

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص 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 رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معقدة 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 (٢٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١,٢٧٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

مراقبا الحسابات

هدى مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ١٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

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

القاهرة في ١٥ مايو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
الأصول			
٦,٠٦٨,٣٨٣	٦,٠٥٩,٥٤٠	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٧٥,٢١٩	٥,٧٦١,٧٩٦	١٣	أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٠٧	٦٨,٧٠٤	١٤	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,١٧٢	١٢,٥٨٠	١٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٥,١٥٨,٠٢٩	٤٧,٧٣٨,٩٤٨	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢٦٠,٨١٧	٢٥٦,٥٣٢	٢٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
-	٥١,١٢٣		عقود صرف آجلة إسلامية
استثمارات مالية			
٢٣,٥٩٥	٢٢,٦٧٧	١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٣٩٤,٢٧٧	٨,٧٨٥,٨٩٢	١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٢,١٦٨,٨٤٤	١٦	- بالتكلفة المسجلة
١٥٧,٣٦٧	١٦١,٨٧٢	١٧	استثمارات في شركات شقيقة
٤٤,٥٤٦	٣٨,٠٨٠		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢,١٠٢,١٨٨	٢,٢٣٤,٥٠٩		أصول أخرى
٥١٨,٢٧١	٥٠٤,٧٠٠	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٨,٧٠٤	١٧,٢٣٠		إستثمارات عقارية (بالصافي)
١,٠٤٠,٥٣٤	١,١٨٣,٤٠٦		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
٥٩,٠٩٤	٨٢,٠٩٠		أصول ضريبية مؤجلة
٩٠,٥٥٤,٦١٢	٩٥,١٤٨,٥٢٣		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٣٥٢,٢٦٣	٣,٣٨٦,٩٠٤	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٦٧٩,٥٣٩	٧٧,٥٨٥,٣٢٦	٢٠	ودائع العملاء
٦١,٩٤٧	٥٣,٧٣٤	٢٣	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٥٠,٨٤	١٧		عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٩٨٠,١٦٥	٢,٢٦٢,٩٨٤	٢١	تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
١,٢٢٤,٩٦٩	١,٧٠٦,٧٢٠		التزامات أخرى
٤٤٣,٨٦٣	٥١٤,٠٢٦		إلتزامات ضرائب الدخل التجارية
١,٧٣٤,٠٣٧	٢,٢٦٦,٤٢٣	٢٢	مخصصات أخرى
١٨٣,١٣٧	١٩٢,٤٠٧		التزامات مزايا التقاعد
٨٣,٦٧٥,٠٠٤	٨٧,٩٦٨,٥٤١		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٢٤	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٩٤٠,٥٦٧	١,٠٤١,٣٧٧	٢٥	احتياطيات
٣٠,٨٦٤	٣٩,٧٠٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
٢,٠٦٤,١٢١	٢,٢٥٦,٨٨٧		الأرباح المحتجزة
٦,٨٩٦,٩٧٠	٧,١٩٩,٣٨٢		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
-١٧,٣٦٢	-١٩,٤٠٠		الحقوق غير المسيطرة
٦,٨٧٩,٦٠٨	٧,١٧٩,٩٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٩٠,٥٥٤,٦١٢	٩٥,١٤٨,٥٢٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

