

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٣٨-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة 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 لمنشأة 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 رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١,٦٧٦ 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.

مصدق مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٨٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقب الحسابات

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

القاهرة في ١٥ مايو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
الأصول			
٦,٠٦٨,٣٣٧	٦,٠٥٩,٣٩٩	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٧٥,١٣٧	٥,٧٦١,٦٩١	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)
٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٤٨,٠١٦,٢٠٥	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٠٢١	٣,٢١٣	٢/١٨	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
	٥١,١٢٣		عقود صرف آجلة إسلامية
استثمارات مالية			
٩,٣٩٣,٢٣١	٨,٧٨٤,٨٤٦	١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٢,١٦٨,٨٤٤	١٧	- بالتكلفة المسجلة
٣١٠,٩٢٢	٣٣٠,٥٢٢	١٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٤٤,٥٤٦	٣٨,٠٨٠		أصول غير ملموسة
٢,٠٠٢,٥٣١	٢,٠٧٧,٥٩٨		أصول أخرى
٥٠٦,٣١٨	٤٩٣,٠٥٠	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٨,٨٢٧	٨١,٩٣٠		أصول ضريبية مؤجلة
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	٩٣,٩٤٧,٧٨٥		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٣٥٢,٢٦٣	٣,٣٨٦,٩٠٤	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٨٠٣,٤٢٢	٧٧,٧٠٩,٩١٧	٢١	ودائع العملاء
١٥٠,٠٨٤	١٧	٢٧	عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٤٧١,٦٠٨	٢٢	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,١٨٧,٢٨٣	١,٦٨٥,٣٦٤		التزامات أخرى
٤٣٤,٢٠١	٤٩٨,٦٣٧		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٢٢,٦٨٨	٢,٢٥٥,٨٠١	٢٣	مخصصات أخرى
١٨٣,١٣٧	١٩٢,٤٠٧		التزامات مزايا التقاعد
٨٢,٩٨٦,٩٠١	٨٧,٢٠٠,٦٥٥		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	٩٢٦,٤٧٣	٢٥	احتياطيات
٣٠,٨٦٤	٣٩,٧٠٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
١,٧٤٨,٨٤١	١,٩١٩,٥٣٩		الأرباح المحتجزة
٦,٤٦٣,٣٥٤	٦,٧٤٧,١٣٠		إجمالي حقوق الملكية
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	٩٣,٩٤٧,٧٨٥		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.

القاهرة في ١٢ مايو ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٥٦,٨٨٨	٢,٢٧٤,٨٥٨	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-١,٠٤٤,١٦٧	-١,٢٦٩,٨٣٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨١٢,٧٢١	١,٠٠٥,٠٢٨	٦ صافي الدخل من العائد
١٥٧,١٧٧	٢١٦,٦٠٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
-٣٥,٥٩٩	-٤٥,٤٧٠	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢١,٥٧٨	١٧١,١٣٥	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦,٤٣٦		توزيعات الأرباح
٢٠,٠٤٠	٤٣,٤٨٧	٨ صافي دخل المتاجرة
-٣٤٤,٥٩٣	-٣٤١,٩٦٣	مصروفات إدارية
-٥٤,٢٦٠	-١٦٨,٤٧٥	٩ مصروفات تشغيل أخرى
-١٠٩,٢٨١	-٢٦,٨٧٣	١٠ خسائر الائتمان المتوقعة
٥٢,١٦٦	-	أرباح بيع أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٠,٧٥٦	-	(خسائر) / أرباح استثمارات مالية
٥٠٤,٠٥١	٦٨٢,٣٣٩	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٨٥,٦٨٢	-٢٥٨,٤٣٤	١١ مصروفات ضرائب الدخل
٣١٨,٣٦٩	٤٢٣,٩٠٥	صافي أرباح الفترة
١,٤١	١,٨٧	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١٨,٣٦٩	٤٢٣,٩٠٥	صافي أرباح السنة
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣٦٣	٣,٢٢٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-٧٢٥	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
-٢٩,٩١٩	-٣,١٩٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
-	٧١٩	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
-٢٩,٥٥٦	٢١	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة صافي بعد الضريبة
٢٨٨,٨١٣	٤٢٣,٩٢٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة، 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٥٠٤,٠٥١	٦٨٢,٣٣٩	
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٦,١٢٧	٢٧,٥١٧	
١٠٩,٢٠٥	٢٦,٩٧٦	١٠
-٧,٩٨٠	-٢٠,٨٦٠	١٥
٣,٨٣٩	٥٠٦,٧١٣	٢٣
-٣٠,٤٤٨	-٥٥	٢٣
-٨,٦٩٦	-١٦٠	٢٣
٣٣,٦٠٠	١٢,٧٤٦	
-٥٧٧	٤٦,٥٣٤	١٥
-١,٧٦٠	٢٦,٦١٦	٢٣
-	٢١	
٦٩	-٥,١٤٣	
٢٨٣	-٣٠,٧٠٥	
-٥٩	٢,٩٣٥	
-١,١٠٤	١٢٢,٢٨٥	٢٢
-٧٣٠	٨٦,٦٢٧	٢٢
٥,٢٢٥	١٩,٥٦٥	
١٤,٢٦٨	-٥١,١٢٣	
٧٦	-١٠٣	١٠
-	-	١٠
١٠,٧٥٦	-	
١٢٩	٩٣	
-	-	
-٥٢,١٦٦	-	
-	-٢٧٦	٩
-	-١١,٤٣٧	٩
-	-	
-١٦,٤٣٦	-	
٨,٦١١	١٠,٧٢٩	٢٢
٥٩٦,٢٨٣	١,٤٥١,٨٣٤	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
١,٤٣٢,٤٩٨	-١,٠٠٦,٢٣٤	
-١١٥,٠١٧	-٣,٣٨٥,٢١١	
-٢,٢٨٢,٩٦٦	-٢,٦٩٨,٨٧٥	١٥
-١١٢,٣٠٥	-٨٩,٧٥٢	
-٢,١٨١	-	
٢,١٧٦,٦١٢	١,٠٣٤,٦٤٠	٢٠
١,٢٣٩,١٨٦	١,٩٠٦,٤٩٦	٢١
-١,٢٨٤	-١٥,٠٦٧	
٢٥٩,٦١٢	٣٣٨,٣٦٥	
١١,٢٩٣	٩,٢٦٩	
-١٢٠,٢٩٨	-٢١٧,١٠٦	
٣,٠٨١,٤٣٣	-٢,٦٧١,٦٤١	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		

