٩٧,٤٨٢,٥٩٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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


محمد شوقي

رئيس القطاع المالي



القاهرة في ٩ أغسطس ٢٠٢٢

إيضاح رقم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
	٤,٧٨٠,٠٠٨	٣,٨١٧,٧٨٠	٢,٥٠٥,١٥٠	١,٩٦٠,٨٩٢
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	-٢,٦٧٣,٨٧٦	-٢,١٤٧,٦٧٤	-١,٣٧١,١٢٧	-١,١٠٣,٥٠٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢,١٠٦,١٣٢	١,٦٧٠,١٠٦	١,١٣٤,٠٢٣	٨٥٧,٣٨٥
صافي الدخل من العائد	٤٧٢,٥٥٨	٣١٦,٢٩٤	٢٥٥,٩٥٣	١٥٩,١١٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	-٩٦,٢١٦	-٧٤,٦٦٥	-٥٠,٧٤٦	-٣٩,٠٦٥
مصرفوات الأتعاب والعمولات	٣٧٦,٣٤٢	٢٤١,٦٢٩	٢٠٥,٢٠٧	١٢٠,٠٥١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٨٠,٠٠٠	٢٤١,٦٢٩	٢٠٥,٢٠٧	١٢٠,٠٥١
توزيعات الأرباح	٢٨٠,٠٠٠	٢٤١,٦٢٩	٢٠٥,٢٠٧	١٢٠,٠٥١
صافي دخل المتاجرة	٧١,٨٦٩	٣٣,٦٥٩	٢٨,٣٨٢	١٣,٦١٩
مصرفوات إدارية	-٧٠,٦,٢٩٦	-٧٠,١,٤٠٠	-٣٦٤,٣٣٣	-٣٥٦,٨٠٧
مصرفوات تشغيل أخرى	-١٢٩,٩١٩	-٢١٣,٣٠٦	-٥,٦٣٧	-١٥٩,٠٤٦
خسائر الائتمان المتوقعة	-٢٠٣,٠٨٦	-٩٣,٨٧١	-١٧٦,٢١٣	-١٥,٤١٠
أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	٥٢,١٦٦	-	-
أرباح / (خسائر) استثمارات مالية	٦,٣٩١	-١٠,٧٥٦	٦,٣٩١	-
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١,٥٢٤,٢٤٣	٩٩٩,٣٠٧	٨٤١,٩٠٤	٤٩٥,٢٥٦
مصرفوات ضرائب الدخل	-٥٥٢,٠٣٧	-٣٥٨,٧٦٢	-٢٩٣,٦٠٣	-١٧٣,٠٨٠
صافي أرباح الفترة	٩٧٢,٢٠٦	٦٤٠,٥٤٥	٥٤٨,٣٠١	٣٢٢,١٧٦
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	٤,٢٨	٢,٨٣	٢,٤١	١,٤٢

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

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

١- معلومات عامة

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

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر. يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢١٩١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠٢٢.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/١/٣ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة*	١٢,٨١٤,٢٧٩	٢٨٠,٨٥٨	٢,٥٥٦	١٣,٠٩٧,٦٩٣	١١,٧٨٩,٠٢٠	٢٧٢,٠٤٣	٣,٢٥٩	١٢,٠٦٤,٣٢٢
المتابعة العادية	-	٢٦٠,٥٤٨	٢٣,٥٦١	٢٨٤,١٠٩	-	٢٥٩,٧٠٤	٣٩,٢٢٨	٢٩٨,٩٣٢
متابعة خاصة	-	-	٣١,٧٠٠	٣١,٧٠٠	-	٣,٣٤٠	٨٦,٦٠٨	٨٩,٩٤٨
ديون غير منتظمة	-	-	٧٠٧,٧٣٩	٧٠٧,٧٣٩	-	-	٥٩٤,٢٤٥	٥٩٤,٢٤٥
الإجمالي	١٢,٨١٤,٢٧٩	٥٤١,٤٠٦	٧٦٥,٥٥٦	١٤,١٢١,٢٤١	١١,٧٨٩,٠٢٠	٥٣٥,٠٨٧	٧٢٣,٣٤٠	١٣,٠٤٧,٤٤٧
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-١٥٧,٨٨٢	-١١٤,٨١٣	-٤٠,٧٦٧	-٦٨٠,٣٦٢	-٨٢,٠٨٢	-١١٤,٢٩٥	-٣٧٥,١٠٢	-٥٧١,٤٧٩
يخصم العوائد المجنبية	-١,٢٩٨	-٤,٢٠٩	-١٢٤,٠٧٢	-١٢٩,٥٧٩	-١,٢٠٢	-١,٦٤٦	-١١٠,١٩١	-١١٣,٠٣٩
القيمة الدفترية	١٢,٦٥٥,٠٩٩	٤٢٢,٣٨٤	٢٣٣,٨٠٧	١٣,٣١١,٢٩٠	١١,٧٠٥,٧٣٦	٤١٩,١٤٦	٢٣٨,٠٤٧	١٢,٣٦٢,٩٢٩

