

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

بر ايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في 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 المسئولة 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 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 (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 رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.



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

مراقبا الحسابات

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
برايس 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 رقم | |
|----------------|----------------|-----------|---|
| ألف جنيه مصرية | ألف جنيه مصرية | | |
| | | | 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 الأخر |
| 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 |
| | | | الإلتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الإلتزامات |
| 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 |
| ١٥,٠٨٤ | ١٧ | | عقود صرف آجلة / 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 الجارية |
| ١,٧٣٤,٠٣٧ | ٢,٢٦٦,٤٢٣ | ٢٢ | مخصصات أخرى |
| ١٨٣,١٣٧ | ١٩٢,٤٠٧ | | التزامات مزايا التقاعد |
| ٨٣,٦٧٥,٠٠٤ | ٨٧,٩٦٨,٥٤١ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | 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 |
| ٩٤,٠٥٦٧ | 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 الإلتزامات وحقوق الملكية |

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

القاهرة في ١٢ مايو ٢٠٢٢

| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | إيضاح |
|------------------------------|----------------|--|
| ألف جنيه مصرية | ألف جنيه مصرية | رقم |
| العمليات المستمرة | | |
| ١,٨٧٩,١٦٦ | ٢,٣١٣,٣٩٨ | عائد المربحات 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 أستثمارات 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 |
| | | بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر |
| -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 |
| | | بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر |
| -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 الأخر للفترة بعد الضريبة |
| ٢٧٨,٨٩٩ | ٤٤٤,٣١٧ | صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة |
| | | يوزع كالتالي: |
| 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 | |
|----------------|----------------|-------|--|
| ألف جنيه مصرية | ألف جنيه مصرية | رقم | |
| | | | 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 | -٢,٨٦٠ | ١٥ | المستخدم من مخصص التمويلات |
| ٤,٦٧٩ | ٥٠٧,٢٨٦ | ٢٢ | عبء (رد) المخصصات الأخرى |
| -٣,٩٤٨ | -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 الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية |
| ٢٨٣ | -٣,٠٧٠ | 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 الإستثمارات 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 إستثمارات 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 إستثمارات عقارية |
| -٣,٠٣٤ | -٥,٦٠٠ | | نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة |
| -٥٤ | -٦٥ | | توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٨,٦١١ | ١٠,٧٢٩ | ٢١ | استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي |
| ٨,٨٦٢ | ١٨,٠٨٦ | | مصروفات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الاجل |
| ٩٠ | - | | التزامات مزاي العالمين 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 | | أستثمارات 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 التمويلي |
| 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 مزاي العالمين |
| -١٢,٠٣٤٩ | -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 |
| ٣,٧١٥ | -٤٠ | |
| -١١,٧٨١ | - | |
| ٢٩٩ | ٤٥٠ | |
| -٢٠٠,٠٠٠ | -٩٣٩,٩٣٦ | |
| - | ٩٣٥,٩٨٥ | |
| -١,٩٧٩,٤٢٩ | -١,٤٦٧,٠٤٠ | |
| ٦٠٦,٥٤٤ | ٦٢٢,٤١٩ | |
| ٥٢,٣٨٧ | -١٩,٤٣٢ | |
| ٧٥,٦٤٣ | - | |
| ١٦,٤٨٤ | ٦٥ | |
| -١,٤٦٠,٩٩٤ | -٨٧٠,٣٦٢ | |
| صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار | | |
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل | | |
| - | ١٨,٩١٣ | |
| - | -٣٦,٨٥٥ | |
| - | -١٧,٩٤٢ | |
| صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل | | |
| ١,٥٦٧,٠٥١ | -٣,٥٧٩,٤٠٧ | |
| ٨,٤٤٨,٦٤٧ | ١١,١٠٦,٧٣٦ | |
| ١٠,٠١٥,٦٩٨ | ٧,٥٢٧,٣٢٩ | |
| وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي: | | |
| ٥,٥٤٢,٧٨٥ | ٦,٠٥٩,٥٤٠ | ١٢ |
| ٢,١٣٩,٨٤٢ | ٥,٧٦١,٨٤٢ | ١٣ |
| ١١,٥١٧,٠٦٥ | ١١,٢٦١,٨٧٠ | |
| -١,٧٨٢,٦٠٢ | -٥,٤٩٠,٥٨٤ | |
| -٧,٤٠١,٣٩٢ | -١٠,٠٦٥,٣٣٩ | |
| 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