قائمة التدفقات النقدية المستقلة 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		
-٩,٦٧٧	-٧,٨١٧	١٩ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢	-٤٠	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-١١,٧٨١	-	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-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 المستهلكة
٦٠٦,٥٤٤	٦٢٧,٤١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-٩,٨٠٠	-١٩,٦٠٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧٥,٦٤٣	-	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٦,٤٣٧	-	توزيعات أرباح محصلة
-١,٥١٢,٠٦١	-٨٧١,٠٢٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	-٣٦,٨٥٥	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-	-٣٦,٨٥٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		
١,٥٦٩,٣٧٢	-٣,٥٧٩,٥٢٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨,٤٣١,٢٢٨	١١,١٠٦,٦٠٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
١٠,٠٠٠,٦٠٠	٧,٥٢٧,٠٨٣	وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٥,٥٤٢,٣٠٨	٦,٠٥٩,٣٩٩	١٢ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,١٢٥,٢٢٠	٥,٧٦١,٧٣٧	١٣ أرصدة لدى البنوك
١١,٤٩٨,٥٨٦	١١,٢٦١,٨٧٠	أذون خزانة
-١,٧٨٢,٦٠٢	-٥,٤٩٠,٥٨٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٧,٢٨٢,٩١٢	-١٠,٠٦٥,٣٣٩	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١٠,٠٠٠,٦٠٠	٧,٥٢٧,٠٨٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري											
رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي القيمة العادلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
للتحويل المساند											
٢٠٢١ مارس	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٥٢,٢٦٥	١٥٨,٠٨٨	٥٢,٩٥١	٤٤,٧٦٧	٩٠٦,٨٠٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٥٢,٢٦٥	١٥٨,٠٨٨	٥٢,٩٥١	٤٤,٧٦٧	٩٠٦,٨٠٨
المحول الى الاحتياطيات	-	٣,٦٩٨	٥٧,٣٨٣	-	-	-	١٧٣,٧٤١	-	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٣,٦٩٨	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٢٢٦,٠٠٦	١٥٨,٠٨٨	٢٣,٣٩٥	٤١,٣٨١	٨٨٨,٤٣٠
٢٠٢٢ مارس	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٣,٦٩٨	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٤٥٣,٨٨٣	١٥٨,٠٨٨	٦٦,٦١٥	٣٠,٨٦٤	١,٧٤٨,٨٤١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٣,٦٩٨	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٤٥٣,٨٨٣	١٥٨,٠٨٨	٦٦,٦١٥	٣٠,٨٦٤	١,٧٤٨,٨٤١
المحول الى الاحتياطيات	-	٣٦٥	٦٨,٩٧٨	-	-	-	٣٤,٨٧٩	-	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٤,٠٦٣	١٤٩,٢٣٩	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٤٨٨,٧٦٢	١٥٨,٠٨٨	٦٦,٦٣٥	٣٩,٧٠٠	١,٩١٩,٥٣٩

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 ٢١٢١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة 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 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 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 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	31 مارس 2022				31 ديسمبر 2021			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
الحدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة*	١٥,٩٩٩,٧٥٩	٢٢٧,٠٤٦	٢,٦١٤	١٦,٢٢٩,٤١٩	١٥,٠٥٢,١٣٤	٢٢٢,٢٨٠	٣,٢٥٩	١٥,٢٧٧,٦٧٣
المتابعة العادية	-	٣٦٩,١٨٣	٣٠,٧٠٧	٣٩٩,٨٩٠	-	٣٤٧,٥١٤	٤٣,٨٦٦	٣٩١,٣٨٠
متابعة خاصة	-	-	٣٧,٢٢٢	٣٧,٢٢٢	-	٣,٣٤٠	٨٦,٦٠٨	٨٩,٩٤٨
ديون غير منتظمة	-	-	٧٦,٠٩٠	٧٦,٠٩٠	-	-	٦٦٥,٨٢٣	٦٦٥,٨٢٣
الإجمالي	١٥,٩٩٩,٧٥٩	٥٩٦,٢٢٩	٨٣١,٤٤٥	١٧,٤٢٧,٤٣٣	١٥,٠٥٢,١٣٤	٦٢٣,١٣٤	٧٩٩,٥٥٦	١٦,٤٧٤,٨٢٤
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٩٥,٠٩٠	-١١٧,٩٧٩	-٤٠,٣٥٩	-٦١٣,٦٦٣	-٨٢,٠٨٢	-١١٤,٢٩٥	-٣٧٥,١٠٢	-٥٧١,٤٧٩
يخصم العوائد المجنبة	-١,٦٨١	-٢,٥٩٠	-١٢٢,٦٢٠	-١٢٦,٨٩١	-١,٢٠٢	-١,٦٤٦	-١١٠,١٩١	-١١٣,٠٣٩
يخصم العوائد المؤجلة	-٣,٢٨٥,٣١٢	-٧٨,٤٠٢	-٧٠,٢٢٢	-٣,٤٣٤,٤٣٦	-٣,٢٦٣,١١٣	-٨٨,٠٤٦	-٧٦,٢١٨	-٣,٤٢٧,٣٧٧
القيمة الدفترية	١٢,٦١٧,٦٧٦	٣٩٧,٢٥٨	٢٣٤,٥٠٩	١٣,٢٤٩,٤٤٣	١١,٧٠٥,٧٣٧	٤١٩,١٤٧	٢٣٨,٠٤٥	١٢,٣٦٢,٩٢٩