القاهرة في ١٢ مايو ٢٠٢٢

٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٢ مارس ٣١	إيضاح
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	رقم
العمليات المستمرة		
١,٨٧٩,١٦٦	٢,٣١٣,٣٩٨	عائد المرباحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-١,٠٥١,٧٥٤	-١,٢٨٦,٧٥٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٢٧,٤١٢	١,٠٢٦,٦٤٠	٦ صافي الدخل من العائد
١٧٧,٧٤٦	٢٢٦,٩٣٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
-٣٥,٥٩٩	-٤٥,٤٧٠	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١٤٢,١٤٧	١٨١,٤٦٤	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٤	٦٥	توزيعات الأرباح
٢١,٦٠١	٤٤,١١٦	٨ صافي دخل المتاجرة
-٣٨١,٧٢١	-٣٥٤,٢٣٥	مصرفوات إدارية
-٤٣,٨٦٠	-١٦٨,١٧٧	٩ مصرفوات تشغيل أخرى
-١١٦,٦٨١	-٢٦,٩٠١	١٠ خسائر الائتمان المتوقعة
٧١,٢٤٤	١٦٨	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
٩٧٢	-	أرباح استثمارات مالية
٣,٠٣٤	٥,٦٠٠	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٥٢٤,٢٠٢	٧٠٨,٧٤٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٩٠,٦٠١	-٢٦٤,١٥١	١١ مصرفوات ضرائب الدخل
٣٣٣,٦٠١	٤٤٤,٥٨٩	صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة		
-١,٣٧٧	-٢٩٢	صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات غير المستمرة
٣٣٢,٢٢٤	٤٤٤,٢٩٧	صافي أرباح الفترة
يوزع كالتالي:		
٣٢٨,٢٢٢	٤٤٦,٢٨٧	نصيب المساهمين في المصرف
٤,٠٠٢	-١,٩٩٠	نصيب الحقوق غير المسيطرة
٣٣٢,٢٢٤	٤٤٤,٢٩٧	صافي أرباح الفترة
١,٥٩	١,٨٧	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
٣٣٢,٢٢٤	٤٤٤,٢٩٧	صافي ارباح الفترة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
-٢٣,٤٠٦	٣,٢٢١	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-٧٢٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
-٢٩,٩١٩	-٣,١٩٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٧١٩	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-٥٣,٣٢٥	٢٠	صافي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة بعد الضريبة
٢٧٨,٨٩٩	٤٤٤,٣١٧	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالي:</u>
٢٧٤,٨٩٧	٤٤٦,٣٠٧	نصيب المساهمين في المصرف
٤,٠٠٢	-١,٩٩٠	نصيب الحقوق غير المسيطرة
٢٧٨,٨٩٩	٤٤٤,٣١٧	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٢٤,٢٠٢	٧٠٨,٧٤٠		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٢,٤٤٦	٢٨,١٨٥		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢٧٦	٢٦٦		أهلاك الاستثمارات العقارية
١١٦,٦٠٥	٢٧,٠١٥	١٥	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٧,٩٨٠	-٢٠,٨٦٠	١٥	المستخدم من مخصص التمويلات
٤,٦٧٩	٥٠٧,٢٨٦	٢٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣٠,٩٤٨	-٣٥١	٢٢	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٨,٧٠٣	-١,١٦٦	٢٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٣٣,٦٠٠	١٢,٧٤٦		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-٥٧٧	٤٦,٥٣٤	١٥	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
-١,٦٦١	٢٦,٦١٧	٢٢	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-	٢١		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
٦٩	-٥,١٤٤	١٦	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
٢٨٣	-٣٠,٧٠٥	١٦	فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملة الأجنبية
-٥٩	٢,٩٣٥		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسجلة
-١,١٠٤	١٢٢,٢٨٥	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٧٣٠	٨٦,٦٢٧	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٥,٢٢٥	١٩,٥٦٥		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
٢,٥٦١	٧٥٦		خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤,٢٦٨	-٥١,١٢٣		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٧٦	-١٠٣	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٩٦	-	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-	١,١٩٣		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
-٤١٢	-١,٣٤٩		عبء (رد) خسائر اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويل
-٤٦٨	-١,٣٨٤	٨	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٩٧٢	-		خسائر (أرباح) بيع وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٧١,٢٤٤	-١٦٨		خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-٢٧٦		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	-١١,٤٣٧		خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-١٤٣	-٢١٢	٩	خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية
-٣٠,٣٤	-٥,٦٠٠		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٥٤	-٦٥		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٦١١	١٠,٧٢٩	٢١	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٨,٨٦٢	١٨,٠٨٦		مصرفات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الاجل
٩٠	-		التزامات مزاييا العاملين المكونة خلال الفترة
٦٢٣,٨٦٠	١,٤٨٩,٦٤٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والتزامات
١,٤٣٤,٨٦١	-١,٠٠٦,٢٣٤	١٣	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-١١٢,٧٦٩	-٣,٣٨٥,٢١١		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٤٣٤	١,٥٤٧		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٢,٢٨٢,٩٦٦	-٢,٦٩٨,٨٧٥		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١٨٨,٣١١	٢٤,٩٥٦		أصول أخرى
-٢,١٨١	٦,٠٥٦		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-٢٧,٨٠٢	-٤٩,٤١٥		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويل
٢,١٧٦,٦١٢	١,٠٣٤,٦٤٠		أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٢٠,٦٣٢	١,٧٨١,٩٠٥		ودائع العملاء
-١,٢٨٤	-١٥,٠٦٧		مشتقات مالية
٣٩٨,٥٢٧	٣٣٣,١٨٠		التزامات أخرى
٨,٧٨١	٩,٠٨٢		التزامات مزاييا العاملين
-١٢٠,٣٤٩	-٢١٧,٣١٠		ضرائب الدخل المسددة
٣,٠٢٨,٠٤٥	-٢,٦٩١,١٠٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-٢٤,٨٥٦	-٧,٨٣٣	١٨ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣,٧١٥	-٤٠	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-١١,٧٨١	-	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٩٩	٤٥٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-٢٠٠,٠٠٠	-٩٣٩,٩٣٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٩٣٥,٩٨٥	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-١,٩٧٩,٤٢٩	-١,٤٦٧,٠٤٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة
٦٠٦,٥٤٤	٦٢٧,٤١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة
٥٢,٣٨٧	-١٩,٤٣٢	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧٥,٦٤٣	-	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٦,٤٨٤	٦٥	توزيعات أرباح محصلة
-١,٤٦٠,٩٩٤	-٨٧٠,٣٦٢	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	١٨,٩١٣	المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
-	-٣٦,٨٥٥	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-	-١٧,٩٤٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١,٥٦٧,٠٥١	-٣,٥٧٩,٤٠٧	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٨,٤٤٨,٦٤٧	١١,١٠٦,٧٣٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٠,٠١٥,٦٩٨	٧,٥٢٧,٣٢٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٥,٥٤٢,٧٨٥	٦,٠٥٩,٥٤٠	١٢ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,١٣٩,٨٤٢	٥,٧٦١,٨٤٢	١٣ أرصدة لدى البنوك
١١,٥١٧,٠٦٥	١١,٢٦١,٨٧٠	أذون خزانة
-١,٧٨٢,٦٠٢	-٥,٤٩٠,٥٨٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٧,٤٠١,٣٩٢	-١٠,٠٦٥,٣٣٩	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١٠,٠١٥,٦٩٨	٧,٥٢٧,٣٢٩	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 المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي المخاطر العام	إحتياطي القيمة العادلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢١													
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢١,٣٣٧	٥٦,٠٧٠	٢٧٣,٠٢٢	٧٦,٧٢٠	٤٤,٧٦٧	١,١٣٠,٩٤٢	٥,٥٢٩,٦٧٦	١٨,٦٣١	٥,٥٤٨,٣٠٧
-	-	٣,٦٩٨	٥٧,٣٨٣	-	-	١٦٧,٩٤٢	-	-	-	-٢٢٩,٠٢٣	-	-	-
المحولات إلى الاحتياطيات													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١١٠,٥٣٦	-١١٠,٥٣٦	-	-١١٠,٥٣٦
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة													
-	-	-	-	-	-	-	-	-٥٣,٣٢٦	-	-	-٥٣,٣٢٦	-	-٥٣,٣٢٦
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣,٢٨٦	٨,٦١١	٥,٢٢٥	-	٥,٢٢٥
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣,٥٥٣	-٢,٢٠٢	-٢٦,٧٠١	-٢٨,٩٠٣
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٨,٢٢٢	٣٢٨,٢٢٢	٤,٠٠٢	٣٣٢,٢٢٤
صافي أرباح الفترة													
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٣,٦٩٨	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	٢٢,٦٨٨	٢٢٤,٠١٢	٢٧٣,٠٢٢	٢٣,٣٩٤	٤١,٣٨١	١,١٢٤,٦٦٣	٥,٦٩٧,٠٥٩	-٤,٠٦٨	٥,٦٩٢,٩٩١
٣١ مارس ٢٠٢٢													
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٣,٦٩٨	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	٢٢,٦٨٨	٤٥١,٧٦٣	٢٧٣,٠٢٢	٦٦,٦١٣	٣٠,٨٦٤	٢,٠٦٤,١٢١	٦,٨٩٦,٩٧٠	-١٧,٣٦٢	٦,٨٧٩,٦٠٨
-	-	٣٦٥	٦٨,٩٧٨	-	-	٣٤,٠٠٩	-	-	-	-١٠٣,٣٥٢	-	-	-
المحولات إلى الاحتياطيات													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١٥٩,٧١٤	-١٥٩,٧١٤	-	-١٥٩,٧١٤
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة													
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠	-	-	٢٠	-	٢٠
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٢٩	١٩,٥٦٥	-	١٩,٥٦٥
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,١٨٤	-٣,٧٤٦	-٤٨	-٣,٧٩٤
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٦,٢٨٧	٤٤٦,٢٨٧	-١,٩٩٠	٤٤٤,٢٩٧
صافي أرباح الفترة													
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٤,٠٦٣	١٤٩,٢٣٩	٤٢,٥٢٢	٢٠,١٢٦	٤٨٥,٧٧٢	٢٧٣,٠٢٢	٦٦,٦٣٣	٣٩,٧٠٠	٢,٢٥٦,٨٨٧	٧,١٩٦,٣٨٢	-١٩,٤٠٠	٧,١٧٩,٩٨٢
٣١ مارس ٢٠٢٢													

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

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

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر. يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبيه ووكالة ويوظف أكثر من ٢,١٢١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

- باستثناء 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 المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

١/١/٣ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أفراد	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
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
ديون جيدة*	١٥,٩٩٩,٧٥٩	٢٢٧,٠٤٦	٢,٦١٤	١٦,٢٢٩,٤١٩	١٥,٠٥٢,١٣٤	٢٢٢,٢٨٠	٣,٢٥٩
المتابعة العادية	-	٣٦٩,١٨٣	٣٠,٧٠٧	٣٩٩,٨٩٠	-	٣٤٧,٥١٤	٤٣,٨٦٦
متابعة خاصة	-	-	٣٧,٢٢٢	٣٧,٢٢٢	-	٣,٣٤٠	٨٦,٦٠٨
ديون غير منتظمة	-	-	٧٦,٠٩٠	٧٦,٠٩٠	-	-	٦٦٥,٨٢٣
الإجمالي	١٥,٩٩٩,٧٥٩	٥٩٦,٢٢٩	٨٣١,٤٤٥	١٧,٤٢٧,٤٣٣	١٥,٠٥٢,١٣٤	٦٢٣,١٣٤	٧٩٩,٥٥٦
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٩٥,٠٩٠	-١١٧,٩٧٩	-٤٠٣,٥٩٥	-٦١٦,٦٦٤	-٨٢,٠٨٢	-١١٤,٢٩٥	-٣٧٥,١٠٣
يخصم العوائد المجنبية	-١,٦٨١	-٢,٥٩٠	-١٢٦,٦٢٠	-١٢٦,٨٩١	-١,٢٠٢	-١,٦٤٦	-١١,١٩١
يخصم العوائد المؤجلة	-٣,٢٨٥,٣١٢	-٧٨,٤٠٢	-٧٠,٧٢٢	-٣,٤٣٤,٤٣٦	-٣,٢٦٣,١١٣	-٨٨,٠٤٦	-٧٦,٢١٨
القيمة الدفترية	١٢,٦١٧,٦٧٦	٣٩٧,٢٥٨	٢٣٤,٥٠٨	١٣,٢٤٩,٤٤٢	١١,٧٠٥,٧٣٧	٤١٩,١٤٧	٢٣٨,٠٤٤