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة	٢٠,٩٩٤,٥٩٣	٢٣١,٨٢٩	٣٤	٢١,٢٢٦,٤٥٦	١٨,٢٧٦,٣٠٣	١١٦,٩١٤	٤٠	١٨,٣٩٣,٢٥٧
المتابعة العادية	١٦,٢٢٤,٧٦٥	٣٨٢,١٣٢	-	١٦,٦١٦,٨٩٧	١٣,٨٩٦,٤١٦	٢٩٢,٦٩٦	-	١٤,١٨٩,١١٢
متابعة خاصة	-	١,٤٤٦,٢٢١	١,٤٤٦,٢٢١	١,٤٤٦,٢٢١	-	٩٤٢,٥٢٨	٥٥,٦٦٧	٩٩٨,١٩٥
ديون غير منتظمة	-	-	٥٥٧,٢٦٦	٥٥٧,٢٦٦	-	-	١,٠٩٧,٣٠٨	١,٠٩٧,٣٠٨
الإجمالي	٣٧,٢٢٩,٣٥٨	٢,٠٦٠,١٨٢	٥٥٧,٣٠٠	٣٩,٨٤٦,٨٤٠	٣٢,١٧٢,٧١٩	١,٣٥٩,١٣٨	١,١٥٣,٠١٥	٣٤,٦٧٧,٨٧٢
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٥٦٦,٥٥٣	-٣٧٥,٥٣١	-٥٥٤,٤٤٣	-١,٤٩٦,٥٢٧	-٤٧٧,٧٤٢	-١٧٩,١٨١	-١,٠١٤,٣٦٦	-١,٦٧١,٣٩٩
يخصم العوائد المجنبية	-	-	-	-٢,٥٢١	-	-	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣
القيمة الدفترية	٣٦,٦٦٢,٨٠٥	١,٦٨٤,٦٥١	٣٣٦	٣٨,٣٤٧,٧٩٢	٣١,٦٩٤,٩٧٧	١,١٧٩,٩٥٧	١٣٦,١٠٦	٣٣,٠٠٤,٠٤٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
إجمالي التمويلات	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٤٤,٠٢٠,٨٦٠	٥٩,١٢٠	٤٣,٩٦١,٧٤٠	٥٠,٠٤٣,٦٣٧	-	٥٠,٠٤٣,٦٣٧
١,٨٨٧,٢٢٦	-	١,٨٨٧,٢٢٦	٢,٦٠١,٥٨٨	-	٢,٦٠١,٥٨٨
١,٨٧٦,٣٥٣	-	١,٨٧٦,٣٥٣	١,٣٢٢,٨٥٦	-	١,٣٢٢,٨٥٦
٤٧,٧٨٤,٤٣٩	٥٩,١٢٠	٤٧,٧٢٥,٣١٩	٥٣,٩٦٨,٠٨١	-	٥٣,٩٦٨,٠٨١
الإجمالي					
يخصم:					
-٢,٢٤٢,٨١١	-١٣	-٢,٢٤٢,٧٩٨	-٢,١٧٦,٨٩٩	-	-٢,١٧٦,٨٩٩
-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢	-١٣٢,١٠٠	-	-١٣٢,١٠٠
٤٥,٤٢٦,٠٧٦	٥٩,١٠٧	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥١,٦٥٩,٠٨٢	-	٥١,٦٥٩,٠٨٢
الصافي					