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	31 مارس 2022				31 ديسمبر 2021			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
الحدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة	١٩,٣١٤,٩٨٦	٢٦٩,٨٤٠	٤٠	١٩,٥٨٤,٨٦٦	١٨,٣٢٠,٦٢٧	١١٦,٩١٤	٤٠	١٨,٤٣٧,٥٨١
المتابعة العادية	١٤,٢٨٦,٠٩٣	٨٥٨,٨٣٠	-	١٥,١٤٤,٩٢٣	١٣,٩٠٠,٥٧٩	٢٩٢,٦٩٧	-	١٤,١٩٣,٢٧٦
متابعة خاصة	-	٨٤٧,٨٦٩	٥٥,٦٧٨	٩٠٣,٥٤٧	-	٩٤٤,٨٤٩	٥٥,٦٦٧	١,٠٠٠,٥١٦
ديون غير منتظمة	-	-	٩٢,٣٢٥	٩٢,٣٢٥	-	-	١,٠٩٧,٣٠٦	١,٠٩٧,٣٠٦
الإجمالي	٣٣,٦٠١,٠٧٩	١,٩٧٦,٥٣٩	٩٧٦,٠٤٣	٣٦,٥٥٣,٦٦١	٣٢,٢٢١,٢٠٦	١,٣٥٤,٤٦٠	١,١٥٣,٠١٣	٣٤,٧٢٨,٦٧٩
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٤٨٨,٠٤٣	-٣٠٦,١٤٨	-٨٩٨,٥٣٨	-١,٦٩٢,٧٢٩	-٤٧٧,٧٤٤	-١٧٩,١٨١	-١٠١,٣٩٤	-١,٦٦٨,٣١٩
يخصم العوائد المجنبة	-	-	-٢,٥١٤	-٢,٥١٤	-	-	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣
يخصم العوائد المؤجلة	-٧٨,٧٩٢	-٢٨٤	-	-٧٩,٠٧٦	-٤٨,٤٨٦	-٢,٣٢١	-	-٥٠,٨٠٧
القيمة الدفترية	٣٣,٠٣٤,٢٤٤	١,٦٧٠,١٠٧	٧٤,٩٩١	٣٤,٧٧٩,٣٤٢	٣١,٦٩٤,٩٧٥	١,١٧٢,٩٥٨	١٣٦,١٠٦	٣٣,٠٠٤,٠٤٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤٩,٦٠٠,٨٣٨	٦٩,٥١٢	٤٩,٦٧٠,٣٥٠	٤٧,٢٧٣,٣٣٩	٦٠,٣٩٩	٤٧,٣٣٣,٧٣٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢,٥٧٢,٧٦٨	-	٢,٥٧٢,٧٦٨	١,٩٧٧,٥٩٣	-	١,٩٧٧,٥٩٣
محل اضمحلال	١,٨٠٧,٤٨٦	-	١,٨٠٧,٤٨٦	١,٩٥٢,٥٧١	-	١,٩٥٢,٥٧١
الإجمالي	٥٣,٩٨١,٠٩٤	٦٩,٥١٢	٥٤,٠٥٠,٦٠٦	٥١,٢٠٣,٥٠٢	٦٠,٣٩٩	٥١,٢٦٣,٩٠٢
يخصم:						
مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٢,٣٠٩,٣٩٢	-٤	-٢,٣٠٩,٣٩٦	-٢,٢٤٢,٧٩٨	-١٣	-٢,٢٤٢,٨١١
العوائد المجنبة	-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	٤٨,٠٢٨,٧٨٥	٦٨,٧٠٤	٤٨,٠٩٧,٤٨٩	٤٥,٣٦٦,٩٦٨	٥٩,١٠٧	٤٥,٤٢٦,٠٧٦