| الإجمالي | الحقوق غير المسيطرة | الإجمالي | الأرباح المحتجزة | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي المخاطر العام | إحتياطي مخاطر بنكية عام | إحتياطي خاص | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | إحتياطي رأسمالي | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع |
|--|---------------------|-----------|------------------|--|------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------|-------------|----------------|-----------------|---------------------------------|-------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ | | | | | | | | | | | | | |
| ٥,٥٤٨,٣٠٧ | ١٨,٦٣١ | ٥,٥٢٩,٦٧٦ | ١,١٣٠,٩٤٢ | ٤٤,٧٦٧ | ٧٦,٧٢٠ | ٢٧٣,٠٢٢ | ٥٦,٠٧٠ | ٢١,٣٣٧ | ٤٢,٥٢٢ | ٢٢,٨٧٨ | - | ١,٨٦١,٤١٨ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | - | - | -٢٢٩,٠٢٣ | - | - | - | ١٦٧,٩٤٢ | - | - | ٥٧,٣٨٣ | ٣,٦٩٨ | - | - |
| -١١٠,٥٣٦ | - | -١١٠,٥٣٦ | -١١٠,٥٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -٥٣,٣٢٦ | - | -٥٣,٣٢٦ | - | - | -٥٣,٣٢٦ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥,٢٢٥ | - | ٥,٢٢٥ | ٨,٦١١ | -٣,٣٨٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -٢٨,٩٠٣ | -٢٦,٧٠١ | -٢,٢٠٢ | -٣,٥٥٣ | - | - | - | - | ١,٣٥١ | - | - | - | - | - |
| ٣٣٢,٢٢٤ | ٤,٠٠٢ | ٣٢٨,٢٢٢ | ٣٢٨,٢٢٢ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥,٦٩٢,٩٩١ | -٤,٠٦٨ | ٥,٦٩٧,٠٥٩ | ١,١٢٤,٦٦٣ | ٤١,٣٨١ | ٢٣,٣٩٤ | ٢٧٣,٠٢٢ | ٢٢٤,٠١٢ | ٢٢,٦٨٨ | ٤٢,٥٢٢ | ٨٠,٢٦١ | ٣,٦٩٨ | ١,٨٦١,٤١٨ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣١ مارس ٢٠٢١ الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ | | | | | | | | | | | | | |
| ٣١ مارس ٢٠٢٢ | | | | | | | | | | | | | |
| ٦,٨٧٩,٦٠٨ | -١٧,٣٦٢ | ٦,٨٩٦,٩٧٠ | ٢,٠٦٤,١٢١ | ٣٠,٨٦٤ | ٦٦,٦١٣ | ٢٧٣,٠٢٢ | ٤٥١,٧٦٣ | ٢٢,٦٨٨ | ٤٢,٥٢٢ | ٨٠,٢٦١ | ٣,٦٩٨ | ١,٨٦١,٤١٨ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | - | - | -١٠٣,٣٥٢ | - | - | - | ٣٤,٠٠٩ | - | - | ٦٨,٩٧٨ | ٣٦٥ | - | - |
| -١٥٩,٧١٤ | - | -١٥٩,٧١٤ | -١٥٩,٧١٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٠ | - | ٢٠ | - | - | ٢٠ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٩,٥٦٥ | - | ١٩,٥٦٥ | ١٠,٧٢٩ | ٨,٨٣٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -٣,٧٩٤ | -٤٨ | -٣,٧٤٦ | -١,١٨٤ | - | - | - | - | -٢,٥٦٢ | - | - | - | - | - |
| ٤٤٤,٢٩٧ | -١,٩٩٠ | ٤٤٦,٢٨٧ | ٤٤٦,٢٨٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٧,١٧٩,٩٨٢ | -١٩,٤٠٠ | ٧,١٩٩,٣٨٢ | ٢,٢٥٦,٨٨٧ | ٣٩,٧٠٠ | ٦٦,٦٣٣ | ٢٧٣,٠٢٢ | ٤٨٥,٧٧٢ | ٢٠,١٢٦ | ٤٢,٥٢٢ | ١٤٩,٢٣٩ | ٤,٠٦٣ | ١,٨٦١,٤١٨ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣١ مارس ٢٠٢٢ الرصيد في 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

- 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 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.