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
مؤسسات	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
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
ديون جيدة	١٩,٠٣٧,٦٧٧	٢٦٩,٨٤٠	٤٠	١٩,٣٠٧,٥٥٧	١٨,١٢٤,٨٦٧	١١٦,٩١٤	٤٠
المتابعة العادية	١٤,٢٨٦,٠٩٣	٨٥٨,٨٣٠	-	١٥,١٤٤,٩٢٣	١٣,٩٠٠,٥٧٩	٢٩٢,٦١٧	-
متابعة خاصة	-	٨٤٧,٨٦٩	٥٥,٦٧٨	٩٠٣,٥٤٧	-	٩٤٤,٨٤٩	٥٥,٦٦٧
ديون غير منتظمة	-	-	٤٢٧,٠٨١	٤٢٧,٠٨١	-	-	٦٠٢,٩٧٣
الإجمالي	٣٣,٣٢٣,٧٧٠	١,٩٧٦,٥٣٩	٤٨٢,٧٩٩	٣٥,٧٨٣,١٠٨	٣٢,٠٢٥,٤٤٦	١,٣٥٤,٤٦٠	٦٥٨,٦٨٠
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٤٨٥,٤٨٥	-٣٠٦,١٤٨	-٤٠٧,٧٩٨	-١,١٩٩,٤٣١	-٤٧٥,٩٤٨	-١٧٩,١٨١	-٥٢٣,٨٦٤
يخصم العوائد المجنبية	-	-	-٢,٥١٥	-٢,٥١٥	-	-	-٢,٥١٣
يخصم العوائد المؤجلة	-٧٨,٧٩٢	-٢٨٤	-	-٧٩,٠٧٦	-٤٨,٤٨٦	-٢,٢٢١	-
القيمة الدفترية	٣٢,٧٥٩,٤٩٣	١,٦٧٠,١٠٧	٧٢,٤٨٦	٣٤,٥٠٢,٠٨٦	٣١,٥٠١,٠١٢	١,١٧٢,٩٥٨	١٣٣,٣٠٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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

تمويلات وتسهيلات	٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤٩,٣٢٣,٥٣١	٦٩,٥١٢	٤٩,٣٩٣,٠٤٣	٤٧,٠٧٧,٥٧٨	٦٠,٣٩٩	٤٧,١٣٧,٩٧٧
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢,٥٧٢,٧٦٨	-	٢,٥٧٢,٧٦٨	١,٩٧٧,٥٩٣	-	١,٩٧٧,٥٩٣
محل اضمحلال	١,٣١٤,٢٤٢	-	١,٣١٤,٢٤٢	١,٤٥٨,٢٣٨	-	١,٤٥٨,٢٣٨
الإجمالي	٥٣,٢١٠,٥٤١	٦٩,٥١٢	٥٣,٢٨٠,٠٥٣	٥٠,٥١٣,٤٠٩	٦٠,٣٩٩	٥٠,٥٧٣,٨٠٨
يخصم:						
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-١,٨١٦,٠٩٦	-٤	-١,٨١٦,١٠٠	-١,٧٤٩,٤٧٣	-١٣	-١,٧٤٩,٤٨٦
العوائد المجنية	-١٢٩,٤٠٥	-	-١٢٩,٤٠٥	-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢
عوائد مؤجلة	-٣,٥١٣,٥١٢	-٨٠٤	-٣,٥١٤,٣١٦	-٣,٤٧٨,١٨٤	-١,٢٧٩	-٣,٤٧٩,٤٦٣
الصافي	٤٧,٧٥١,٥٢٨	٦٨,٧٠٤	٤٧,٨٢٠,٢٣٢	٤٥,١٧٠,٢٠٠	٥٩,١٠٧	٤٥,٢٢٩,٣٠٧

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

— تم خلال الفترة المالية حتي ٣١ مارس ٢٠٢٢ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥,٤% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :زيادة بنسبة ٩,٩٤%).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٣	٥٧١,٤٨٠	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٤	٤٦٠,٧١٦
المحول من المرحلة الأولى	-٥,٠٨٥	٤٧,٥٠٤	٧,٢٧٩	٤٩,٦٩٨	-٢٢,٣٤٦	٩٨,٩٨٥	١٢٦,٨٧٠	٢٠٣,٥٠٩
المحول من المرحلة الثانية	٥,٢٤٥	-٣٥,١٠١	٤٢,٩٢٩	١٣,٠٧٣	٥,٦٩٢	-٩٨,٩٣٥	٧٥,٢٢٦	-١٨,٠١٧
المحول من المرحلة الثالثة	٢٢٨	٣٠٨	-١,٣٨١	-٨٤٥	٥١٣	٣٨٢	-٤,٠٩٨	-٣,٢٠٣
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	١١,٤٩٥	-٣,٩٧٨	-٤,٩٢٢	٢,٥٩٥	٢١,٢٠٤	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٩	٣٤,٠٨٩
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	٢,٠٢٩	-	-	٢,٠٢٩	٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩
أصول مالية مستعبدة / مسددة خلال الفترة	-٩٠٤	-٥,٠٤٩	-٦,٣١٩	-١٢,٢٧٢	-٩,١٢٩	-١٩,٢٢٦	-١٥,٣١٧	-٤٣,٦٧٢
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٩,٠٩٤	-٩,٠٩٤	-	-	-٦٦,٧٦١	-٦٦,٧٦١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة	٩٥,٠٩٠	١١٧,٩٧٩	٤٠٣,٥٩٥	٦١٦,٦٦٤	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٣	٥٧١,٤٨٠

مؤسسات	٣١ مارس ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة	٤٧٥,٩٤٨	١٧٩,١٨١	٥٢٢,٨٦٤	١,١٧٧,٩٩٣	٥٩٩,٨٤٢	١٣٩,٧١٥	٤٣٠,٣٦١	١,١٦٩,٩١٨
المحول من المرحلة الأولى	-٢,١٨٩	٧,٤٢٩	-	٥,٢٤٠	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٤	٩٩,٨١٢	١٤٦,١٢٢
المحول من المرحلة الثانية	١,٩٦٨	-٢,٢٤٣	-	-٢٧٥	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣	١٣,٥٧٧
المحول من المرحلة الثالثة	-	١٢٢,٠٩١	-١٠٥,٠٥٩	١٧,٠٣٢	-	-	-	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٨٠	٢٣٥	١,٧٥٩	٢,٠٧٤	-١٥٨,٤٣٥	١٤,٦٢١	-٢٣,١٠٣	-١٦٦,٩١٧
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	٢٠,٣٥٨	-	-	٢٠,٣٥٨	٩١,٤٥٥	-	-	٩١,٤٥٥
أصول مالية مستعبدة / مسددة خلال الفترة	-١٠,٦٨٠	-٥٤٥	-	-١١,٢٢٥	-٣٩,٠٩١	-٣٧,٠٦٢	-	-٧٦,١٥٣
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-١١,٧٦٦	-١١,٧٦٦	-	-	-٩	-٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة	٤٨٥,٤٨٥	٣٠٦,١٤٨	٤٠٧,٧٩٨	١,١٩٩,٤٣١	٤٧٥,٩٤٨	١٧٩,١٨١	٥٢٢,٨٦٤	١,١٧٧,٩٩٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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