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

— تم خلال الفترة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥,٨٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : زيادة بنسبة ٨,٩٥ %)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢	٥٧١,٤٧٩	١٤٢,١٣٣	٢٣٧,١٥٣
المجول من المرحلة الأولى	-٥,٠٨٥	٤٧,٥٠٥	٧,٢٧٩	-٢٢,٣٤٦	٩٨,٩٨٦	١٢٦,٨٧٢
المجول من المرحلة الثانية	٥,٢٤٥	-٣٥,١٠١	٤٢,٩٢٩	٥,٦٩٢	-٩٨,٩٣٥	٧٥,٢٢٦
المجول من المرحلة الثالثة	٢٢٨	٣٠٨	-١,٣٨١	٥١٣	٣٨٢	-٤,٠٩٨
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	١١,٤٩٥	-٣,٩٧٨	-٤,٩٢٢	٢١,٢٠٥	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٩
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٢,٠٢٩	-	-	٤,٨١٩	-	-
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٩٠٤	-٥,٠٤٩	-٦,٣١٩	-٩,١٣٠	-١٩,٢٢٧	15,319.00
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٩,٠٩٤	-	-	-٦٦,٧٦١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩٥,٠٩٠	١١٧,٩٧٩	٤٠٣,٥٩٤	٥٧٤,١٦٨	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ مارس ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٧٧,٧٤٤	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٤	١,٦٧١,٣١٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨
المجول من المرحلة الأولى	-٢,١٨٩	٧,٤٢٩	-	٥,٢٤٠	٦٤,٧٦٣	٩٩,٨١٢
المجول من المرحلة الثانية	١,٩٦٨	-٢,٢٤٣	-	-٢٧٥	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣
المجول من المرحلة الثالثة	-	١٢٢,٠٩١	-١٠٥,٠٦٠	١٧,٠٣١	-	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٨٤١	٢٣٥	٩٧٠	٢,٠٤٦	١٤,٦٢١	-٢٧,٤٢٠
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٢,٣٥٩	-	-	٢,٣٥٩	-	-
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-١٠,٦٨٠	-٥٤٥	-	-١١,٢٢٥	-٣٧,٠٦١	-٧٦,١٥١
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-١١,٧٦٦	-١١,٧٦٦	-	-٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٨٨,٠٤٣	٣٠٦,١٤٨	٨٩٨,٥٣٨	١,٦٩٢,٧٢٩	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 مقبلة 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 المستهلكة</u>				
١٩,٤٧٠,٧٣٣	-	-	١٩,٤٧٠,٧٣٣	- سندات الخزانة المصرية
٢,٦٩٨,١١١	-	-	٢,٦٩٨,١١١	- أذون الخزانة المصرية
٦٩,٥١٢	-	-	٦٩,٥١٢	<u>تسهيلات للبنوك</u>
<u>تمويلات لأفراد</u>				
٥,٩٠٠	٢,٠٤١	٣٠٤	٨,٢٤٦	- حسابات جارية مدينة
٨٣٧,٧٠٦	٦٤,١٦٤	١٤,٩٩٠	٩١٦,٨٦١	- 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
٢٩,٣٠٣,١٩٤	٥٣,٠٦١	٢٩,٦٣٩	٢٩,٣٨٥,٨٩٤	- تمويلات مباشرة
٢٩,٠٥٦٣	-	-	٢٩,٠٥٦٣	- تمويلات مشتركة
٧٩,٣٦٢,٦١٧	٤,٣٧٤,٩٨٦	١,١٤٢,٨٦١	٨٤,٨٨٠,٤٦٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٧٦,١٩٣,٥١٥	٤,٢١٨,٨٩٥	١,٠٩١,٥٦٥	٨١,٥٠٣,٩٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

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 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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة . وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

القيمة بالآلاف جنيه مصري						
٣١ مارس ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	بن ياباني	عملات أخرى
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٩١٧,٣٩٠	٩٨,٧٩١	٢,٢٧٠	٢٨,٤٨٧	47.00	١٢,٤١٤
أرصدة لدى البنوك	١,٠١٣,٢١٣	٤,٢١٥,٩٠٠	٦٧,٩٦٣	٤٠١,٤٣٩	٥,٨٤٩	٥٧,٣٧٣
أذون خزانة	٩,٤١١,٩٥١	٢,٤٢٩,١٥٢	-	١١١,٦١٤	-	-
تمويلات وتسجيلات للبنوك	-	٦٨,٧٠٤	-	-	-	-
تمويلات وتسجيلات للعملاء	٤٢,١٤٣,٥٨٧	٧,١٦٦,١٣٨	١٦,٦٥٨	١,٠١١,٧٩٤	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٥,٦٥٧	٥٦,٣٢٥	-	٢,٠٠٨	-	-
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٩,٢٥٢,٤٦٤	٢٢,٠١٣٣	-	-	-	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣٣,٠٥٢٢	-	-	-	-	-
أصول أخرى	٦,٨٧٢,٠٣٤	٦٩,٥٩٩	١٤	٢٦,٤٥٥	-	٦,٢٨٥
إجمالي الأصول	٨٥,١٠٦,٨١٨	١٤,٣٢٤,٧٤٢	٨٦,٩٠٥	١,٥٨١,٧٩٧	٥,٨٩٦	٧٦,٠٧٢
مشتقات مالية متعلقة بالعملية	51,864.00	٩٣٨,٠٤٩	-	٣٣,٤٨٤	٣,٠٧٧	٣٩٨,٠٣٧
إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية	٨٥,١٥٨,٦٨٢	١٥,٢٦٢,٧٩١	٨٦,٩٠٥	١,٦١٥,٢٨١	٨,٩٧٣	٤٧٤,١٠٩

الالتزامات وحقوق الملكية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧٦٣,١٠١	٤٤٣,٠٣٢	١,٢٦٤	٩١,٥٩٧	-	٨٧,٩١٠
ودائع العملاء	٦٦,٣٢٠,٥٣٤	٩,٥٥٠,٧٩٠	٨١,٧٩٦	١,٤٦٢,٥٧٢	٣,١٣٤	٢٩١,٠٩١
عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية	١٧	-	-	-	-	-
تمويلات مساندة	-	١,٤٧١,٦٠٨	-	-	-	-
التزامات أخرى	١٠,٨٢٥,٨٠٥	٣,٢٧٤,٦٨٨	٧٦٣	٥٨,٧٠٤	٣,١٤٢	٧١,٥٧١
حقوق الملكية	٤,٤٠٠,٩٠٤	٦,٠٩٠٩	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٨٤,٣١٠,٦٦١	١٤,٨٠١,٠٢٧	٨٣,٨٢٣	١,٦١٢,٨٧٣	٦,٢٧٦	٤٥٠,٥٧٢
مشتقات مالية متعلقة بالعملية	٨٧٠,٥٠٨	٤٣٤,٨٠٤	٣,٥٩٨	١٣,٥٩٧	٣,٠٧٢	١٦,٢٢٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية	٨٥,١٨٠,٨٦٩	١٥,٢٣٥,٨٣١	٨٧,٤٢١	١,٦٢٦,٤٧٠	٩,٣٤٨	٤٦٦,٨٠١
صافي المركز المالي	-٢٢,١٨٧	٢٦,٩٦٠	-٥١٦	-١١,١٨٩	-٣٧٥	٧,٣٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي الأصول	٨٠,٩٦٣,٨٧٣	١٢,٦٣٤,٦٩٩	٩٦,٤١٢	١,٠٥٦,٩٩٠	١٨,١٠٤	٢٨,٠٥١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٨١,٠٠٧,٥٨٦	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٩٦,٠٣٣	١,٠٦٠,٣٨٨	١٦,٥٤٧	٢٨١,٤٣٧
صافي المركز المالي	-٤٣,٧١٣	٤٦,١٠٢	٣٧٩	-٣,٣٩٨	١,٥٥٧	-٩٢٧

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 مستوى 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 بالاضافة 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.