| القيمة بالألف جنبه مصرى | | | | ٢٠٢٢ مارس ٣١ | | | | أفراد |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------|
| ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ | | | | ٢٠٢٢ مارس ٣١ | | | | |
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | |
| الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى | | | | | | | | |
| ١٥,٣٢٧,٦٧٣ | ٣,٢٥٩ | ٢٧٢,٢٨٠ | ١٥,٠٥٢,١٣٤ | ١٦,٢٢٩,٤١٩ | ٢,٦١٤ | ٢٢٧,٠٤٦ | ١٥,٩٩٩,٧٥٩ | |
| | | | | | | | ديون جيدة* | |
| ٣٩١,٣٨٠ | ٤٣,٨٦٦ | ٣٤٧,٥١٤ | - | ٣٩٩,٨٩٠ | ٣٠,٧٠٧ | ٣٦٩,١٨٣ | - | |
| | | | | | | | المتابعة العادية | |
| ٨٩,٩٤٨ | ٨٦,٦٠٨ | ٣,٣٤٠ | - | ٣٧,٢٢٢ | ٣٧,٢٢٢ | - | - | |
| | | | | | | | متابعة خاصة | |
| ٦٦٥,٨٢٣ | ٦٦٥,٨٢٣ | - | - | ٧٦,٠٩٠ | ٧٦,٠٩٠ | - | - | |
| | | | | | | | ديون غير منتظمة | |
| ١٦,٤٧٤,٨٢٤ | ٧٩٩,٥٥٦ | ٦٢٣,١٣٤ | ١٥,٠٥٢,١٣٤ | ١٧,٤٢٧,٤٣٣ | ٨٣١,٤٤٥ | ٥٩٦,٢٢٩ | ١٥,٩٩٩,٧٥٩ | |
| | | | | | | | الإجمالي | |
| -٥٧١,٤٨٠ | -٢٧٥,١٠٣ | -١١٤,٢٩٥ | -٨٢,٠٨٢ | -٦١٦,٦٦٤ | -٤٠٣,٥٩٥ | -١١٧,١٧٩ | -٩٥,٠٩٠ | |
| | | | | | | | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة | |
| -١١٣,٠٣٩ | -١١,١٩١ | -١,٦٤٦ | -١,٢٠٢ | -١٢٦,٨٩١ | -١٢٢,٦٢٠ | -٢,٥٩٠ | -١,٦٨١ | |
| | | | | | | | يخصم العوائد المجنبية | |
| -٣,٤٢٧,٣٧٧ | -٧٦,٢١٨ | -٨٨,٠٤٦ | -٣,٢٦٣,١١٣ | -٣,٤٣٤,٤٣٦ | -٧٠,٧٢٢ | -٧٨,٤٠٢ | -٣,٢٨٥,٣١٢ | |
| | | | | | | | يخصم العوائد المؤجلة | |
| ١٢,٣٦٦,٩٢٨ | ٢٣٨,٠٤٤ | ٤١٩,١٤٧ | ١١,٧٠٥,٧٣٧ | ١٣,٢٤٩,٤٤٢ | ٢٣٤,٥٠٨ | ٣٩٧,٢٥٨ | ١٢,٦١٧,٦٧٦ | |
| | | | | | | | القيمة الدفترية | |

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

| القيمة بالألف جنبه مصرى | | | | ٢٠٢٢ مارس ٣١ | | | | مؤسسات |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------|
| ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ | | | | ٢٠٢٢ مارس ٣١ | | | | |
| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الاولى ١٢ شهر | |
| الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى | | | | | | | | |
| ١٨,٢٤١,٨٢١ | ٤٠ | ١١٦,٩١٤ | ١٨,١٢٤,٨٦٧ | ١٩,٣٠٧,٥٥٧ | ٤٠ | ٢٦٩,٨٤٠ | ١٩,٠٣٧,٦٧٧ | |
| | | | | | | | ديون جيدة | |
| ١٤,١٩٣,٢٧٦ | - | ٢٩٢,٦١٧ | ١٣,٩٠٠,٥٧٩ | ١٥,١٤٤,٩٢٣ | - | ٨٥٨,٨٣٠ | ١٤,٢٨٦,٠٩٣ | |
| | | | | | | | المتابعة العادية | |
| ١,٠٠٠,٥١٦ | ٥٥,٦٦٧ | ٩٤٤,٨٤٩ | - | ٩٠٣,٥٤٧ | ٥٥,٦٧٨ | ٨٤٧,٨٦٩ | - | |
| | | | | | | | متابعة خاصة | |
| ٦٠٢,٩٧٣ | ٦٠٢,٩٧٣ | - | - | ٤٢٧,٠٨١ | ٤٢٧,٠٨١ | - | - | |
| | | | | | | | ديون غير منتظمة | |
| ٣٤,٠٣٨,٥٨٦ | ٦٥٨,٦٨٠ | ١,٣٥٤,٤٦٠ | ٣٢,٠٢٥,٤٤٦ | ٣٥,٧٨٣,١٠٨ | ٤٨٢,٧٩٩ | ١,٩١٦,٥٣٩ | ٣٣,٣٢٣,٧٧٠ | |
| | | | | | | | الإجمالي | |
| -١,١٧٧,٩٩٣ | -٥٢٢,٨٦٤ | -١٧٩,١٨١ | -٤٧٥,٩٤٨ | -١,١٩٩,٤٣١ | -٤٠٧,٧٩٨ | -٣٠٦,١٤٨ | -٤٨٥,٤٨٥ | |
| | | | | | | | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة | |
| -٢,٥١٣ | -٢,٥١٣ | - | - | -٢,٥١٥ | -٢,٥١٥ | - | - | |
| | | | | | | | يخصم العوائد المجنبية | |
| -٥٠,٨٠٧ | - | -٢,٢٢١ | -٤٨,٤٨٦ | -٧٩,٠٧٦ | - | -٢٨٤ | -٧٨,٧٩٢ | |
| | | | | | | | يخصم العوائد المؤجلة | |
| ٣٢,٨٠٧,٢٧٣ | ١٣٣,٣٠٣ | ١,١٧٢,٩٥٨ | ٣١,٥٠١,٠١٢ | ٣٤,٥٠٢,٠٨٦ | ٧٢,٤٨٦ | ١,٦٧٠,١٠٧ | ٣٢,٧٥٩,٤٩٣ | |
| | | | | | | | القيمة الدفترية | |

