

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	المحتويات
٣-١	تقرير الفحص المحدود
4	قائمة المركز المالي المجمع الدورية المختصرة.
5	قائمة الدخل المجمع الدورية المختصرة.
6	قائمة الدخل الشامل المجمع الدورية المختصرة.
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المجمع الدورية المختصرة.
9	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع الدورية المختصرة.
٣٤-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع الدورية المختصرة.

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة المختصرة الدورية المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحتصر مسنوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى 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. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المجمع المختصر للمصرف فى ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالى المجمع المختصر وتدفقاته النقدية المجمعة المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة فى 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 الايضاح رقم (٢٠) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده فى ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١,٢٢٦ مليون جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٢٩ مليون جنيه مصرى) وذلك بناء على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامى - الإمارات.

مراقبا الحسابات

هدى مصطفى شوقي
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



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

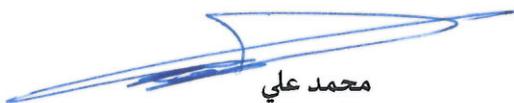


القاهرة في ١٠ مايو ٢٠٢١

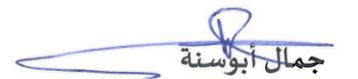
31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			الأصول
٤,٦٣٣,٢١٢	٥,٥٤٢,٧٨٥	١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,١٣٩,٧١١	١٢	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٢٠٦	١١٨,٠٣٤	١٣	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٤٣٤	١١,٠٨٢	١٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٠٦٣,٤٦٧	٤٢,٢٣٣,٦٨٥	١٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٩٤٥	٢,٠٣٦	٢١	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣	-		عقود صرف آجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٨,٦٣٩	٩,٣٠٩	١٤	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,١١٣,٧٢٨	٩,١٧٩,٤٤٢	١٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٥٨٠,١١٤	١٤,٩١١,٨٢٠	١٤	- بالتكلفة المسجلة
١٣٦,٨٧٦	١٢٣,٧٠٦	١٥	استثمارات في شركات شقيقة
٢٥,٦٤٦	٣٢,١٨٠		أصول غير ملموسة
١,٨١٢,٦٨١	١,٩٦٣,٧١٤		أصول أخرى
٧٢٤,٦٤١	٦٧٣,٥٨٦	١٦	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٧,٧١٨	١٧,٢٨٦		إستثمارات عقارية (بالصافي)
٩١٤,٨٣٤	٩٨٩,٥٤٤		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
٥,١٤١	١,٠٥١٨		أصول ضريبية مؤجلة
٧٣,٨٨٥,٠٥٤	٧٧,٩٥٨,٤٣٨		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٨٦,٧٣٨	٢,٨٦٣,٣٤٩	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٦٣,٩٤٥,٦٥٩	١٨	ودائع العملاء
-	١,٣٥٦	٢١	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١,٢٩٦	١٤,٢٧٧		عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٦١٣,٧٩٤	١,٦٤٢,٦٢٨	١٩	تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى
١,٥٤٤,٩٧٥	١,٨٤٥,٠٦٧		التزامات أخرى
١٠٩,٠٨٦	٢٨٢,٧٣٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٣٩,٩٠٧	١,٤٩٧,١٧١	٢٠	مخصصات أخرى
١٦٧,٦٧٢	١٧٣,٢٠٦		التزامات مزايا التقاعد
٦٨,٣٣٦,٧٤٧	٧٢,٢٦٥,٤٤٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨		مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٤٩٢,٥٤٩	٦٦٩,٥٩٨	٢٣	احتياطيات
٤٤,٧٦٧	٤١,٣٨١		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
١,١٣٠,٩٤٢	١,١٢٤,٦٦٣		الأرباح المحتجزة
٥,٥٢٩,٦٧٦	٥,٦٩٧,٠٦٠		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٨,٦٣١	-٤,٠٦٨		الحقوق غير المسيطرة
٥,٥٤٨,٣٠٧	٥,٦٩٢,٩٩٢		إجمالي حقوق الملكية
٧٣,٨٨٥,٠٥٤	٧٧,٩٥٨,٤٣٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