وبلخص 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		٥,٧٥٩,٢٦٧	٥,٩٦٩,٥٢٣
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي		٥١٣,٦٢٩	٣٠,٨٦٤
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)		٦,٢٧٢,٨٩٦	٦,٠٠٠,٣٨٧
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		١,٩٦٠,٢٤٠	١,٤٩٢,٢٢٩
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات		٨,٢٣٣,١٣٦	٧,٤٩٢,٦١٦
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل		٥٩,٣٦٢,٨٩٧	٥٨,٢٥٧,١٩١
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى		%١٠,٥٧	%١٠,٣٠
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 المستقلة 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 تمهيداً 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
٦,٢٧٢,٨٩٦	٦,٠٠٠,٣٨٧
٩٥,٢٨٠,٨٤٣	٩٠,٧٠٧,١١١
٩٥,٣٤٩,٠٠٤	٩٠,٧٢٣,٦٢٥
١٣,٨٨٠,٠٩٨	١١,٦١٨,٤٠١
١٠٩,٢٢٩,١٠٢	١٠٢,٣٤٢,٠٢٦
٥,٧٤%	٥,٨٦%

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 الإحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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.

٥- التحليل القطاعي -تابع

٣١ مارس ٢٠٢٢					القيمة بالالف جنيه مصري	
					الأجمالي	أنشطة أخرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي					٢٨٠,٩٥٢	٣٠٨,٥٨٧
مصروفات النشاط القطاعي					-١٣٦,٢٢١	-٩,٧٣٩
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب					٢٤٤,٧٣١	٢٩٨,٨٤٨
الضريبة					-٥٤,٤٤٥	-١٨٥,٨٢٣
صافي أرباح الفترة					١٩٠,٢٨٦	١١٣,٠٢٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي					٣٤,٣٧٣,٠٠٠	٣٦,٣٤١,٠٣١
أصول غير مصنفة					-	-
إجمالي الأصول					٣٤,٣٧٣,٠٠٠	٣٦,٣٤١,٠٣١
التزامات النشاط القطاعي					٢٥,١٥٦,٦٧٢	٤,٣٢٢,٤١١
التزامات غير مصنفة					-	-
إجمالي الالتزامات					٢٥,١٥٦,٦٧٢	٤,٣٢٢,٤١١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					القيمة بالالف جنيه مصري	
					الأجمالي	أنشطة أخرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي					١,٢٣٨,٩٤٣	١,٠٠١,٧١٧
مصروفات النشاط القطاعي					-٥٠٩,٧٨٥	-٤٤,٨٠٨
ربح السنة قبل الضرائب					٧٢٩,١٥٨	٩٥٦,٩٠٩
الضريبة					-١٦٩,١٤٢	-٦٤٤,٩٠٠
ربح السنة					٥٦٠,٠١٦	٣١٢,٠٠٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي					٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤
أصول غير مصنفة					-	-
إجمالي الأصول					٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤
التزامات النشاط القطاعي					٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠
التزامات غير مصنفة					-	-
إجمالي الالتزامات					٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
١,١٤٣,٣٦٦	١,٢٨٤,٥٣٦	- للعملاء
١,١٤٣,٣٦٦	١,٢٨٤,٥٣٦	الاجمالي
٧١٣,٥٢٢	٩٩٠,٣٢٢	ودائع وحسابات جارية *
١,٨٥٦,٨٨٨	٢,٢٧٤,٨٥٨	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
- ٢٣,٠٥٣	- ٥٦,٠٠١	- للبنوك
- ٩٩٥,٣٥٥	- ١,١٨٥,٤٧٣	- للعملاء
- ٢٤,٨٩٥	- ٢٧,٧١٧	تمويلات أخرى
- ٨٦٤	- ٦٣٩	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
- ١,٠٤٤,١٦٧	- ١,٢٦٩,٨٣٠	الاجمالي
٨١٢,٧٢١	١,٠٠٥,٠٢٨	صافي الدخل من العائد

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

يتضمن صافي الدخل من العائد إيرادات ومصروفات الفوائد المحسوبة بإستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبنود الآتية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٨٩٣,٣٤٠	٢٢,١٦٨,٨٤٤	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٩,١٧٨,٣٩٦	٨,٧٨٤,٨٤٦	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٥٣٥,٨٩٣	٤٨,٠٩٧,٤٨٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٢,١٢٥,٠٨٨	٥,٧٦١,٦٩١	أرصدة لدى البنوك
٦٨,٧٣٢,٧١٧	٨٤,٨١٢,٨٧٠	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٩١,٧٥٢	١٤٢,٧٣٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٨,٠٥٤	٢٧,٩٢٢	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣٧,٣٧٢	٤٥,٩٥٣	أتعاب أخرى
١٥٧,١٧٨	٢١٦,٦٠٥	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
-٤٦	-٤٣	أتعاب سمسرة مدفوعة
-٢,٧٨٦	-٤,٦٥٣	عمولات بنكية متنوعة
-٢١,٢٣٠	-٢٣,٦٣٢	عمولات بطاقات ائتمانية مدفوعة
-١١,٥٣٨	-١٧,١٤٢	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-٣٥,٦٠٠	-٤٥,٤٧٠	الاجمالي
١٢١,٥٧٨	١٧١,١٣٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		عمليات النقد الأجنبي :
٣٤,٣١٧	-٧,٦١٩	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
-١٤,٢٦٨	٥١,١٢٣	(خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-٩	-١٧	(خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٢٠,٠٤٠	٤٣,٤٨٧	الاجمالي