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

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

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

الإيضاحات 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 بالألف 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 |
| المجول من المرحلة الأولى | -٥,٠٨٥ | ٤٧,٥٠٤ | ٧,٢٧٩ | ٤٩,٦٩٨ | -٢٢,٣٤٦ | ٩٨,٩٨٥ | ١٢٦,٨٧٠ | ٢٠٣,٥٠٩ |
| المجول من المرحلة الثانية | ٥,٢٤٥ | -٣٥,١٠١ | ٤٢,٩٢٩ | ١٣,٠٧٣ | ٥,٦٩٢ | -٩٨,٩٣٥ | ٧٥,٢٢٦ | -١٨,٠١٧ |
| المجول 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 | -٩,٠٠٤ | -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 |
| المجول من المرحلة الأولى | -٢,١٨٩ | ٧,٤٢٩ | - | ٥,٢٤٠ | -١٨,٤٥٤ | ٦٤,٧٦٤ | ٩٩,٨١٢ | ١٤٦,١٢٢ |
| المجول من المرحلة الثانية | ١,٩٦٨ | -٢,٢٤٣ | - | -٢٧٥ | ٦٣١ | -٢,٨٥٧ | ١٥,٨٠٣ | ١٣,٥٧٧ |
| المجول 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 | -١,٠٦٨٠ | -٥٤٥ | -١١,٢٢٥ | -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 |