جمهورية مصر العربية

القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	
				<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
١٠٠,١٥٨	-	-	١٠٠,١٥٨	- سندات الخزانة المصرية
٨,٥٦٠,٨٥٦	-	-	٨,٥٦٠,٨٥٦	- أذون الخزانة المصرية
				<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>
١٩,٤٧٠,٧٣٣	-	-	١٩,٤٧٠,٧٣٣	- سندات الخزانة المصرية
٢,٦٩٨,١١١	-	-	٢,٦٩٨,١١١	- أذون الخزانة المصرية
٦٩,٥١٢	-	-	٦٩,٥١٢	<u>تسييلات للبنوك</u>
				<u>تمويلات لأفراد</u>
٥,٩٠٠	٢,٠٤١	٣٠٤	٨,٢٤٥	- حسابات جارية مدينة
٨٣٧,٧٠٦	٦٤,١٦٤	١٤,٩٩٠	٩١٦,٨٦٠	- بطاقات ائتمان
١١,٠٥١,٠٠٠	٤,٢٥٥,٣٤٠	١,٠٩٧,٩٠٢	١٦,٤٠٤,٢٤٢	- تمويلات شخصية
٩٨,٠٨٤	-	-	٩٨,٠٨٤	- تمويلات عقارية
				<u>تمويلات لمؤسسات</u>
٦,٨٧٦,٦١٦	٣٧٩	٢٤	٦,٨٧٧,٠١٩	- حسابات جارية مدينة
١٨٤	-	١	١٨٥	- بطاقات ائتمان
٢٨,٥٣٢,٦٤١	٥٣,٠٦١	٢٩,٦٣٩	٢٨,٦١٥,٣٤١	- تمويلات مباشرة
٢٩٠,٥٦٣	-	-	٢٩٠,٥٦٣	- تمويلات مشتركة
٧٨,٥٩٢,٠٦٤	٤,٣٧٤,٩٨٥	١,١٤٢,٨٦٠	٨٤,١٠٩,٩٠٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٧٥,٥٠٣,٤٢٠	٤,٢١٨,٨٩٥	١,٠٩١,٥٦٥	٨٠,٨١٣,٨٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق 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 المنتهقة 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣١ مارس ٢٠٢٢						
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الأصول						
٥,٩١٧,٥٣١	٩٨,٧٩١	٢,٢٧٠	٢٨,٤٨٧	47.00	١٢,٤١٤	٦,٠٥٩,٥٤٠
١,٠١٣,٣١٨	٤,٢١٥,٩٠٠	٦٧,٩٦٣	٤٠١,٤٣٩	٥,٨٤٩	٥٧,٣٧٣	٥,٧٦١,٨٤٢
٩,٤١١,٩٥١	٢,٤٢٩,١٥٢	-	١١١,٦١٤	-	-	١١,٩٥٢,٧١٧
٦٨,٧٠٤	٦٨,٧٠٤	-	-	-	-	٦٨,٧٠٤
٤١,٣٧٣,٠٣٣	٧,١٦٦,١٣٨	١٦,٦٥٨	١,٠١١,٧٩٤	-	-	٤٩,٥٦٧,٦٢٣
٢٢,٦٧٧	-	-	-	-	-	٢٢,٦٧٧
١٦٦,٧٠٣	٥٦,٣٢٥	-	٢,٠٠٨	-	-	٢٢٥,٠٣٦
١٩,٢٥٢,٤٦٤	٢٢٠,١٣٣	-	-	-	-	١٩,٤٧٢,٥٩٧
١٦١,٨٧٢	-	-	-	-	-	١٦١,٨٧٢
٨,٤٩٤,٧١٢	٦٩,٥٩٩	١٤	٢٦,٤٥٥	-	٦,٢٨٥	٨,٥٩٧,٠٦٥
إجمالي الأصول						
٨٥,٨١٤,٢٦١	١٤,٣٢٤,٧٤٢	٨٦,٩٠٥	١,٥٨١,٧٩٧	٥,٨٩٦	٧٦,٠٧٢	١٠١,٨٨٩,٦٧٣
٥١,٨٦٤	٩٣٨,٠٤٩	-	٣٣,٤٨٤	٣,٠٧٧	٣٩٨,٠٣٧	١,٤٢٤,٥١١
إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل						
٨٥,٨٦٦,١٢٥	١٥,٢٦٢,٧٩١	٨٦,٩٠٥	١,٦١٥,٢٨١	٨,٩٧٣	٤٧٤,١٠٩	١٠٣,٣١٤,١٨٤
الالتزامات وحقوق الملكية						
٢,٧٦٣,١٠١	٤٤٣,٠٣٢	١,٢٦٤	٩١,٥٩٧	-	٨٧,٩١٠	٣,٣٨٦,٩٠٤
٦٦,١٩٥,٩٤٣	٩,٥٥٠,٧٩٠	٨١,٧٩٦	١,٤٦٢,٥٧٢	٣,١٣٤	٢٩١,٠٩١	٧٧,٥٥٥,٣٢٦
١٧	-	-	-	-	-	١٧
٧٩١,٣٧٦	١,٤٧١,٦٠٨	-	-	-	-	٢,٢٦٢,٩٨٤
١٠,٤٣٣,٦١١	٣,٢٧٤,٦٨٨	٧٦٣	٥٨,٧٠٤	٣,١٤٢	٧١,٥٧١	١٣,٨٤٢,٤٧٩
٤,٨٣٣,٧٥٧	٦٠,٩٠٩	-	-	-	-	٤,٨٩٤,٦٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية						
٨٥,٠١٧,٨٠٥	١٤,٨٠١,٠٢٧	٨٣,٨٢٣	١,٦١٢,٨٧٣	٦,٢٧٦	٤٥٠,٥٧٢	١٠١,٩٧٢,٣٧٦
٨٧,٠٥٠٨	٤٣٤,٨٠٤	٣,٥٩٨	١٣,٥٩٧	٣,٠٧٢	١٦,٢٢٩	١,٣٤١,٨٠٨
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل						
٨٥,٨٨٨,٣١٣	١٥,٢٣٥,٨٣١	٨٧,٤٢١	١,٦٢٦,٤٧٠	٩,٣٤٨	٤٦٦,٨٠١	١٠٣,٣١٤,١٨٤
-٢٢,١٨٨	٢٦,٩٦٠	-٥١٦	-١١,١٨٩	-٣٧٥	٧,٣٠٨	-
صافي المركز المالي						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٨١,٥٧٤,٩٠٣	١٢,٦٣٤,٦٩٩	٩٦,٤١٢	١,٠٥٦,٩٩٠	١٨,١٠٤	٢٨٠,٥١٠	٩٥,٦٦١,٦١٨
٨١,٦١٨,٦١٦	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٩٦,٠٣٣	١,٠٦٠,٣٨٨	١٦,٥٤٧	٢٨١,٤٣٧	٩٥,٦٦١,٦١٨
-٤٣,٧١٣	٤٦,١٠٢	٣٧٩	-٣,٣٩٨	١,٥٥٧	-٩٢٧	-
صافي المركز المالي						

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات التمويل.