٩- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
-٨,٨٤٣	٣٩٤,٦٤٠	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	١١,٤٣٧	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
-	٢٧٦	أرباح بيع أصول ثابتة
-٢٧,١٦٨	-٢٥,٠٧١	تكلفة برامج
-٢٦,٤٧٦	-٢٨,٢٨٣	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٥,٠٠٠	-	تكاليف إعادة هيكلة
-١٢٩	-٩٣	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
٢٦,٦٠٩	-٥٠٦,٦٥٧	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
-١٣,٢٥٣	-١٤,٧٢٤	إيرادات (مصرف وقات) أخرى
-٥٤,٢٦٠	-١٦٨,٤٧٥	الإجمالي

المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
-١,٧٣١	-٣٩٩,٤٤٦	مخصص مطالبات محتملة
-٢,٠٠٠	-٢,٠٠٠	مخصص ضرائب
٣٠,٣٤٠	-١٠٥,٢١١	مخصص إلتزامات عرضية
٢٦,٦٠٩	-٥٠٦,٦٥٧	الإجمالي

١٠- خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
-١٠٩,٢٠٥	-٢٦,٩٧٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٧٦	١٠٣	أرصدة لدى البنوك
-١٠٩,٢٨١	-٢٦,٨٧٣	الإجمالي

١١ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٢٨١,٥٤٣	-١٩٦,٧٩٣	الضريبة الجارية
٢٣,١٠٩	١١,١١١	الضريبة المؤجلة
-٢٥٨,٤٣٤	-١٨٥,٦٨٢	الإجمالي

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٢,٣٣٩	٥٠٤,٠٥١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
١٥٣,٥٢٦	١١٣,٤١١	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		<u>الآثار الضريبية لكل من:</u>
-١٩٨,٣٧٢	-١٢٢,٤١٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٣١,٢٤٤	٨١,٤٢٣	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
١٧٢,٠٣٦	١١٣,٢٦٤	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٢٥٨,٤٣٤	١٨٥,٦٨٢	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣٧,٨٧	%٣٦,٨٤	السعر الفعلي للضريبة

١٢ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٨,٠٢٩	٤٨٥,١٩٣	نقدية
٥,٤٩١,٣٧٠	٥,٥٨٣,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٠٥٩,٣٩٩	٦,٠٦٨,٣٣٧	الإجمالي
٦,٠٥٩,٣٩٩	٦,٠٦٨,٣٣٧	أرصدة بدون عائد
٦,٠٥٩,٣٩٩	٦,٠٦٨,٣٣٧	الإجمالي

١٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٩١٤	٢٧١,١٥٣	حسابات جارية
٤,٤٨٤,٣٥١	٥,٤٩٠,٥٨٤	ودائع لدى البنوك*
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٣,٤٥٨,٢١٩	مراجعات مستحقة من بنوك محلية*
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٣,٤٥٨,٢١٩	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٤,٦٧٥,٢٦٥	٥,٧٦١,٧٣٧	
-١٢٨	-٤٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	٥,٧٦١,٦٩١	الإجمالي
٨٨٤,٤٩٥	١,٠٦٢,١٨١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,١٣٧,٦٤١	٣,١٥١,٧٤٠	بنوك محلية
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٣,٤٥٨,٢١٩	مراجعات 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 الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	٥,٧٦١,٦٩١	الإجمالي
١٩٠,٩١٤	٢٧١,١٥٣	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 الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	٥,٧٦١,٦٩١	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة 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 مراجعات 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 الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠	٣٥	حسابات جارية مدينة
٦٠,٣٧٠	٦٩,٤٧٧	تمويلات مشتركة
٦٠,٣٩٩	٦٩,٥١٢	الاجمالي
		يخصم:
-١٣	-٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١,٢٧٩	-٨٠٤	عوائد مؤجلة
-١,٢٩٢	-٨٠٨	الاجمالي
٥٩,١٠٧	٦٨,٧٠٤	الصافي

١٥ - تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٨,١٢٨	٨,٢٤٦	حسابات جارية مدينة
٥٣٦,٨١٤	٥٥٧,٩٩٩	بطاقات ائتمان
١٢,٤٦٥,٨٥٢	١٣,٣٢٨,٦٧٠	تمويلات شخصية
٣٦,٦٥٣	٩٨,٠٨٤	تمويلات عقارية
١٣,٠٤٧,٤٤٧	١٣,٩٩٢,٩٩٩	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٦٩٤,٨٨٤	٦,٨٧٧,٠١٩	حسابات جارية مدينة
٢٧,٧٢٩,٢٦٣	٢٩,٣٠٦,٨١٦	تمويلات مباشرة
٢٥٣,٣٦٦	٢٩٠,٥٦٣	تمويلات مشتركة
٣٥٩	١٨٥	بطاقات ائتمان
٣٤,٦٧٧,٨٧٢	٣٦,٤٧٤,٥٨٣	الاجمالي
٤٧,٧٢٥,٣١٩	٥٠,٤٦٧,٥٨٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,٢٤٢,٧٩٨	-٢,٣٠٩,٣٩٢	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١١٥,٥٥٢	-١٢٩,٤٠٥	العوائد المجنبية
-٢,٣٥٨,٣٥٠	-٢,٤٣٨,٧٩٧	الاجمالي
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٤٨,٠٢٨,٧٨٥	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٢,١٧٢	١٢,٥٨٠	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٤٨,٠١٦,٢٠٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٤٨,٠٢٨,٧٨٥	الصافي
٢٩,٥٨٢,٩٤١	٣٠,٦٦٢,١٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٧٨٤,٠٢٧	١٧,٣٦٦,٥٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٤٨,٠٢٨,٧٨٥	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرية	تحليل حركة مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
٢,١٣٣,٦٠٧	٢,٢٤٢,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١٦٥,٩٢٦	٢٦,٩٨٧	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١١,٢٨٧	١٣,٩٣٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٦٦,٧٧٠	-٢٠,٨٦٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-١,٢٥٢	٤٦,٥٣٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٤٢,٧٩٨	٢,٣٠٩,٣٩٢	الإجمالي