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

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

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

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

| القيمة بالالف جنيه مصري | | | | | | | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|---------------------------------|------------|-----------|-----------|---------------|--------------|------------|--|
| الإجمالي | عملات أخرى | بن ياباني | يورو | جنيه إسترليني | دولار أمريكي | جنيه مصري | |
| الأصول | | | | | | | |
| ٦,٠٥٩,٥٤٠ | ١٢,٤١٤ | 47.00 | ٢٨,٤٨٧ | ٢,٢٧٠ | ٩٨,٧٩١ | ٥,٩١٧,٥٣١ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٥,٧٦١,٨٤٢ | ٥٧,٢٧٣ | ٥,٨٤٩ | ٤٠,١٤٣٩ | ٦٧,٩٦٣ | ٤,٢١٥,٩٠٠ | ١,٠١٣,٣١٨ | أرصدة لدى البنوك |
| ١١,٩٥٢,٧١٧ | - | - | ١١١,٦١٤ | - | ٢,٤٢٩,١٥٢ | ٩,٤١١,٩٥١ | أدوات خزائنية |
| ٦٨,٧٠٤ | - | - | - | - | ٦٨,٧٠٤ | - | تمويلات وتسهيلات للبنوك |
| ٤٩,٥٦٩,٦٢٣ | - | - | ١,٠١١,٧٩٤ | ١٦,٦٥٨ | ٧,١٦٦,١٣٨ | ٤١,٣٧٣,٠٣٣ | تمويلات وتسهيلات للعملاء |
| ٢٢,٦٧٧ | - | - | - | - | - | ٢٢,٦٧٧ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٢٥,٠٣٦ | - | - | ٢,٠٠٨ | - | ٥٦,٣٢٥ | ١٦٦,٧٠٣ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٩,٤٧٢,٥٩٧ | - | - | - | - | ٢٢٠,١٣٣ | ١٩,٢٥٢,٤٦٤ | استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة |
| ١٦١,٨٧٢ | - | - | - | - | - | ١٦١,٨٧٢ | استثمارات في شركات تابعة وشقيقة |
| ٨,٥٩٧,٠٦٥ | ٦,٢٨٥ | - | ٢٦,٤٥٥ | ١٤ | ٦٩,٥٩٩ | ٨,٤٩٤,٧١٢ | أصول أخرى |
| ١٠,١٨٩,٦٧٣ | ٧٦,٠٧٢ | ٥,٨٩٦ | ١,٥٨١,٧٩٧ | ٨٦,٩٠٥ | ١٤,٣٣٤,٧٤٢ | ٨٥,٨١٤,٢٦١ | إجمالي الأصول |
| ١,٤٢٤,٥١١ | ٣٩٨,٠٢٧ | ٣,٠٧٧ | ٣٣,٤٨٤ | - | ٩٣٨,٤٤٩ | ٥١,٨٦٤ | مشتقات مالية متعلقة بالعمل |
| ١٠,٣,٣١٤,١٨٤ | ٤٧٤,١٠٩ | ٨,٩٧٣ | ١,٦١٥,٢٨١ | ٨٦,٩٠٥ | ١٥,٢٦٢,٧٩١ | ٨٥,٨٦٦,١٢٥ | إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل |
| الالتزامات وحقوق الملكية | | | | | | | |
| ٣,٣٨٦,٩٠٤ | ٨٧,٩١٠ | - | ٩١,٥٩٧ | ١,٢٦٤ | ٤٤٣,٠٣٢ | ٢,٧٦٣,١٠١ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧٧,٥٨٥,٣٢٦ | ٢٩١,٠٩١ | ٣,١٣٤ | ١,٤٦٢,٥٧٢ | ٨١,٧٩٦ | ٩,٥٥٠,٧٩٠ | ٦٦,١٩٥,٩٤٣ | ودائع العملاء |
| ١٧ | - | - | - | - | - | ١٧ | عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية |
| ٢,٢٦٢,٩٨٤ | - | - | - | - | ١,٤٧١,٦٠٨ | ٧٩١,٣٧٦ | تمويلات مساندة |
| ١٣,٨٤٢,٤٧٩ | ٧١,٥٧١ | ٣,١٤٢ | ٥٨,٧٠٤ | ٧٦٣ | ٣,٢٧٤,٦٨٨ | ١٠,٤٣٣,٦١١ | التزامات أخرى |
| ٤,٨٩٤,٦٦٦ | - | - | - | - | ٦٠,٩٠٩ | ٤,٨٣٣,٧٥٧ | حقوق الملكية |
| ١٠,١,٩٧٢,٣٧٦ | ٤٥٠,٥٧٢ | ٦,٢٧٦ | ١,٦١٢,٨٧٣ | ٨٣,٨٢٣ | ١٤,٨٠١,٠٢٧ | ٨٥,٠١٢,٨٠٥ | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |
| ١,٣٤١,٨٠٨ | ١٦,٢٢٩ | ٣,٠٧٢ | ١٣,٥٩٧ | ٣,٥٩٨ | ٤٣٤,٨٠٤ | ٨٧,٠٥٨ | مشتقات مالية متعلقة بالعمل |
| ١٠,٣,٣١٤,١٨٤ | ٤٦٦,٨٠١ | ٩,٣٤٨ | ١,٦٢٦,٤٧٠ | ٨٧,٤٢١ | ١٥,٢٣٥,٨٣١ | ٨٥,٨٨٨,٣١٣ | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل |
| - | ٧,٣٠٨ | -٣٧٥ | -١١,١٨٩ | -٥١٦ | ٢٦,٩٦٠ | -٢٢,١٨٨ | صافي المركز المالي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | | |
| ٩٥,٦٦١,٦١٨ | ٢٨٠,٥١٠ | ١٨,١٠٤ | ١,٠٥٦,٩٩٠ | ٩٦,٤١٢ | ١٢,٦٣٤,٦٩٩ | ٨١,٥٧٤,٩٠٣ | إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل |
| ٩٥,٦٦١,٦١٨ | ٢٨١,٤٣٧ | ١٦,٥٤٧ | ١,٠٦٠,٣٨٨ | ٩٦,٠٢٣ | ١٢,٥٨٨,٥٩٧ | ٨١,٦١٨,٦١٦ | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل |
| - | -٩٢٧ | ١,٥٥٧ | -٣,٣٩٨ | ٣٧٩ | ٤٦,١٠٢ | -٤٣,٧١٣ | صافي المركز المالي |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم 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.