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

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

طبقاً لبازل II		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
<u>الشريحة الأولى بعد الاستبعادات</u>			
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات		٥,٧٥٩,٢٦٨	٥,٩٦٩,٥٢٣
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي		٥١٣,٦٢٩	٣٠,٨٦٤
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)		٦,٢٧٢,٨٩٧	٦,٠٠٠,٣٨٧
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		١,٩٦٠,٢٤٠	١,٤٩٢,٢٢٩
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات		٨,٢٣٣,١٣٧	٧,٤٩٢,٦١٦
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر		٥٩,٣٦٢,٨٩٨	٥٨,٢٥٧,١٩١
معيار كفاية رأس المال		%١٣,٨٧	%١٢,٨٦

- 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 المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً 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:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٢٧٢,٨٩٧	٦,٠٠٠,٣٨٧	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٩٥,٢٨٠,٨٤٣	٩٠,٧٠٧,١١١	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات
٩٥,٣٤٩,٠٠٣	٩٠,٧٢٣,٦٢٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل
١٣,٨٨٠,٠٩٩	١١,٦١٨,٤٠١	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠٩,٢٢٩,١٠٢	١٠٢,٣٤٢,٠٢٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٧٤	%٥,٨٦	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر 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 الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٥- التحليل القطاعي

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

الشركات

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣٨٠,٩٥٢	٣٠٨,٥٨٧	٤٣٢,٨٩٣	١٢٧,٧٦٣	١,٢٥٠,١٩٥	إيرادات النشاط القطاعي
-١٣٦,٢٢١	-٩,٧٣٩	-٣٢٤,٣٤٨	-٧١,٤٣٩	-٥٤١,٧٤٧	مصروفات النشاط القطاعي
٢٤٤,٧٣١	٢٩٨,٨٤٨	١٠٨,٥٤٥	٥٦,٣٢٤	٧٠٨,٤٤٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٥٤,٤٤٥	-١٨٥,٨٢٣	-٣٠,٣٩٨	٦,٥١٥	-٢٦٤,١٥١	الضريبة
١٩٠,٢٨٦	١١٣,٠٢٥	٧٨,١٤٧	٦٢,٨٣٩	٤٤٤,٢٩٧	صافي أرباح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣٤,٣٧٣,٠٠٠	٣٦,٣٤١,٠٣١	١٤,٥٨٦,٩٢٩	-	٨٥,٣٠٠,٩٦٠	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٩,٨٤٧,٥٦٣	٩,٨٤٧,٥٦٣	أصول غير مصنفة
٣٤,٣٧٣,٠٠٠	٣٦,٣٤١,٠٣١	١٤,٥٨٦,٩٢٩	٩,٨٤٧,٥٦٣	٩٥,١٤٨,٥٢٣	إجمالي الأصول
٢٥,١٥٦,٦٧٢	٤,٣٢٢,٤١١	٥١,٦٠٦,٢٨٣	-	٨١,٠٨٥,٣٦٦	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٦,٨٨٣,١٧٥	٦,٨٨٣,١٧٥	التزامات غير مصنفة
٢٥,١٥٦,٦٧٢	٤,٣٢٢,٤١١	٥١,٦٠٦,٢٨٣	٦,٨٨٣,١٧٥	٨٧,٩٦٨,٥٤١	إجمالي الالتزامات

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٢٣٨,٩٤٣	١,٠٠١,٧١٧	١,٥٦٨,٤٥٥	٥٥١,٢٤٨	٤,٣٦٠,٣٦٣	إيرادات النشاط القطاعي
-٥٠٩,٧٨٥	-٤٤,٨٠٨	-١,٢٢١,٤٦٨	-٣٢٦,٣٠١	-٢,١٠٢,٣٦٢	مصروفات النشاط القطاعي
٧٢٩,١٥٨	٩٥٦,٩٠٩	٣٤٦,٩٨٧	٢٢٤,٩٤٧	٢,٢٥٨,٠٠١	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
-١٦٩,١٤٢	-٦٤٤,٩٠٠	-١٠٩,٠٢٠	١١٥,٥٨٤	-٨٠٧,٤٧٨	الضريبة
٥٦٠,٠١٦	٣١٢,٠٠٩	٢٣٧,٩٦٧	٣٤٠,٥٣١	١,٤٥٠,٥٢٣	صافي أرباح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	-	٨١,٠٢١,٦٢٢	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٩,٥٣٢,٩٩٠	٩,٥٣٢,٩٩٠	أصول غير مصنفة
٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٩,٥٣٢,٩٩٠	٩٠,٥٥٤,٦١٢	إجمالي الأصول
٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	-	٧٨,٤٤١,٨٤٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٥,٢٣٣,١٥٥	٥,٢٣٣,١٥٥	التزامات غير مصنفة
٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٥,٢٣٣,١٥٥	٨٣,٦٧٥,٠٠٤	إجمالي الالتزامات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات وتسهيلات</u>
١,١٤١,٢٣٨	١,٢٨١,٦٠٣	- للعملاء
١,١٤١,٢٣٨	١,٢٨١,٦٠٣	الاجمالي
٨٣٣	-	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة و مقيمة من خلال الدخل الشامل*
٧١٣,٧٣٩	٩٩٠,٣٢٣	ودائع وحسابات جارية*
٢٣,٣٥٦	٤١,٤٧٢	إيرادات عن عقود التأجير التمويلي
١,٨٧٩,١٦٦	٢,٣١٣,٣٩٨	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية :</u>
-٢٣,٠٥٣	-٥٦,٠٠١	- للبنوك
-٩٩٤,٠٨٠	-١,١٨٤,٣١٥	- للعملاء
-٣٣,٧٥٧	-٤٥,٨٠٣	تمويلات أخرى
-٨٦٤	-٦٣٩	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-١,٠٥١,٧٥٤	-١,٢٨٦,٧٥٨	الاجمالي
٨٢٧,٤١٢	١,٠٢٦,٦٤٠	صافي الدخل من العائد

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

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
١٤,٩١١,٨٢٠	٢٢,١٦٨,٨٤٤	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٩,١٧٩,٤٤٢	٨,٧٨٥,٨٩٢	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٣٦٢,٨٠١	٤٧,٨٢٠,٢٣٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢,١٣٩,٧١١	٥,٧٦١,٧٩٦	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٨,٥٩٣,٧٧٤	٨٤,٥٣٦,٧٦٤	صافي الدخل من العائد