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٣٩٩	١٣٢	٥٧١,٤٧٩	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 إعدادها
-	-٥,٤٦٩	-٣,٦٢٥	-	-٩,٠٩٤	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٦١,٤٥٦	٥٥٤,٧٤٣	٤٦٤	٦١٦,٦٦٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩	الرصيد في أول الفترة المالية
-٤,٤٨٤	-٢٢,٦٠٦	٤,٠٣٣	-	-٢٣,٠٥٧	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	٩,٦٩٩	-	-	٩,٦٩٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-١١,٧٦٦	-	-	-١١,٧٦٦	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٤٦,٥٣٤	-	-	٤٦,٥٣٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥٠,١١٣	١,٦٠٧,٧٤٣	٣٤,٨٧٣	-	١,٦٩٢,٧٢٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

القيمة بالالف جنيه مصري

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

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

١٧- استثمارات مالية

١/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
١٠١,٤٣٩	١٠٠,١٥٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠١,٤٣٩	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 :
٩٤,١٦٥	١٠٢,٢٦٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٤,١٦٥	١٠٢,٢٦٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢١,٣٠٣	٢١,٥٦٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١,٣٠٣	٢١,٥٦٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٩,٣٩٣,٢٣١	٨,٧٨٤,٨٤٦	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
١٨,٤١٧,٠٥٦	١٩,٢٥٢,٤٦٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	٢٢٠,١٣٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٤	-١,٨٦٤	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٨,٦٠٩,٤٦٧	١٩,٤٧٠,٧٣٣	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) أذون الخزانة الحكومية :
٢,٤٦٥,٩٢٠	٢,٨٠٤,١٢٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٥٩٦	-١٩,٢٧١	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢,٤٤٩,٣٢٤	٢,٧٨٤,٨٥١	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
٥٠,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٤٠٨,٣٢٠	٢,٨٤٠,٧٦٦	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٥٠٨,٣٢٠	٢,٨٩٠,٧٦٦	الاجمالي
-٤٢,٤٠٠	-٨٦,٦٤٤	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٥٩٦	-١٩,٢٧١	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢,٤٤٩,٣٢٤	٢,٧٨٤,٨٥١	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
-٩٥,٧٦٤	-٨٦,١٠١	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٩٥,٧٦٤	-٨٦,١٠١	الاجمالي
-٧١٨	-٦٣٩	عوائد لم تستحق بعد
-٩٦,٤٨٢	-٨٦,٧٤٠	الصافي (٢)
٢,٣٥٢,٨٤٢	٢,٦٩٨,١١١	الصافي (٢+١)
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٢,١٦٨,٨٤٤	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٠,٣٥٥,٥٤٠	٣٠,٩٥٣,٦٩٠	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
١١٥,٤٦٨	١٢٣,٨٣٢	أرصدة بدون عائد
٣٠,٢٤٠,٠٧٢	٣٠,٨٢٩,٨٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠,٣٥٥,٥٤٠	٣٠,٩٥٣,٦٩٠	إجمالي الإستثمارات المالية

١٧ - استثمارات مالية – تابع

٣/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركون 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 (مخصوص) 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 الراهنه (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
 - **المستوي الأول** – 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 الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيمة بالآلاف 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	-	-	١٠٢,٢٦٦	١٠٢,٢٦٦

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

١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		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	ابوظبي الاسلامى لادارة 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	-١٥,١٦٥	خسائر اضمحلال أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣١٠,٩٢٢	٣٣٠,٥٢٢	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 مصري (يتمثل في عدد ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١ جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة .
- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة
- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ١٥,١٦٥ ألف جنيه مصري يتمثل فيما يلي:

- اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ١٠,١٧١ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ٩,٨٠ جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة.
- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضه للإستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة.

١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)-تابع

٢/١٨ أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بأعادة تبويب قيمة مساهمة المباشرة في رأس مال كلاً من شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية و الشركة الوطنية للزجاج والبلور بقيمة ١,٣٨٥ ألف جنية و ١,٨٢٨ ألف جنية علي التوالي الى بند أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع ، وذلك نتيجة لقيام مجلس إدارة لمصرف بالبدء في إجراءات بيع كلا من الشركتين وجاري دراسة الأمر من خلال الجهات والهيئات المختصة.