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

— تم خلال الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٢,٩٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: زيادة بنسبة ١٢,٢٨ %)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تمويلات وتسهيلات

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢	٥٧١,٤٧٩	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٣	٤٦٠,٧١٥
المجول من المرحلة الأولى	-٨,٦٥٦	٧,٧٩٣	٣١,٠٧٨	٩٣,٢١٥	-٢٢,٣٤٦	٩٨,٩٨٦	١٢٦,٨٧٢	٢٠٣,٥١٢
المجول من المرحلة الثانية	٦,٩٤٠	-٥٤,٠٣٩	٦٠,٠٩٠	١٢,٩٩١	٥,٦٩٢	-٩٨,٩٣٥	٧٥,٢٢٦	-١٨,٠١٧
المجول من المرحلة الثالثة	١٧٦	١٨١	-١,٣٥٧	-١,٠٠٠	٥١٣	٣٨٢	-٤,٠٩٨	-٣,٢٠٣
عبء / (د) اضمحلال خلال الفترة	٧٦,٠٥٢	-٧,٥٥٥	٣١,٦٤٨	١٠٠,١٤٥	٢١,٢٠٥	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٩	٣٤,٠٩٠
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٣,٣٤٤	-	-	٣,٣٤٤	٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٢,٠٥٦	-٨,٨٦٢	-٣٧,١٠٢	-٤٨,٠٢٠	-٩,١٣٠	-١٩,٢٢٧	-١٥,٣١٩	-٤٣,٦٧٦
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٥١,٧٨٢	-٥١,٧٨٢	-	-	-٦٦,٧٦١	-٦٦,٧٦١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٥٧,٨٨٢	١١٤,٨١٣	٤٠٧,٦٧٧	٦٨٠,٣٧٢	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢	٥٧١,٤٧٩

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٧٧,٧٤٢	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٦	١,٦٧١,٣١٩	٦٠٦,٩٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨	١,٦٧٢,٨٩٢
المجول من المرحلة الأولى	-١٦,١٨٠	٢٢,١٤٠	-	٥,٩٦٠	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٣	٩٩,٨١٢	١٤٦,١٢١
المجول من المرحلة الثانية	٣,٦٥٠	-٥,٤٨٩	-	-١,٨٣٩	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣	١٣,٥٧٧
المجول من المرحلة الثالثة	-	١٧٠,١٣٥	-١٠٥,٠٦١	٦٥,٠٧٤	-	-	-	-
عبء / (د) اضمحلال خلال الفترة	-١٣,١٤٠	١٦,٢٧٩	٧٣,٨٧٦	٧٧,٠١٥	-١٦٣,٧٦٧	١٤,٦٢١	-٢٧,٤٢٠	-١٧٦,٥٦٦
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٢٦٧,٩٠٨	-	-	٢٦٧,٩٠٨	٩١,٤٥٥	-	-	٩١,٤٥٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-١٥٣,٤٢٧	-٦,٧١٥	-١٣٥,٨٦٤	-٢٩٦,٠٠٦	-٣٩,٠٩٠	-٣٧,٠٦١	-	-٧٦,١٥١
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٢٩٢,٩٠٤	-٢٩٢,٩٠٤	-	-	-٩	-٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٦٦,٥٥٣	٣٧٥,٥٣١	٥٥٤,٤٤٣	١,٤٩٦,٥٢٧	٤٧٧,٧٤٤	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٤	١,٦٧١,٣١٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