جمال أبو سنة

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٠ مايو ٢٠٢١

31 مارس 2020 ألف جنيه مصرى	31 مارس 2021 ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
العمليات المستمرة			
١,٧٩٦,٣٨٩	١,٨٥٥,٨١٠		عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٩٨١,١٧٠	-١,٠٥١,٧٥٤		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨١٥,٢١٩	٨٠٤,٠٥٦	٦	صافي الدخل من العائد
١٥٨,٠٣١	١٥٧,٥٥٨		ايرادات الأتعاب والعمولات
-٣١,٣٣٨	-٣٥,٥٩٩		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢٦,٦٩٣	١٢١,٩٥٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤٨	٥٤		توزيعات الأرباح
٥٠,٥٢٦	٢١,٦٠١	٧	صافي دخل المتاجرة
-٣٣٩,١١٠	-٣٨١,٧٢١		مصروفات إدارية
-١٧٣,٤٥٦	-٣١٦	٨	مصروفات تشغيل أخرى
-١٢١,٠١٢	-١١٦,٦٨١	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
-	٧١,٢٤٤		أرباح بيع أستثمارات مالية في شركات شقيقة
٧,١٠٣	٩٧٢		أرباح استثمارات مالية
١,٣٩٢	٣,٠٣٤		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٣٦٧,٥٠٣	٥٢٤,٢٠٢		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٣٧,١٥١	-١٩٠,٦٠١	١٠	مصروفات ضرائب الدخل
٢٣٠,٣٥٢	٣٣٣,٦٠١		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة			
-	-١,٣٧٧		صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات غير المستمرة
٢٣٠,٣٥٢	٣٣٢,٢٢٤		صافي أرباح الفترة
يوزع كالتالي			
٢٣٠,١٨٥	٣٢٨,٢٢٢		نصيب المساهمين في المصرف
١٦٧	٤,٠٠٢		نصيب الحقوق غير المسيطرة
٢٣٠,٣٥٢	٣٣٢,٢٢٤		صافي أرباح الفترة
١,١٤	١,٥٩		نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

31 مارس 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٣٠,٣٥٢	٣٣٢,٢٢٤	صافي ارباح الفترة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
١,٤٢١	-٢٣,٤٠٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
-٤,٥٠٣	-٢٩,٩١٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٠٦	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-٢,٢٧٦	-٥٣,٣٢٥	صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة بعد الضريبة
٢٢٨,٠٧٦	٢٧٨,٨٩٩	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالي:</u>
٢٢٧,٩٠٩	٢٧٤,٨٩٧	نصيب المساهمين في المصرف
١٦٧	٤,٠٠٢	نصيب الحقوق غير المسيطرة
٢٢٨,٠٧٦	٢٧٨,٨٩٩	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