١٩ - أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالى
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٩,١٧٧	٩٩٢,٥٧٨	١,١٧٤,٣٤٩
مجمع الإهلاك	-٥٢,٢٢١	-٤,٣٥٢	-٦١١,٤٥٩	-٦٦٨,٠٣١
صافي القيمة الدفترية	١٢٠,٣٧٣	٤,٨٢٥	٣٨١,١١٩	٥٠٦,٣١٨
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٦
إضافات	-	٣,٢٥٧	٥٧,١٧٢	٦٠,٤٢٩
إهلاك السنة	-	٨٨٩	٩,٣٥٠	١٠,٢٣٩
استبعادات مجمع إهلاك	-٥,٧٠٩	-٦٤٣	-٧٨,٦٤١	-٨٤,٩٩٢
صافي القيمة الدفترية	١٢٠,٣٧٣	٤,٨٢٥	٣٨١,١١٩	٥٠٦,٣١٨

٣١ مارس ٢٠٢٢	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالى
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٩,٥٩٩	٩٩٧,٩٦٧	١,١٨٠,١٦١
مجمع الإهلاك	-٥٣,٦٢٩	-٤,٢٨٨	-٦٢٩,١٩٤	-٦٨٧,١١١
صافي القيمة الدفترية	١١٨,٩٦٥	٥,٣١٢	٣٦٨,٧٧٣	٤٩٣,٠٥٠
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١٢٠,٣٧٣	٤,٨٢٥	٣٨١,١١٩	٥٠٦,٣١٨
إضافات	-	٦٧٦	٧,١٤١	٧,٨١٧
استبعادات أصول	-	-٢٥٤	-١,٧٥١	-٢,٠٠٥
استبعادات مجمع إهلاك	-	٣٠٢	٢,٠١٨	٢,٣٢١
إهلاك الفترة	-١,٤٠٨	-٢٣٨	-١٩,٧٥٤	-٢١,٤٠٠
صافي القيمة الدفترية	١١٨,٩٦٥	٥,٣١٢	٣٦٨,٧٧٣	٤٩٣,٠٥٠

٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
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 مركزية
٣٣١,٤٦٩	٣٠,٢٣٤	بنوك محلية
٣,٣٨٦,٩٠٤	٢,٣٥٢,٢٦٣	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

٢١ - ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢١,٨٣٧,٣٥٢	٢١,٠٦٥,٠٨٣	ودائع تحت الطلب
١٥,٤٣٩,٧٠٠	١٧,٠١٣,٨٧٥	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
٧٧,٧٠٩,٩١٧	٧٥,٨٠٣,٤٢٢	الإجمالي
٢٩,٢٤٦,٧١٠	٢٨,٤٨٠,٠٤٤	ودائع مؤسسات
٤٨,٤٦٣,٢٠٧	٤٧,٣٢٣,٣٧٨	ودائع أفراد
٧٧,٧٠٩,٩١٧	٧٥,٨٠٣,٤٢٢	الإجمالي
١٠,٠٤٥,٤٣٤	٦,٧٨٢,٧٣١	أرصدة بدون عائد
٦٧,٦٦٤,٤٨٣	٦٩,٠٢٠,٦٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٧,٧٠٩,٩١٧	٧٥,٨٠٣,٤٢٢	الإجمالي

٢٢ - تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٤,٤٢١	٥٩٤,٩٢٢	التمويل المساند بدون عائد *
٧٥٤,٤٠٢	٨٧٦,٦٨٦	التمويل المساند بعائد **
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٤٧١,٦٠٨	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٤٩٩,٥٣٦	٥٣٤,٤٢١	الرصيد أول السنة 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 تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكمليه 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 مصري ، و الذي 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 السوق.

**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 السوق.

**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 السوق.

٢٣ - مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣٠١,٦١٣	٣٣,٢٨٦	٣٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨
المكون خلال السنة	٣٩٩,٥٠٠	٢,٠٠٠	١٠٥,٢١٢	٥٠٦,٧١٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-٥٥	-	-	-٥٥
المستخدم من المخصص خلال السنة	-١٦٠	-	-	-١٦٠
فر وف ترجمة عملات أجنبية	١,١٧٢	-	٢٥,٤٤٣	٢٦,٦١٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١,٧٠٢,٠٧١	٣٥,٢٨٦	٥١٨,٤٤٤	٢,٢٥٥,٨٠١

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 وف ترجمة عملات أجنبية	-١	-	-٢,٩٥٣	-٢,٩٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣٠١,٦١٣	٣٣,٢٨٦	٣٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨

* إيماء إلى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبات 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 ١,٦٧٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري) وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى 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 ٢٠٢٠ : 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.

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
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٤٨٨,٧٦٢	٤٥٣,٨٨٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٠٦٣	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٦٦,٦٣٤	٦٦,٦١٤	إحتياطي القيمة العادلة
٩٢٦,٤٧٣	٨٢٢,٢٣١	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

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 مصرية	ألف جنيه مصرية			
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	تأعب 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
١٠,٥٢٨	١٢,٠٣٢	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١,٧١٣	١,٨٠٥	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلل أصول أخرى
٦٨٩,٧٩٢	٧٧٠,٥٥٣	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٤٩٣,٣٢٥	٤٩٣,٢٩٧	شركات تابعة	أصول	مخصص الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١١١,٢٥٩	١٤١,٢١٣	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
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 مصرية	ألف جنيه مصرية			
		المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المزايا والمشاركات والمضاربات الممنوحة للعملاء
-١٦,٠٨٦	-١٦,٩٨٨	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٨,٦١١	-١٠,٧٢٩	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
٣١	٣١	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٨,٣٥٦	٦,٤٨٣	شركات تابعة	أيرادات	عائد المزايا والمشاركات والمضاربات الممنوحة للعملاء
-١,١٢٢	-١,١٥٨	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-١,٩٧٠	-٤٨١	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧,٤٠٠	٢٨	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان

* تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٢,٤٥٢ ألف جنيه مصرية والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرين موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٧- أحداث هامة

تأثير كوفيد ١٩

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

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 أبوظبي 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 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 خطر سعر العائد، فضلاً عن إضافة فقرة في هذه العقود تشير إلى احقية المصرف في استخدام معدل مرجعي بديل مع الأطراف الأخرى والعملاء.