دول أخرى		جمهورية مصر العربية			
الاجمالي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٩٨,٤٦٠	-	٩٨,٤٦٠	-	-	٩٨,٤٦٠
٧,٧٦٣,٠٣٢	-	٧,٧٦٣,٠٣٢	-	-	٧,٧٦٣,٠٣٢
أدوات الدين بالتكلفة المسجلة					
١٩,٣٤٤,٦٢٩	-	١٩,٣٤٤,٦٢٩	-	-	١٩,٣٤٤,٦٢٩
٣,٦٦٨,٩٨٣	-	٣,٦٦٨,٩٨٣	-	-	٣,٦٦٨,٩٨٣
تمويلات لأفراد					
٧,٦٩٥	-	٧,٦٩٥	٢٩٠	١,٩١٢	٥,٤٩٣
٥٣٧,٩٢٨	-	٥٣٧,٩٢٨	١٤,٤٦٥	٥٨,٢٦٢	٤٦٥,٢٠١
١٣,٣٢١,٤٤٠	-	١٣,٣٢١,٤٤٠	٩١١,٤٧٦	٣,٤٠٩,٢٦٨	٩,٠٠٠,٦٩٦
١٢٤,٩١٤	-	١٢٤,٩١٤	-	٧,١٤٦	١١٧,٧٦٨
تمويلات للمؤسسات					
٨,٠٨٢,٨٧٣	-	٨,٠٨٢,٨٧٣	٢٩	٧٣٣	٨,٠٨٢,١١١
١٨٥	-	١٨٥	١	-	١٨٤
٣١,٤٦١,٨١٦	-	٣١,٤٦١,٨١٦	٨٧,١٢٢	١١٧,١١٧	٣١,٢٥٧,٥٧٧
٢٩٩,١٣٠	-	٢٩٩,١٣٠	-	-	٢٩٩,١٣٠
٨٤,٧١١,٠٨٥	-	٨٤,٧١١,٠٨٥	١,٠١٣,٢٨٣	٣,٥٩٤,٤٣٨	٨٠,١٠٣,٢٦٤
٧٨,٠٢٥,٧٩٢	-	٧٨,٠٢٥,٧٩٢	١,٠٩١,٥٦٥	٤,٢١٨,٨٩٥	٧٢,٧١٥,٣٣٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢					٢٠٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					٢٠٢١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري						
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٦٧٩,٦٥٢	٨٠,٨١٩	١,٢٧٦	١٢,٧٠٧	١٤١	٢٣,٨٢٢
أرصدة لدى البنوك	٥٠٦,١٥٣	٤,٩٤٩,٤٢٢	٣٩,٦٢٤	١٩٨,٠٨٥	٣,١٥٢	٤٤,٦٣٦
أذون خزينة	٩,٣٢٠,١٢٥	٢,٥٠٠,٧٧٢	-	١٠٨,٧٤١	-	-
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٤٤,٦١٠,٥٣٢	٨,١٤٠,٠٦٤	٢٣,٢٥٤	١,٠٦٢,١٣١	-	-
عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية	٤١,٠٦٢	-	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٦,٨١٦	٧٧,٥٢٩	-	١,٩٥٧	-	-
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٩,١١٨,١٠١	٢٢٨,٤٤٦	-	-	-	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣٣٦,٩١٣	-	-	-	-	-
أصول أخرى	٩,٤٨٦,٨٠٩	٤٥,٢٦٤	٦١	٥,٨٣٩	-	١١,٤٥٥
إجمالي الأصول	٨٩,٢٧٦,١٦٣	١٦,٠٢٢,٣١٦	٦٤,٢١٥	١,٣٨٩,٤٦٠	٣,٢٩٣	٧٩,٩١٣
مشتقات مالية متعلقة بالعملية	٤٦١	٤٥١,١٣٤	-	-	-	٣٩٢,٠٥٨
إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية	٨٩,٢٧٦,٦٢٤	١٦,٤٧٣,٤٥٠	٦٤,٢١٥	١,٣٨٩,٤٦٠	٥,٦٣٧	٤٧١,٩٧١