31 مارس 2020	31 مارس 2021	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٦٧,٥٠٣	٥٢٤,٢٠٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠,٧٧٧	٣٢,٤٤٦	١٦ إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٣٤٦	٢٧٦	أهلاك الاستثمارات العقارية
١٢٠,٦٤٤	١١٦,٦٠٥	١٣ عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٨,٣١٦	-٧,٩٨٠	١٣ المستخدم من مخصص التمويلات
١٣٩,١٠٧	٤,٦٧٩	٢٠ عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٤٢,٢٠١	-٣٠,٩٤٨	٢٠ مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٢,٣٥٩	-٨,٧٠٣	٢٠ المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١١,١٦٨	٣٣,٦٠٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-٤,٣٢٥	-٥٧٧	١٣ فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
-١٠,٨٢	-١,٦٦١	٢٠ فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٥٧٦	٦٩	١٤ فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
٣,٤٢١	٢٨٣	١٤ فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملة الأجنبية
-٣٤٥	-٥٩	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسجلة
-١٣,٨٣٨	-١,١٠٤	١٩ فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٨,٥٥٢	-٧٣٠	١٩ فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٤,٩٠١	٥,٢٢٥	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
٧٨٦	٢,٥٦١	خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٧٧٢	١٤,٢٦٨	خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٢٥	٧٦	١٢ عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٣٤٤	-	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
-٣٨٨	٩٦	٨ عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
٢,٩٤٤	-	٨ عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية
-١٥	-٤١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويل
-٤٦٩	-٤٦٨	٧ خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-٩٧٢	خسائر (أرباح) بيع وثائق صناديق أستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٧,١٠٣	-	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٧١,٢٤٤	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-١	-	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١٠٠	-	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-٢,٨٠٢	-١٤٣	٨ خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية
-١,٣٩٢	-٣,٠٣٤	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-١٤٨	-٥٤	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٠٦١	٨,٦١١	١٩ استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	٨,٨٦٢	مصروفات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الاجل
-٥,٠٢١	٩٠	التزامات منزايا العاملين المكونة خلال الفترة
٥٥٣,٧٨٢	٦٢٣,٨٦٠	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-٤٤١,٥٤١	١,٤٣٤,٨٦١	١٢ ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من 90 يوماً
-١,٤١٥,٦٥١	-١١٢,٧٦٩	أذون خزانة أستحقاق أكثر من 90 يوماً
٣,٧١٨	٤٣٤	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٣,٣٤٥,٥١٩	-٢,٢٨٢,٩٦٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٥٩,١٦٢	-١٨٨,٣١٠	أصول أخرى
٣,٠٨٦	-٢,١٨١	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-٧١,٧١١	-٢٢,٨٠٢	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويل
١,٥٥٤,٨٥٩	٢,١٧٦,٦١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٥,٢١٨	١,١٢٠,٦٣٢	ودائع العملاء
٢,٨١١	-١,٢٨٤	مشتقات مالية
١٣٦,٣٢٤	٣٩٨,٥٢٧	التزامات أخرى
١٠,٨٦١	٨,٧٨١	التزامات منزايا العاملين
-١٤٢,٣٧٤	-١٢٠,٣٤٩	ضرائب الدخل المسددة
-٢,٦٧٥,٢٩٩	٣,٠٢٨,٠٤٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

31 مارس 2020	31 مارس 2021	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٣٩,٤٠٨	-٢٤,٨٥٦	١٦	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١	٣,٧١٥		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-١١,٧٨١		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤,٤٦٤	٢٩٩		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-٦٥,٠٠٠	-٢٠٠,٠٠٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٣٣,٨٩٩	-		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
-١,٤١٦,٠٠٠	-١,٩٧٩,٤٢٩	١٤	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلقة
١٦٠,٠٠٠	٦٠٦,٥٤٤		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلقة
-	٥٢,٣٨٧		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٧٥,٦٤٣		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٢,٦٢٨	١٦,٤٨٤		توزيعات أرباح محصلة
-١,٢٠٩,٤١٦	-١,٤٦٠,٩٩٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
-٣,٨٨٤,٧١٥	١,٥٦٧,٠٥١		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٠,٣٩٠,٥٣٢	٨,٤٤٨,٦٤٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٦,٥٠٥,٨١٧	١٠,٠١٥,٦٩٨		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣,٩٦٣,٩٦٤	٥,٥٤٢,٧٨٥	١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٦٦٢,٥٤٦	٢,١٣٩,٨٤٢	١٢	أرصدة لدى البنوك
١١,٣٥٤,٢١٨	١١,٥١٧,٠٦٥		أذون خزائنة
-١,٤٤٩,٩٥٦	-١,٧٨٢,٦٠٢		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٩,٠٢٤,٩٥٥	-٧,٤٠١,٣٩٢		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٦,٥٠٥,٨١٧	١٠,٠١٥,٦٩٨		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