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

■ أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصرى 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 سنوى كندسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

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

ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|----------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصرى | ألف جنيه مصرى | |
| ٦,٠٠٠,٣٨٧ | ٦,٢٧٢,٨٩٧ | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١) |
| ٩٠,٧٠٧,١١١ | ٩٥,٢٨٠,٨٤٣ | أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات |
| ٩٠,٧٢٣,٦٢٥ | ٩٥,٣٤٩,٠٠٣ | إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل |
| ١١,٦١٨,٤٠١ | ١٣,٨٨٠,٠٩٩ | أجمالى التعرضات خارج الميزانية |
| ١٠٢,٣٤٢,٠٢٦ | ١٠٩,٢٢٩,١٠٢ | إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢) |
| %٥,٨٦ | %٥,٧٤ | 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 الذى يتم الإحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الإئتمانية المتوقعة.
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس إلتزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في 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 بالالف جنيه مصرية

| ٢٠٢٢ مارس | شركات | استثمار | أفراد | أنشطة أخرى | الاجمالي |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | |
| إيرادات النشاط القطاعي | ٣٨٠,٩٥٢ | ٣٠٨,٥٨٧ | ٤٣٢,٨٩٣ | ١٢٧,٧٦٣ | ١,٢٥٠,١٩٥ |
| مصروفات النشاط القطاعي | -١٣٦,٢٢١ | -٩,٧٣٩ | -٣٢٤,٣٤٨ | -٧١,٤٣٩ | -٥٤١,٧٤٧ |
| صافي أرباح الفترة قبل الضرائب | ٢٤٤,٧٣١ | ٢٩٨,٨٤٨ | ١٠٨,٥٤٥ | ٥٦,٣٢٤ | ٧٠٨,٤٤٨ |
| الضريبة | -٥٤,٤٤٥ | -١٨٥,٨٢٣ | -٣٠,٣٩٨ | ٦,٥١٥ | -٢٦٤,١٥١ |
| صافي أرباح الفترة | ١٩٠,٢٨٦ | ١١٣,٠٢٥ | ٧٨,١٤٧ | ٦٢,٨٣٩ | ٤٤٤,٢٩٧ |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | |
| أصول النشاط القطاعي | ٣٤,٢٧٣,٠٠٠ | ٣٦,٣٤١,٠٣١ | ١٤,٥٨٦,٩٢٩ | - | ٨٥,٣٠٠,٩٦٠ |
| أصول غير مصنفة | - | - | - | ٩,٨٤٧,٥٦٣ | ٩,٨٤٧,٥٦٣ |
| إجمالي الأصول | ٣٤,٢٧٣,٠٠٠ | ٣٦,٣٤١,٠٣١ | ١٤,٥٨٦,٩٢٩ | ٩,٨٤٧,٥٦٣ | ٩٥,١٤٨,٥٢٣ |
| التزامات النشاط القطاعي | ٢٥,١٥٦,٦٧٢ | ٤,٣٢٢,٤١١ | ٥١,٦٠٦,٢٨٣ | - | ٨١,٠٨٥,٣٦٦ |
| التزامات غير مصنفة | - | - | - | ٦,٨٨٣,١٧٥ | ٦,٨٨٣,١٧٥ |
| إجمالي الالتزامات | ٢٥,١٥٦,٦٧٢ | ٤,٣٢٢,٤١١ | ٥١,٦٠٦,٢٨٣ | ٦,٨٨٣,١٧٥ | ٨٧,٩٦٨,٥٤١ |

القيمة بالالف جنيه مصرية

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

| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| | | 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 |
| | | أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة ومقيمة من خلال الدخل الشامل* |
| ٨٣٣ | - | ودائع وحسابات جارية* |
| ٧١٣,٧٣٩ | ٩٩٠,٣٢٣ | أيرادات عن عقود التأجير التمويلي |
| ٢٣,٣٥٦ | ٤١,٤٧٢ | الاجمالي |
| ١,٨٧٩,١٦٦ | ٢,٣١٣,٣٩٨ | 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 ومصروفات الفوائد المحسوبة باستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبنود الآتية

| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ١٤,٩١١,٨٢٠ | ٢٢,١٦٨,٨٤٤ | إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة |
| ٩,١٧٩,٤٤٢ | ٨,٧٨٥,٨٩٢ | إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 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 | الاجمالي |
| | | مصروفات الأتعاب والعمولات : |
| -٤٦ | -٤٣ | أتعاب سمسرة مدفوعة |
| -٢,٧٨٥ | -٤,٦٥٣ | عمولات بنكية متنوعة |
| -٢٣,٠٤٠ | -٢٣,٦٣٢ | عمولات بطاقات ائتمانية مدفوعة |
| -٩,٧٢٨ | -١٧,١٤٢ | اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة |
| -٣٥,٥٩٩ | -٤٥,٤٧٠ | الاجمالي |
| 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 | الاجمالي |