الالتزامات وحقوق الملكية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٥٥٨,٠٥٨	٧٦,٥٨١	-	٢٠,٠٤٠	-	٣١,٠٩٧
ودائع العملاء	٦٩,٨٩٨,٩٣٨	١٠,٩٦٧,٤١٢	٦٢,٥٥٢	١,٣٠٣,٨٠١	٢,٧٤٩	٣٢٣,٤٧٦
عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية	٢٥	-	-	-	-	-
تمويلات مساندة	-	١,٥١٨,٩٤٨	-	-	-	-
الالتزامات أخرى	١٣,١٨٣,١٥٦	٣,٣٢٩,٦٣٦	١,٩٤٩	٥٧,٧٦٣	١,٢٢١	٧٥,٩٥٨
حقوق الملكية	٤,٣٧٣,٨٠٥	٧٩,٧٧٩	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٨٩,٠١٣,٩٨٢	١٥,٩٧٢,٣٥٦	٦٤,٥٠١	١,٣٨١,٦٠٤	٤,٠٧٠	٤٣٠,٥٣١
مشتقات مالية متعلقة بالعملية	٣٨٤,٧٠٨	٣٩٤,٨٨٥	-	٧,٩٠٨	-	٢٦,٨١٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية	٨٩,٣٩٨,٦٩٠	١٦,٣٦٧,٢٤١	٦٤,٥٠١	١,٣٨٩,٥١٢	٤,٠٧٠	٤٥٧,٣٤٤
صافي المركز المالي	-١٢٢,٠٦٦	١٠٦,٢٠٩	-٢٨٦	-٥٢	١,٥٦٧	١٤,٦٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩٥,٠٥٠,٥٨٨	٢٨٠,٥١٠	١٨,١٠٤	١,٠٥٦,٩٩٠	٩٦,٤١٢	١٢,٦٣٤,٦٩٩	٨٠,٩٦٣,٨٧٣
٩٥,٠٥٠,٥٨٨	٢٨١,٤٢٧	١٦,٥٤٧	١,٠٦٠,٣٨٨	٩٦,٠٣٣	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٨١,٠٠٧,٥٨٦
-	-٩٢٧	١,٥٥٧	-٣,٣٩٨	٣٧٩	٤٦,١٠٢	-٤٣,٧١٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

● طبقاً لمنشور البنك المركزي الصادر بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢١ فقد قرر إعفاء البنوك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ من تطبيق قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

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

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

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٩٠٤,٥٠١	٦,٠٠٠,٣٨٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٩٩,٢٣٩,٩١٥	٩٠,٧٠٧,١١١	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٩٩,٢٩٣,٢١٢	٩٠,٧٢٣,٦٢٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٢,٨٣٧,٣٣٩	١١,٦١٨,٤٠١	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٢,١٣٠,٥٥٠	١٠٢,٣٤٢,٠٢٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,١٦	%٥,٨٦	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