القيمة بالالف جنيه مصرية	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	
2020 مارس 31													
٤,٣٤٥,٣٧١	١٨,٢٢٩	٤,٣٢٧,١٤٢	-٣٥,٠٣٣	٥٧,٧٤١	٧٨,٩٩٦	٢٧٣,٠٢٢	٣,٠٤٩	٢٢,٥٤٩	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في 1 يناير 2020													
-	-	-	-٩٦٩	-	-	-	٩٦٩	-	-	-	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام													
١٥,٠٧٠	-	١٥,٠٧٠	-	-	١٥,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر													
٤,٩٠١	-	٤,٩٠١	٨,٠٦١	-٣,١٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة													
-٥,٤٥٧	-٧٥٧	-٤,٧٠٠	-٤,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقه													
٢٣,٣٥٢	١٦٧	٢٣,٥١٩	٢٣,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة													
٤,٥٩٠,٢٢٧	١٧,٦٣٩	٤,٥٧٢,٥٩٨	١٩٧,٥٤٤	٥٤,٥٨١	٩٤,٠٦٦	٢٧٣,٠٢٢	٤,٠١٨	٢٢,٥٤٩	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في 31 مارس 2020													
2021 مارس 31													
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
الرصيد في 1 يناير 2021													
-	-	-	-٢٢٩,٠٢٣	-	-	-	١٦٧,٩٤٢	-	-	٥٧,٣٨٣	٣,٦٩٨	-	-
المحول الى الاحتياطيات													
-١١٠,٥٣٦	-	-١١٠,٥٣٦	-١١٠,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة													
-٥٣,٣٢٥	-	-٥٣,٣٢٥	-	-	-٥٣,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر													
٥,٢٢٥	-	٥,٢٢٥	٨,٦١١	-٣,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند													
-٢٨,٩٠٣	-٢٦,٧٠١	-٢,٢٠٢	-٣,٥٥٣	-	-	-	-	١,٣٥١	-	-	-	-	-
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقه													
٣٣٢,٢٢٤	٤,٠٠٢	٣٣٨,٢٢٦	٣٣٨,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة													
٥,٦٩٢,٩٩٢	-٤,٠٦٨	٥,٦٩٧,٩٢٤	١,١٢٤,٦٦٣	٤١,٣٨١	٢٣,٣٩٥	٢٧٣,٠٢٢	٢٢٤,٠١٢	٢٢,٦٨٨	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في 31 مارس 2021													

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 ٢,١٢٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية باصدار قوائم مالية دورية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ذلك التاريخ بعد تأثرها 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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠.

٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار اليه في إيضاح رقم (٢٤) ، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

١/١/٣ التعرض لمخاطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	31 مارس 2021				31 ديسمبر 2020			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة*	١٤,٩٢٥,٠٢٤	٢٥٧,١٧٠	٣,٧٧٦	١٥,١٨٥,٩٧٠	١٥,٠٠٧,٤٢٤	١٦٩,٨٦٥	٤,٥٣٨	١٥,١٨١,٨٢٧
المتابعة العادية	-	٤٤٣,٩٦٦	١١٩,٠٠٨	٥٦٢,٩٤٤	٣٠٤	٤١٣,١٩٤	٦١,٣٤٢	٤٧٤,٨٤٠
متابعة خاصة	-	-	٨٢,٣٠٩	٨٢,٣٠٩	-	٢٩١	٨٢,٥٢٤	٨٢,٨١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٤٧٧,٥٤٦	٤٧٧,٥٤٦	-	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤
الإجمالي	١٤,٩٢٥,٠٢٤	٧٠١,١٠٦	٦٨٢,٦٣٩	١٦,٣٠٨,٧٦٩	١٥,٠٠٧,٧٢٨	٥٨٣,٣٥٠	٤٩٢,٨٤٨	١٦,٠٨٣,٩٢٦
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	-٦٧,٥٤٤	-١٣٣,٩٦٦	-٣٠٣,٣٠٩	-٥٠٤,٨١٩	-٨١,٣٢٩	-١٤٢,٢٣٣	-٢٢٧,١٥٤	-٤٦٠,٧١٦
يخصم العوائد المجنبية	-٧٨٩	-١,٦٤٢	-٧٢,٨٢٠	-٧٥,٢٥١	-٨٠٢	-١,٦٩٠	-٦٣,٦٦٧	-٦٥,٧٥٩
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٣,٧٥٤,٨٢٢	-١١٥,١٠٢	-٧٨,٨٨٥	-٣,٩٤٨,٨٠٩	-٣,٩٤٨,٨٠٩	-٩٨,٧٨٥	-٥٤,٨٠٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	١١,١٠١,٨٦٩	٤٥٠,٣٩٦	٢٢٧,٦٢٥	١١,٧٧٩,٨٩٠	١١,٠٩٨,٩١٢	٣٤٠,٦٤٢	١٣٧,٢٢٢	١١,٤٦٣,٢٤٦