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٤٢,٧١٢	١٤٢,٧٣٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٨,٠٥٤	٢٧,٩٢٢	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦,٩٨٠	٥٦,٢٨٢	أتعاب أخرى
١٧٧,٧٤٦	٢٢٦,٩٣٤	الإجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات :
-٤٦	-٤٣	أتعاب سمبوسة مدفوعة
-٢,٧٨٥	-٤,٦٥٣	عمولات بنكية متنوعة
-٢٣,٠٤٠	-٢٣,٦٣٢	عمولات بطاقات ائتمانية مدفوعة
-٩,٧٢٨	-١٧,١٤٢	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-٣٥,٥٩٩	-٤٥,٤٧٠	الإجمالي
١٤٢,١٤٧	١٨١,٤٦٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
٣٤,٣١٦	-٧,٦١٩	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
-١٤,٢٦٨	٥١,١٢٣	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-٩	-١٧	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٤٦٨	-٥٢١	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٩٤	١,١٥٠	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١,٦٠١	٤٤,١١٦	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٩- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-٨,٦٩٩	٣٩٤,٦٤١	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة
-	١١,٤٣٧	التقديرة بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة
-	٢٧٦	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
١٤٣	٢١٢	أرباح بيع أصول ثابتة
-١٦,٩٦٦	-٢٥,٠٧١	أرباح بيع أستثمارات عقارية
-٢٦,٤٧٦	-٢٨,٢٨٣	تكلفة برامج
-٥,٠٠٠	-	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٩٦	-	تكاليف إعادة هيكلة
٤١٢	١,٣٤٩	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول أخرى
٢٦,٢٧٢	-٥٠٦,٩٣٥	أرباح (خسائر) اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويلى
-١٣,٤٥٠	-١٥,٨٠٣	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
-٤٣,٨٦٠	-١٦٨,١٧٧	إيرادات (مصر وفات) أخرى
		الاجمالى

١٠- خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-١١٦,٦٠٥	-٢٧,٠٠٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٧٦	١٠٣	أرصدة لدى البنوك
-١١٦,٦٨١	-٢٦,٩٠١	الاجمالى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١١ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٢٨٧,٢٥١	-٢٠١,٦٠٣	الضريبة الجارية
٢٣,١٠٠	١١,٠٠٢	الضريبة المؤجلة
-٢٦٤,١٥١	-١٩٠,٦٠١	الإجمالي

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:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٠٨,٧٤٠	٥٢٤,٢٠٢	الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة الساري
١٥٩,٤٦٧	١١٧,٩٤٥	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		<u>الآثار الضريبية لكل من:</u>
-١٩٨,٣٧٢	-١٢٢,٤١٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٣١,٠٢٠	٨١,٨٠٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
١٧٢,٠٣٦	١١٣,٢٦٤	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٢٦٤,١٥١	١٩٠,٦٠١	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣٧,٢٧	%٣٦,٣٦	السعر الفعلي للضريبة

١٢ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٨,١٧٠	٤٨٥,٢٣٩	نقدية
٥,٤٩١,٣٧٠	٥,٥٨٣,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٠٥٩,٥٤٠	٦,٠٦٨,٣٨٣	الإجمالي
٦,٠٥٩,٥٤٠	٦,٠٦٨,٣٨٣	أرصدة بدون عائد
٦,٠٥٩,٥٤٠	٦,٠٦٨,٣٨٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٩٩٦	٢٧١,٢٥٨	حسابات جارية
٤,٤٨٤,٣٥١	٥,٤٩٠,٥٨٤	ودائع لدى البنوك
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٣,٤٥٨,٢١٩	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٣,٤٥٨,٢١٩	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٤,٦٧٥,٣٤٧	٥,٧٦١,٨٤٢	
-١٢٨	-٤٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٦٧٥,٢١٩	٥,٧٦١,٧٩٦	الإجمالي
٨٨٤,٤٩٥	١,٠٦٢,١٨١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,١٣٧,٧٢٣	٣,١٥١,٨٤٥	بنوك محلية
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٣,٤٥٨,٢١٩	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٣,٤٥٨,٢١٩	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٦٥٣,١٢٩	١,٥٤٧,٨١٦	بنوك خارجية
-١٢٨	-٤٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٦٧٥,٢١٩	٥,٧٦١,٧٩٦	الإجمالي
١٩٠,٩٩٦	٢٧١,٢٥٨	أرصدة بدون عائد
٣,٥٩٩,٨٥٦	٤,٤٢٨,٤٠٣	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,٤٩٥	١,٠٦٢,١٨١	أرصدة ذات عائد ثابت
-١٢٨	-٤٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٦٧٥,٢١٩	٥,٧٦١,٧٩٦	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدى البنوك
٥٥	١٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٨٠	-١٠٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-٧	٢١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٢٨	٤٦	الإجمالي

*تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٣,٤٥٨,٢١٩ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالإستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٤ - تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر اضمحلال)

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٥	٣٠	حسابات جارية مدينة
٦٩,٤٧٧	٦٠,٣٦٩	تمويلات مشتركة
٦٩,٥١٢	٦٠,٣٩٩	الاجمالى
-٤	-١٣	<u>يخصم :</u>
-٨٠٤	-١,٢٧٩	مخصص خسائر الاضمحلال
-٨٠٨	-١,٢٩٢	عوائد مؤجلة
٦٨,٧٠٤	٥٩,١٠٧	الاجمالى
		الصافى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٥- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال)

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
أفراد:		
٨,٢٤٦	٨,١٢٨	حسابات جارية مدينة
٥٥٧,٩٩٩	٥٣٦,٨١٤	بطاقات ائتمان
١٣,٣٢٨,٦٧٠	١٢,٤٦٥,٨٥٢	تمويلات شخصية
٩٨,٠٨٤	٣٦,٦٥٣	تمويلات عقارية
١٣,٩٩٢,٩٩٩	١٣,٠٤٧,٤٤٧	الاجمالي
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٦,٨٧٧,٠١٩	٦,٦٩٤,٨٨٤	حسابات جارية مدينة
٢٨,٥٣٦,٢٦٣	٢٧,٠٣٩,١٧٠	تمويلات مباشرة
٢٩٠,٥٦٣	٢٥٣,٣٦٦	تمويلات مشتركة
١٨٥	٣٥٩	بطاقات ائتمان
٣٥,٧٠٤,٠٣٠	٣٣,٩٨٧,٧٧٩	الاجمالي
٤٩,٦٩٧,٠٢٩	٤٧,٠٣٥,٢٢٦	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
يخصم:		
-١,٨١٦,٠٩٥	-١,٧٤٩,٤٧٣	مخصص خسائر الاضمحلال
-١٢٩,٤٠٦	-١١٥,٥٥٢	العوائد المجنبية
-١,٩٤٥,٥٠١	-١,٨٦٥,٠٢٥	الاجمالي
٤٧,٧٥١,٥٢٨	٤٥,١٧٠,٢٠١	الصافي
ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:		
١٢,٥٨٠	١٢,١٧٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٧,٧٣٨,٩٤٨	٤٥,١٥٨,٠٢٩	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٧,٧٥١,٥٢٨	٤٥,١٧٠,٢٠١	الصافي
٣٠,٦٦٢,١٨٨	٢٩,٥٨٢,٩٤١	أرصدة ذات عائد متغير
١٧,٠٨٩,٣٤٠	١٥,٥٨٧,٢٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٧,٧٥١,٥٢٨	٤٥,١٧٠,٢٠١	الإجمالي
تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,٧٤٩,٤٧٣	١,٦٣٠,٦٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٧,٠١٥	١٧٥,٥٧٤	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١٣,٩٣٣	١١,٢٨٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٢٠,٨٦٠	-٦٦,٧٧٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٤٦,٥٣٤	-١,٢٥٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٨١٦,٠٩٥	١,٧٤٩,٤٧٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٤٠٠	١٣٢	٥٧١,٤٨٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٧,٧٤٣	٤١,٩٦٩	٣٣٢	٥٠,٠٤٤	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	٤,٢٣٤	-	-	٤,٢٣٤	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٥,٤٦٩	-٣,٦٢٥	-	-٩,٠٩٤	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٦١,٤٥٦	٥٥٤,٧٤٤	٤٦٤	٦١٦,٦٦٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٥٤,٥٩٨	١,٠٩٢,٥٥٥	٣٠,٨٤٠	-	١,١٧٧,٩٩٣	الرصيد في أول الفترة المالية
-٤,٤٨٤	-٢٢,٥٧٨	٤,٠٣٣	-	-٢٣,٠٢٩	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	٩,٦٩٩	-	-	٩,٦٩٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-١١,٧٦٦	-	-	-١١,٧٦٦	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٤٦,٥٣٤	-	-	٤٦,٥٣٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥٠,١١٤	١,١١٤,٤٤٤	٣٤,٨٧٣	-	١,١٩٩,٤٣١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨	الرصيد في أول السنة المالية
-٥٧,٤٤٨	٥١,٨٥٨	١٠,٣١٥	-	٤,٧٢٥	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	٤,٦١١	-	-	٤,٦١١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٩	-	-	-٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-١,٢٥١	-	-	-١,٢٥١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥٤,٥٩٨	١,٠٩٢,٥٥٥	٣٠,٨٤٠	-	١,١٧٧,٩٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٦- استثمارات مالية