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

٥- التحليل القطاعي

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

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

٥- التحليل القطاعي -تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
القيمة بالالف جنيه مصرى					
الاجمالى	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢,٦٦٩,٥٦٦	٢٣٣,٨٨١	٩٣٩,٨١٢	٦١٣,٤٢٨	٨٨٢,٤٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
-١,١٤٥,٣٢٣	-٢٠٧,٣٨٩	-٧١٥,٢٢١	-٢١,١٥٤	-٢٠١,٥٥٩	مصروفات النشاط القطاعي
١,٥٢٤,٢٤٣	٢٦,٤٩٢	٢٢٤,٥٩١	٥٩٢,٢٧٤	٦٨٠,٨٨٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٥٥٢,٠٣٧	٣٨,٩٣٠	-٦٢,٦٥٧	-٣٧٣,١٨٨	-١٥٥,١٢٢	الضريبة
٩٧٢,٢٠٦	٦٥,٤٢٢	١٦١,٩٣٤	٢١٩,٠٨٦	٥٢٥,٧٦٤	صافي أرباح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨٩,٢٧٤,٩٥٢	-	١٥,٢٢٩,٦٤٦	٣٦,٥٠١,٦٠٩	٣٧,٥٤٣,٦٩٧	أصول النشاط القطاعي
٨,٢٠٧,٦٤٠	٨,٢٠٧,٦٤٠	-	-	-	أصول غير مصنفة
٩٧,٤٨٢,٥٩٢	٨,٢٠٧,٦٤٠	١٥,٢٢٩,٦٤٦	٣٦,٥٠١,٦٠٩	٣٧,٥٤٣,٦٩٧	إجمالي الأصول
٨٤,٤٤٢,٩٠٣	-	٥٠,٦٠٨,٧٢٥	٤,٥٤٧,٥١١	٢٩,٢٨٦,٦٦٦	التزامات النشاط القطاعي
٥,٧٥٢,٤٨٦	٥,٧٥٢,٤٨٦	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٩٠,١٩٥,٣٨٩	٥,٧٥٢,٤٨٦	٥٠,٦٠٨,٧٢٥	٤,٥٤٧,٥١١	٢٩,٢٨٦,٦٦٦	إجمالي الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
القيمة بالالف جنيه مصرى					
الاجمالى	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤,١٦٩,٤٥٣	٣٦٠,٣٣٨	١,٥٦٨,٤٥٥	١,٠٠١,٧١٧	١,٢٣٨,٩٤٣	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٩٩٥,٥٣٣	-٢١٩,٤٧٢	-١,٢٢١,٤٦٨	-٤٤,٨٠٨	-٥٠٩,٧٨٥	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١٧٣,٩٢٠	١٤٠,٨٦٦	٣٤٦,٩٨٧	٩٥٦,٩٠٩	٧٢٩,١٥٨	ربح السنة قبل الضرائب
-٧٩٣,٩٩٨	١٢٩,٠٦٤	-١٠٩,٠٢٠	-٦٤٤,٩٠٠	-١٦٩,١٤٢	الضريبة
١,٣٧٩,٩٢٢	٢٦٩,٩٣٠	٢٣٧,٩٦٧	٣١٢,٠٠٩	٥٦٠,٠١٦	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨١,٠٢١,٦٢٢	-	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	أصول النشاط القطاعي
٨,٤٢٨,٦٣٣	٨,٤٢٨,٦٣٣	-	-	-	أصول غير مصنفة
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	٨,٤٢٨,٦٣٣	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	إجمالي الأصول
٧٨,٤٤١,٨٤٩	-	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٣,٥٩٩,٠٤٠	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	التزامات النشاط القطاعي
٤,٥٤٥,٠٥٢	٤,٥٤٥,٠٥٢	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٨٢,٩٨٦,٩٠١	٤,٥٤٥,٠٥٢	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٣,٥٩٩,٠٤٠	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للعملاء			
٢,٨٠٠,٠٥٠	٢,٣٢٤,٧٩١	١,٥١٥,٥١٤	١,١٨١,٤٢٥
الاجمالي			
١,٩٧٩,٩٥٨	١,٤٩٢,٩٨٩	٩٨٩,٦٣٦	٧٧٩,٤٦٧
ودائع وحسابات جارية *			
٤,٧٨٠,٠٠٨	٣,٨١٧,٧٨٠	٢,٥٠٥,١٥٠	١,٩٦٠,٨٩٢
الاجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء			
-١٠٩,٦٢٦	-٨٥,٣٣٤	-٥٣,٦٢٥	-٦٢,٢٨١
-٢,٥٠٠,٣٤٠	-٢,٠١٠,٤١٠	-١,٢٨١,٩٤٨	-١,٠١٥,٠٥٥
-٦٢,٦٩١	-٥٠,١٦٣	-٣٤,٩٧٤	-٢٥,٢٦٨
-١,٢١٩	-١,٧٦٧	-٥٨٠	-٩٠٣
-٢,٦٧٣,٨٧٦	-٢,١٤٧,٦٧٤	-١,٣٧١,١٢٧	-١,١٠٣,٥٠٧
الاجمالي			
٢,١٠٦,١٣٢	١,٦٧٠,١٠٦	١,١٣٤,٠٢٣	٨٥٧,٣٨٥
صافي الدخل من العائد			