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	31 مارس 2021				31 ديسمبر 2020			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة	١٥,٩٩٦,٢٧٥	٥٠,١٢٢	-	١٦,٠٤٦,٣٩٧	١٦,٠١٢,٠٩٦	٨,٩١٥	-	١٦,٠٢١,٠١١
المتابعة العادية	١١,٧٠٦,٨٣٩	٣٠٦,٣١٠	-	١٢,٠١٣,١٤٩	١٢,٤٤٠,١٣٩	٣٦٧,٩٧١	-	١٢,٨٠٨,١١٠
متابعة خاصة	-	٣,١٨١,٥٢٦	٢١,٠٥٠	٣,٢٠٢,٥٧٦	-	٤٩٥,٤٦٣	٤٧,٠٥٠	٥٤٢,٥١٣
ديون غير منتظمة	-	-	٤٥٠,٧٠١	٤٥٠,٧٠١	-	-	٤٢٣,٣٥٠	٤٢٣,٣٥٠
الإجمالي	٢٧,٧٠٣,١١٤	٣,٥٣٧,٩٥٨	٤٧١,٧٥١	٣١,٧١٢,٨٢٣	٢٨,٤٥٢,٢٣٥	٨٧٢,٣٤٩	٤٧٠,٤٠٠	٢٩,٧٩٤,٩٨٤
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	-٥٤٢,٥٢١	-٢٨١,٣٥٦	-٤١١,٤٥٥	-١,٢٣٥,٣٣٢	-٥٩٩,٨٤٢	-١٣٩,٧١٥	-٤٣,٣٦١	-١,١٦٩,٩١٨
يخصم العوائد المجنبية	-	-	-٢,٥١٢	-٢,٥١٢	-	-	-٢,٥١٦	-٢,٥١٦
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-١٠,٠١٤	-٨٩	-	-١٠,١٠٣	-١١,٧٩٦	-٩٩	-	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٢٧,١٥٠,٥٧٩	٣,٢٥٦,٥١٣	٥٧,٧٨٤	٣٠,٤٦٤,٨٧٦	٢٧,٨٤٠,٥٩٧	٧٣٢,٥٣٥	٣٧,٥٢٣	٢٨,٦١٠,٦٥٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصري			31 مارس 2021			
31 ديسمبر 2020			31 مارس 2021			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٤٣,٥٨٣,٧٠٠	١٢٣,٧٣٦	٤٣,٤٥٩,٩٦٤	٤٢,٧٥٠,٢٩٥	١٢٢,١٥٧	٤٢,٦٢٨,١٣٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٥٥,٧٠٠	-	١,٤٥٥,٧٠٠	٤,٢٣٩,٠٦٦	-	٤,٢٣٩,٠٦٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
٩٦٣,٢٤٧	-	٩٦٣,٢٤٧	١,١٥٤,٣٨٨	-	١,١٥٤,٣٨٨	محل اضمحلال
٤٦,٠٠٢,٦٤٧	١٢٣,٧٣٦	٤٥,٨٧٨,٩١١	٤٨,١٤٣,٧٤٩	١٢٢,١٥٧	٤٨,٠٢١,٥٩٢	الإجمالي
يخصم:						
-١,٦٣٠,٦٣٤	-	-١,٦٣٠,٦٣٤	-١,٧٤٠,١٥٠	-	-١,٧٤٠,١٥٠	مخصص خسائر الأضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-	-٦٨,٢٧٦	-٧٧,٧٦٣	-	-٧٧,٧٦٣	العوائد المجنبة
-٤,١١١,٦٣٠	-٥,٥٣١	-٤,١٠٦,٠٩٩	-٣,٩٦٣,٠٣٥	-٤,١٢٣	-٣,٩٥٨,٩١٢	عوائد محصلة مقدماً
٤٠,١٩٢,١٠٧	١١٨,٢٠٥	٤٠,٠٧٣,٩٠٢	٤٢,٣٦٢,٨٠١	١١٨,٠٣٤	٤٢,٢٤٤,٧٦٧	الصافي