٩- مصروفات تشغيل أخرى

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

١٠- خسائر الائتمان المتوقعة

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

١١- مصروفات ضرائب الدخل

| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|-----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| -٢٠١,٦٠٣ | -٢٨٧,٢٥١ | الضريبة الجارية |
| ١١,٠٠٢ | ٢٣,١٠٠ | الضريبة المؤجلة |
| -١٩٠,٦٠١ | -٢٦٤,١٥١ | 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 ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٥٢٤,٢٠٢ | ٧٠٨,٧٤٠ | الربح قبل الضرائب |
| %٢٢,٥ | %٢٢,٥ | سعر الضريبة الساري |
| ١١٧,٩٤٥ | ١٥٩,٤٦٧ | مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق |
| | | الأثر الضريبي لكل من: |
| -١٢٢,٤١٦ | -١٩٨,٣٧٢ | إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ٨١,٨٠٨ | ١٣١,٠٢٠ | مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي |
| ١١٣,٢٦٤ | ١٧٢,٠٣٦ | ضرائب أذون وسندات خزانه وتوزيعات أرباح |
| ١٩٠,٦٠١ | ٢٦٤,١٥١ | مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة |
| %٣٦,٣٦ | %٣٧,٢٧ | السعر الفعلي للضريبة |

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|----------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| | | 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 |
| ٢٧,٠٣٩,١٧٠ | ٢٨,٥٣٦,٢٦٣ | تمويلات مباشرة |
| ٢٥٣,٣٦٦ | ٢٩٠,٥٦٣ | تمويلات مشتركة |
| ٣٥٩ | ١٨٥ | بطاقات ائتمان |
| ٣٣,٩٨٧,٧٧٩ | ٣٥,٧٠٤,٠٣٠ | الاجمالي |
| ٤٧,٠٣٥,٢٢٦ | ٤٩,٦٩٧,٠٢٩ | إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء |
| | | يخصم: |
| -١,٧٤٩,٤٧٣ | -١,٨١٦,٠٩٥ | مخصص خسائر اضمحلال |
| -١١٥,٥٥٢ | -١٢٩,٤٠٦ | العوائد المجنبية |
| -١,٨٦٥,٠٢٥ | -١,٩٤٥,٥٠١ | الاجمالي |
| ٤٥,١٧٠,٢٠١ | ٤٧,٧٥١,٥٢٨ | الصافي |
| | | ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي: |
| ١٢,١٧٢ | ١٢,٥٨٠ | تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال) |
| ٤٥,١٥٨,٠٢٩ | ٤٧,٧٣٨,٩٤٨ | تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال) |
| ٤٥,١٧٠,٢٠١ | ٤٧,٧٥١,٥٢٨ | الصافي |
| ٢٩,٥٨٢,٩٤١ | ٣٠,٦٦٢,١٨٨ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٥,٥٨٧,٢٦٠ | ١٧,٠٨٩,٣٤٠ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٤٥,١٧٠,٢٠١ | ٤٧,٧٥١,٥٢٨ | الإجمالي |
| | | تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ١,٦٣٠,٦٣٤ | ١,٧٤٩,٤٧٣ | الرصيد في أول الفترة المالية |
| ١٧٥,٥٧٤ | ٢٧,٠١٥ | 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 | فر وق ترجمة عملات أجنبية |
| ١,٧٤٩,٤٧٣ | ١,٨١٦,٠٩٥ | الإجمالي |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلل للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

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

| مؤسسات | | | | | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|-----------|--------------|----------------|----------------|--------------------|--|
| الإجمالي | تمويلات أخرى | تمويلات مشتركة | تمويلات مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| ١,١٧٧,٩٩٣ | - | ٣٠,٨٤٠ | ١,٠٩٢,٥٥٥ | ٥٤,٥٩٨ | الرصيد في أول الفترة المالية |
| -٢٣,٠٢٩ | - | ٤,٠٣٣ | -٢٢,٥٧٨ | -٤,٤٨٤ | 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 |
| ١,١٩٩,٤٣١ | - | ٣٤,٨٧٣ | ١,١١٤,٤٤٤ | ٥٠,١١٤ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ |