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المراجحة المبرمة مع أحد البنوك المحلية ، كما ان العوائد والارباح والخسائر الناتجة من الاستثمارات المالية في أدوات دين حكومية تخص هذا البنك طبقا للوكالة المقيمة بالاستثمار والتي تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
٣١٧,٤٦٢	١٩٣,٩٠٩	١٧٤,٧٣٢	١٠٢,١٥٧
٥١,٧٤٩	٥٠,١٨٥	٢٣,٨٢٧	٢٢,١٣١
١٠٣,٣٤٧	٧٢,٢٠٠	٥٧,٣٩٤	٣٤,٨٢٨
٤٧٢,٥٥٨	٣١٦,٢٩٤	٢٥٥,٩٥٣	١٥٩,١١٦
مصرفات الأتعاب والعمولات:			
-٧٨	-٨٧	-٣٥	-٤١
-٩,٨١١	-٦,٣٠٤	-٥,١٥٨	-٣,٥١٨
-٤٨,٥٨٥	-٤٥,٨١٩	-٢٠,٥٥٨	-٢٢,٧٧٩
-٣٧,٧٤٢	-٢٢,٤٥٥	-٢٥,٠٩٥	-١٢,٧٢٧
-٩٦,٢١٦	-٧٤,٦٦٥	-٥٠,٧٤٦	-٣٩,٠٦٥
٣٧٦,٣٤٢	٢٤١,٦٢٩	٢٠٥,٢٠٧	١٢٠,٠٥١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي:			
٣٠,٨٣٢	٥٧,٣٣٧	٣٨,٤٥١	٢٣,٠٢٠
٤١,٠٦٢	-٢٣,٦٦٦	-١٠,٠٦١	-٩,٣٩٨
-٢٥	-١٢	-٨	-٣
٧١,٨٦٩	٣٣,٦٥٩	٢٨,٣٨٢	١٣,٦١٩
الأجمالي			

٩- مصروفات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٤٧٤,٠٧٣	-١٨,٢٠٤	٧٩,٤٣٣	-٩,٣٦١
١١,٤٣٧	٩,١٤٣	-	٩,١٤٣
٢٧٦	٣٦٥	-	٣٦٥
-٥٣,٠٧١	-٥١,٦٠٣	-٢٨,٠٠٠	-٢٤,٤٣٥
-٥٧,٥٨٧	-٥٣,٧٦٠	-٣٩,٣٠٤	-٢٧,٢٨٤
-	-٥,٠٠٠	-	-
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-
-٢١٧	-٣٠٧	-١٢٤	-١٧٨
-٤٩٦,٣٧٥	-٦٧,٢٢٠	-٢٢,٦٣٧	-٩٣,٨٢٩
-٢٨,٤٥٥	-٢٦,٧٢٠	-١٣,٧٣١	-١٣,٤٦٧
-١٢٩,٩١٩	-٢١٣,٣٠٦	٥,٦٣٧	-١٥٩,٠٤٦
الإجمالي			

١٠- خسائر الائتمان المتوقعة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
-٢٠٣,١٦١	-٩٢,٦٦٦	-١٧٦,١٨٥	١٦,٥٣٩
٧٥	-١,٢٠٥	-٢٨	-١,١٢٩
-٢٠٣,٠٨٦	-٩٣,٨٧١	-١٧٦,٢١٣	١٥,٤١٠
الإجمالي			

١١- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
-٥٦٨,٠٥٦	-٣٨٩,٥٣٨	-٢٨٦,٥١٣	-١٩٢,٧٤٥
١٦,٠١٩	٣٠,٧٧٦	-٧,٠٩٠	١٩,٦٦٥
-٥٥٢,٠٣٧	-٣٥٨,٧٦٢	-٢٩٣,٦٠٣	-١٧٣,٠٨٠
الضريبة الجارية			
الضريبة المؤجلة			
الإجمالي			

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
١,٥٢٤,٢٤٣	٩٩٩,٣٠٧	٨٤١,٩٠٤	٤٩٥,٢٥٦
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٣٤٢,٩٥٥	٢٢٤,٨٤٤	١٨٩,٤٢٨	١١١,٤٣٣
٤٠٦,٦٢٤	-٢٨٢,٠٦٢	-٢٠٨,٢٥٢	-١٥٩,٦٤٦
٢٦٧,٨٥٢	١٧٣,٦٢٤	١٣٦,٦٠٨	٩٢,٢٠١
٣٤٧,٨٥٤	٢٤٢,٣٥٦	١٧٥,٨١٩	١٢٩,٠٩٢
٥٥٢,٠٣٧	٣٥٨,٧٦٢	٢٩٣,٦٠٣	١٧٣,٠٨٠
%٣٦,٢٢	%٣٥,٩٠	%٣٤,٨٧	%٣٤,٩٥
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب			
سعر الضريبة الساري			
مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق			
الائثر الضريبي لكل من:			
إيرادات غير خاضعة للضريبة			
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي			
ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح			
مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة			
السعر الفعلي للضريبة			