١٦/١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
٦,٩٤٥	٤,٦٩٣	أسهم شركات محلية
٦,٩٤٥	٤,٦٩٣	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
١٦,٦٥٠	١٧,٩٨٤	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦,٦٥٠	١٧,٩٨٤	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢٣,٥٩٥	٢٢,٦٧٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

١٦/٢ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
١٠١,٤٤٠	١٠٠,١٥٨	— مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠١,٤٤٠	١٠٠,١٥٨	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٩,١٧٦,٣٢٤	٨,٥٦٠,٨٥٦	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,١٧٦,٣٢٤	٨,٥٦٠,٨٥٦	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
٢٠,٩٢٥	٢٤٤,٥٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٢٠٢,٢٧٥	٦٩٦,٩٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٣٦١,١٥٠	١,٣٢٣,٦٧٦	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٧,١٢٤,١٥٠	٦,٧٩٦,٧٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٩,٧٠٨,٥٠٠	٩,٠٦١,٩٥١	الإجمالي
-٥٥٠,٤٥٣	-٥١٧,٤٦٣	عوائد لم تستحق بعد
١٨,٢٧٧	١٦,٣٦٨	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٩,١٧٦,٣٢٤	٨,٥٦٠,٨٥٦	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٢٨,٠٦٩	٢٨,٠٦٨	— مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧,١٤٢	٧٥,٢٤٤	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٥,٢١١	١٠٣,٣١٢	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢١,٣٠٢	٢١,٥٦٦	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١,٣٠٢	٢١,٥٦٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٩,٣٩٤,٢٧٧	٨,٧٨٥,٨٩٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٩,٢٥٢,٤٦٣	١٨,٤٢٣,١٥١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢٠,١٣٤	١٨٧,٩٢٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٨٦٤	-١,٦٠٤	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٤٧٠,٧٣٣	١٨,٦٠٩,٤٦٧	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أذون الخزنة الحكومية :
٢,٨٠٤,١٢٢	٢,٤٦٥,٩٢٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٩,٢٧١	-١٦,٥٩٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٤,٨٥١	٢,٤٤٩,٣٢٤	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
-	٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٨٤٠,٧٦٦	٢,٤٠٨,٣٢٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٨٩٠,٧٦٦	٢,٥٠٨,٣٢٠	الاجمالي
-٨٦,٦٤٤	-٤٢,٤٠٠	عوائد لم تستحق بعد
-١٩,٢٧١	-١٦,٥٩٦	عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
٢,٧٨٤,٨٥١	٢,٤٤٩,٣٢٤	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي (١)
-٨٦,١٠١	-٩٥,٧٦٤	عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٨٦,١٠١	-٩٥,٧٦٤	أذون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٦٣٩	-٧١٨	الاجمالي
-٨٦,٧٤٠	-٩٦,٤٨٢	عوائد لم تستحق بعد
		الصافي (٢)
٢,٦٩٨,١١١	٢,٣٥٢,٨٤٢	الصافي (٢+١)
٢٢,١٦٨,٨٤٤	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣٠,٩٧٧,٤١٣	٣٠,٣٨٠,١٨١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٢٤,٨٧٨	١١٦,٥١٣	أرصدة متداولة بدون عائد
٣٠,٨٥٢,٥٣٥	٣٠,٢٦٣,٦٦٨	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٣٠,٩٧٧,٤١٣	٣٠,٣٨٠,١٨١	إجمالي الإستثمارات المالية
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
٢٠٢٢ مارس ٣١ ألف جنيه مصرية	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصرية	
١٨,٢٠٠	١٨,٢٧٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٩٣٥	-٧٣	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢١,١٣٥	١٨,٢٠٠	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٦- استثمارات مالية - تابع

٤/١٦ قياس القيمة العادلة

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٠٠,١٥٨	٨,٥٦٠,٨٥٦	-	٨,٦٦١,٠١٤
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢١,٥٦٦	٢١,٥٦٦
أدوات حقوق ملكية	٢٨,٠٦٨	-	٧٥,٢٤٤	١٠٣,٣١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٠١,٤٤٠	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٤
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢١,٣٠٢	٢١,٣٠٢
أدوات حقوق ملكية	٢٨,٠٦٩	-	٦٧,١٤٢	٩٥,٢١١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٧- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	مساهمات في شركات شقيقة
%٢٠,٠	١٥٧,٣٤٢	%٢٠,٠	١٦١,٨٤٧	أورينت للتأمين التكافلى - مصر
%٧١,٤	٢٥	%٧١,٤	٢٥	الجمعية التعاونية الاستهلاكية
	١٥٧,٣٦٧		١٦١,٨٧٢	الاجمالى

١٨- أصول ثابتة (بالصافى)

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	أراضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالى
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١٤٠,٨٣٦	٨,٣١٠	٣٦٩,١٢٥	٥١٨,٢٧١
إضافات	-	٦٩٢	٧,١٤١	٧,٨٣٣
استبعادات أصول	-٨	-٢٥٤	-١,٧٥١	-٢,٠١٣
استبعادات مجمع أهلاك	٨	٣٠٢	٢,٠١٨	٢,٣٢٨
إهلاك الفترة	-١,٤٢٦	-٤١٩	-١٩,٨٧٤	-٢١,٧١٩
صافي القيمة الدفترية	١٣٩,٤١٠	٨,٦٣١	٣٥٦,٦٥٩	٥٠٤,٧٠٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٣٤٣,٠٥٠	٣٩,٨٢٠	حسابات جارية
٣,٠٤٣,٨٥٤	٢,٣١٢,٤٤٣	ودائع
٣,٣٨٦,٩٠٤	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي
٣,٠٥٥,٤٣٥	٢,٣٢٢,٠٢٩	بنوك محلية
٣٣١,٤٦٩	٣٠,٢٣٤	بنوك خارجية
٣,٣٨٦,٩٠٤	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي
٣٤٣,٠٥٠	٣٩,٨٢١	أرصدة بدون عائد
٣,٠٤٣,٨٥٤	٢,٣١٢,٤٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٣٨٦,٩٠٤	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي

٢٠- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢١,٧٣٢,٧٨٠	٢٠,٩٦٢,٢٠٠	ودائع تحت الطلب
١٥,٤١٩,٦٨١	١٦,٩٩٢,٨٧٥	ودائع لأجل وبإخطار
٢٥,٥٨٣,٥٧٦	٢٤,٣٩١,٨٢٠	شهادات ادخار وإيداع
١١,٦٢٠,٨٨٤	١١,٤٧٧,٩٨٠	ودائع توفير
٣,٢٢٨,٤٠٥	١,٨٥٤,٦٦٤	ودائع أخرى
٧٧,٥٨٥,٣٢٦	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	الإجمالي
٢٩,١٢٢,١١٩	٢٨,٣٥٦,١٦١	ودائع مؤسسات
٤٨,٤٦٣,٢٠٧	٤٧,٣٢٣,٣٧٨	ودائع أفراد
٧٧,٥٨٥,٣٢٦	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	الإجمالي
٩,٩٤٠,٨٦٢	٦,٦٧٩,٨٤٨	أرصدة بدون عائد
٦٧,٦٤٤,٤٦٤	٦٨,٩٩٩,٦٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧,٥٨٥,٣٢٦	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢١- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٣٤,٤٢١	٥٩٤,٩٢٢	التمويل المساند بدون عائد *
٧٥٤,٤٠٢	٨٧٦,٦٨٦	التمويل المساند بعائد **
٦٩١,٣٤٢	٧٩١,٣٧٦	تمويلات أخرى ***
١,٩٨٠,١٦٥	٢,٢٦٢,٩٨٤	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد
٤٩٩,٥٣٦	٥٣٤,٤٢١	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٥,٣٤٨	١٠,٧٢٩	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-٤٦٣	٨٦,٦٢٧	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	-٣٦,٨٥٥	أثر تعديل أجل التمويل المساند
٥٣٤,٤٢١	٥٩٤,٩٢٢	الإجمالي

*التمويل المساند بدون عائد

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميله لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميله أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥% ونتج عن تلك 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 امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٣٠٥,٨٧٩	٣٨,٣٤٨	٣٨٧,٨٠٠	٢,٠١٠	١,٧٣٤,٠٣٧
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة	٣٩٩,٤٩٩	٢,٥٧٥	١٠٥,٢١٢	-	٥٠٧,٢٨٦
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-١,١٢٩	-٣٧	-	-	-١,١٦٦
مخصصات انتفي الغرض منها	-٣٥١	-	-	-	-٣٥١
فر وق ترجمة عملات أجنبية	١,١٧٤	-	٢٥,٤٤٣	-	٢٦,٦١٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١,٧٠٥,٠٧٢	٤٠,٨٨٦	٥١٨,٤٥٥	٢,٠١٠	٢,٢٦٦,٤٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٤٧,٥٠١	٤٧,٠٣٨	٢٤٣,٣٥٨	٢,٠١٠	١,٥٣٩,٩٠٧
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة	٦٨,٨١٩	٦,٥٧٢	١٨٤,٤٥٢	-	٢٥٩,٨٤٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٢,٦١٣	-٨,٥٢٩	-	-	-١١,١٤٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٨٢٧	-٢٣١	-٣٧,٠٥٧	-	-٤٥,١١٥
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١	-	-٢,٩٥٣	-	-٢,٩٥٤
أثر تسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-٦,٥٠٢	-	-	-٦,٥٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣٠٥,٨٧٩	٣٨,٣٤٨	٣٨٧,٨٠٠	٢,٠١٠	١,٧٣٤,٠٣٧

* ايماءا الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجى لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٦٧٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري) وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣١ مارس ٢٠٢٢ .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٣- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٢٥٥,٠٥٨	٢٥٩,٥١٧	أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور
١,٤٧٤	٨٦٠	أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
-	٤٤٠	أصول شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٥٦,٥٣٢	٢٦٠,٨١٧	الاجمالي
٢٨٦	١,٣٠٥	أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور
١٣٠,٤١٩	١٣١,٢٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٢٤,٣٥٣	١٢٦,٩٦٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢٥٥,٠٥٨	٢٥٩,٥١٧	أصول أخرى
		الاجمالي
٨٣٣	٤٦٧	أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق
١٩	٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٦٢٢	٣٧٠	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١,٤٧٤	٨٦٠	أصول أخرى
		الاجمالي
-	٤٤٠	أصول شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل
-	٤٤٠	مباني وعقارات محتفظ بها لغرض البيع
		الاجمالي

التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٥٢,٨٢٤	٦١,٢٩٦	التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور
٩١٠	٦٥١	التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق
٥٣,٧٣٤	٦١,٩٤٧	الاجمالي
٢٠,٤٥٦	٢١,١٥٧	التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور
٣٢,٣٦٨	٤٠,١٣٩	التزامات مزايا التقاعد
٥٢,٨٢٤	٦١,٢٩٦	التزامات أخرى
		الاجمالي
٩١٠	٦٥١	المالية
٩١٠	٦٥١	التزامات أخرى
		الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٤- رأس المال

١/٢٤ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٢٤ رأس المال المصدر والمدفوع

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

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٢٥- احتياطات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٩,٢٣٩	٨٠,٢٦١	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٠,١٢٦	٢٢,٦٨٨	احتياطي خاص
٤٨٥,٧٧٢	٤٥١,٧٦٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٠٦٣	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
٢٧٣,٠٢٢	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٦٦,٦٣٣	٦٦,٦١٣	إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٤١,٣٧٧	٩٤٠,٥٦٧	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
٢٥,١٧٩	٢٦,٢٦٥	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١٧,١٥٢	٢١,٢٤٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٧,٥٩٦	١٢,٥٨٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٤٧١,٦٠٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
١٠٦,٤٦٤	١٢٢,٥٥١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣٠,٨٦٤	٣٩,٧٠٠	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
١٦٨,٩٨٦	١٧٢,٠٨٤	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
-١٦,٠٨٦	-١٦,٩٨٨	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٨,٦١١	-١٠,٧٢٩	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد

* تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٢,٤٥٢ ألف جنيه مصرى والى تتمثل في إجمالى 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 شوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والتقديية 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٧- أحداث هامة - تابع

■ 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.

■ إدارة السيولة

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

■ إدارة رأس المال

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

سعر العائد على القروض المتبادلة بين البنوك (IBOR) ايبور

مخاطر اسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

- قد عقدت الهيئات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف الولايات القضائية اجتماعات لأطقم العمل الوطنية لتحديد أسعار الاستبدال لأسعار العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك (Ibors) لتيسير الانتقال المنظم إلى هذه الأسعار.
- يتم استبدال الأسعار التقليدية لهذا المؤشر بأسعار مرجعية بديلة جديدة منقحة مثل استبدال دولار ليبور (سعر الفائدة بين البنوك) في لندن بـ SOFR، ويتم استبدال الجنيه الاسترليني ليبور بـ SONIA، يتم استبدال اليورو ليبور بـ ESTR، يتم استبدال الفرنك السويسري ليبور بـ SARON والين الياباني ليبور بـ TONAR
- النشر الرسمي لمعدلات الليبور التالية سيتوقف فوراً بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالنسبة لمؤشرات الليبور للجنيه الاسترليني، واليورو، والفرنك السويسري، والين الياباني. أما ليبور الدولار الأمريكي سيتوقف النشر عن الفترات لأجل أسبوع واحد وشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وستتوقف أسعار الفائدة الأخرى من أسعار ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.
- أسعار ليبور تشير إلى نظرة مستقبلية وتنشر لفترة اقتراض (مثلاً 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 سعر العائد، فضلاً عن إضافة فقرة في هذه العقود تشير إلى احقية المصرف في استخدام معدل مرجعي بديل مع الأطراف الأخرى والعملاء.