القيمة بالالف جنيه مصري

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

| مؤسسات | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-----------|--------------|----------------|----------------|--------------------|--|
| الإجمالي | تمويلات أخرى | تمويلات مشتركة | تمويلات مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| ١,١٦٩,٩١٨ | - | ٢٠,٥٢٥ | ١,٠٣٧,٣٤٧ | ١١٢,٠٤٦ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٤,٧٢٥ | - | ١٠,٣١٥ | ٥١,٨٥٨ | -٥٧,٤٤٨ | 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 |
| ١,١٧٧,٩٩٣ | - | ٣٠,٨٤٠ | ١,٠٩٢,٥٥٥ | ٥٤,٥٩٨ | 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) |

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

| 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 | الاجمالي |
| -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) |

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

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

الإيضاحات 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 او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- **المستوي الأول** – وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- **المستوي الثاني** – وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- **المستوي الثالث** – وتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في 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 مصري

| 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 التكافلي - مصر |
| ٧١,٤% | ٢٥ | ٧١,٤% | ٢٥ | الجمعية التعاونية الاستهلاكية |
| | ١٥٧,٣٦٧ | | ١٦١,٨٧٢ | الاجمالي |

١٨- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصري

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

القيمة بالالف جنيه مصري

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

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

٢٠- ودائع العملاء

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

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

٢١- تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى

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

*التمويل المساندة بدون عائد

يمثل التمويل المساندة بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميله لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميله أخرى لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساندة بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥% ونتج عن تلك 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 المساندة بعائد

**بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساندة اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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 مساندة اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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 مساندة اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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 محملة* | مخصص ضرائب | مخصص التزامات عرضية | مخصصات أخرى | الإجمالي |
|--|------------------------|------------|------------------------|-------------|-----------|
| الرصيد في أول الفترة المالية | ١,٣٠٥,٨٧٩ | ٣٨,٣٤٨ | ٣٨٧,٨٠٠ | ٢,٠١٠ | ١,٧٣٤,٠٣٧ |
| صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة | ٣٩٩,٤٩٩ | ٢,٥٧٥ | ١٠٥,٢١٢ | - | ٥٠٧,٢٨٦ |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة | -١,١٢٩ | -٣٧ | - | - | -١,١٦٦ |
| مخصصات انتفي الغرض منها | -٣٥١ | - | - | - | -٣٥١ |
| فروق 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 محملة* | مخصص ضرائب | مخصص التزامات عرضية | مخصصات أخرى | الإجمالي |
| الرصيد في أول السنة المالية | ١,٢٤٧,٥٠١ | ٤٧,٠٣٨ | ٢٤٣,٣٥٨ | ٢,٠١٠ | ١,٥٣٩,٩٠٧ |
| صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة | ٦٨,٨١٩ | ٦,٥٧٢ | ١٨٤,٤٥٢ | - | ٢٥٩,٨٤٣ |
| المستخدم من المخصص خلال السنة | -٢,٦١٣ | -٨,٥٢٩ | - | - | -١١,١٤٢ |
| مخصصات انتفي الغرض منها | -٧,٨٢٧ | -٢٣١ | -٣٧,٠٥٧ | - | -٤٥,١١٥ |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | -١ | - | -٢,٩٥٣ | - | -٢,٩٥٤ |
| أثر تسويات عن شركات تابعة وشقيقة | - | -٦,٥٠٢ | - | - | -٦,٥٠٢ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ١,٣٠٥,٨٧٩ | ٣٨,٣٤٨ | ٣٨٧,٨٠٠ | ٢,٠١٠ | ١,٧٣٤,٠٣٧ |

*إيماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبه 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.

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

٢٣- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

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

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

٢٥- احتياطات

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

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

٢٧- أحداث هامة

تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث كوفيد ١٩ شوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والتنقديّة 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 اقرتها 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.

الإيضاحات 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 اقرها كلاً من الحكومة والمصرف المركزي المصري

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

■ إدارة السيولة

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

■ إدارة رأس المال

يقوم المصرف بتنفيذ واتباع سياسة 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 اقتراب (مثلاً ١ أشهر، ٣ أشهر، ٦ أشهر، وما إلى ذلك) وتعديل وفقاً لانتشار مخاطر الائتمان، في حين أن الأسعار المرجعية البديلة هي معدلات ليلية 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.