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٣ - أرصدة لدى البنوك

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

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

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

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

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

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

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

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة	١٢,٣٥٤	٣٢,٩١٢	٤,٨١٨	-	٥٠,٠٨٤
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	١٤,٣٨٧	-	-	١٤,٣٨٧
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	-٢٩٢,٩٠٤	-	-	-٢٩٢,٩٠٤
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	٥٣,٦٤١	-	-	٥٣,٦٤١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٦٦,٩٥١	١,٣٩٣,٩١٨	٣٥,٦٥٨	-	١,٤٩٦,٥٢٧

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٢٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة	-٥٧,٤٤٨	٤٢,٢١٠	١٠,٣١٥	-	-٤,٩٢٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	٤,٦١٠	-	-	٤,٦١٠
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٩	-	-	-٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-١,٢٥١	-	-	-١,٢٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩

١٦- استثمارات مالية

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

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

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

١٦- استثمارات مالية - تابع

٢/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوص) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنه (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
 - **المستوي الأول** – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - **المستوي الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في أساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٩٨,٤٦٠	٧,٧٦٣,٠٣٢	-	٧,٨٦١,٤٩٢
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢١,٦٠٦	٢١,٦٠٦
أدوات حقوق ملكية	-	-	١٣٦,٢٣٦	١٣٦,٢٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٠١,٤٣٩	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٣
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢١,٣٠٣	٢١,٣٠٣
أدوات حقوق ملكية	-	-	٩٤,١٦٥	٩٤,١٦٥

١٧- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

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

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

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

١٨- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

١٩- أصول ثابتة (بالصافي)

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

٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢١ - ودائع العملاء

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

٢٢- تمويلات مساندة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦١٦,٤١٤	٥٣٤,٤٢١	التمويل المساند بدون عائد *
٩٠٢,٥٣٤	٧٥٤,٤٠٢	التمويل المساند بعائد **
١,٥١٨,٩٤٨	١,٢٨٨,٨٢٣	الإجمالي
		<u>التمويل المساند بدون عائد *</u>
٥٣٤,٤٢١	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٤,٦٨٠	٣٥,٣٤٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٠٤,١٦٨	-٤٦٣	فروق تقييم العملة الأجنبية
-٣٦,٨٥٥	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند
٦١٦,٤١٤	٥٣٤,٤٢١	الإجمالي

* التمويل المساند بدون عائد

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الاتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

** التمويل المساند بعائد

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

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

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

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

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

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

* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . و بناءً 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 ١,٨٢١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري) و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٢٤- رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به

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

٢/٢٤ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

- كما قام مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي مصر بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠٢٢ بأتماد نموذج الإفصاح الخاص بزيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع بزيادة نقدية من ٤ مليار جنيه مصري إلى ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١ مليار جنيه موزعه على عدد ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جم للسهم الواحد ومصاريف إصدار قدرها ٥ قروش للسهم الواحد.

٣/٢٤ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي -الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٢٥- احتياطات

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية			
١٧,٣٥٠	٢٥,١٧٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٤٨	١٧,١٥٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٤,٢٣٤	٧,٥٩٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٥١٨,٩٤٨	١,٢٨٨,٨٢٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
١٢٧,٥٠٢	١٠٦,٤٦٤	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣٨,٤٠٢	٣٠,٨٦٤	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٤,٣٢٤	١٠,٥٢٨	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١,٩٣٠	١,٧١٣	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلل أصول أخرى
٣٣٢,١٣٥	٦٨٩,٧٩٢	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٧٨,٥٠٦	٤٩٣,٣٢٥	شركات تابعة	أصول	مخصص الأئتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
٢٦٢,٤٨٨	١٠٥,١٥١	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١١٦,٣٧٥	١٦٨,٩٨٦	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

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

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

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

٢٧- أحداث هامة

تأثير كوفيد ١٩

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

استراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال:

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

■ إدارة مخاطر التشغيل

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

■ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

٢٧- أحداث هامة - تابع

■ إدارة السيولة

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

■ إدارة رأس المال

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

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

مخاطر اسعارالعائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

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