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

تم خلال الفترة المالية حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤,٧% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٢٤%).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

31 ديسمبر 2020				31 مارس 2021				أفراد
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	
٣١٥,٦٥٢	١٨٧,٤٦٥	٨٨,٠٤٢	٤٠,١٤٥	٤٦٠,٧١٦	٢٣٧,١٥٤	١٤٢,٢٣٣	٨١,٣٢٩	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في 1 يناير 2020
١٢٥,٢٩٩	٣٥,٠١٤	٩٦,٤٤٦	-٦,١٦١	٧٨,٠٠١	١١,٩٧٢	٧٩,٦٥٦	-١٣,٦٢٧	المحول من المرحلة الأولى
٣,٦٣٢	٣٢,٠٨٥	-٥٣,٦٩٢	٢٥,٢٣٩	٩,٦٨٥	٧٨,٦٢١	-٧٧,٤٧٨	٨,٥٤٢	المحول من المرحلة الثانية
-٣١٣	-٤٤٣	٣١	٩٩	-٤٥٧	-٦٠٤	٤٠	١٠٧	المحول من المرحلة الثالثة
١١,٣٤٩	-٥,٥٤٨	٢,٤٥١	١٤,٤٤٦	-٣٣,٣٧٢	-١٦,٤٢٧	-٩,١١٨	-٧,٨٢٧	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
٤٥,٣١٢	١٩,٢٦٣	١٥,٦٦٢	١٠,٣٨٧	٨,١٠٧	٥٧٣	٥,٤٦٠	٢,٠٧٤	أصول مالية مشتراه خلال الفترة
-٩,٥٣٣	-	-٦,٧٠٧	-٢,٨٢٦	-٩,٨٨١	-	-٦,٨٢٧	-٣,٠٥٤	أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة
-٣٠,٦٨٢	-٣٠,٦٨٢	-	-	-٧,٩٨٠	-٧,٩٨٠	-	-	المستخدم من المخصصات خلال الفترة
٤٦٠,٧١٥	٢٣٧,١٥٤	١٤٢,٢٣٣	٨١,٣٢٩	٥٠٤,٨١٨	٣٠٣,٣٠٩	١٣٣,٩٦٦	٦٧,٥٤٤	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة

31 ديسمبر 2020				31 مارس 2021				مؤسسات
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	
١,١٦٤,٩٧٩	٦٨٦,٥٥٦	٤٣,٧١٣	٤٣٤,٧١٠	١,١٦٩,٩١٨	٤٣٠,٣٦١	١٣٩,٧١٥	٥٩٩,٨٤٢	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في 1 يناير 2020
٢٥,٥١٦	-	٣٣,٩٩٠	-٨,٤٧٤	٦٣,٧٦٧	-	١٤٢,٥٦٣	-٧٨,٧٩٦	المحول من المرحلة الأولى
٢٢,٥٢٣	٢٦,٠٠٠	-٧,٦٢١	٤,١٤٤	٤٤٣	-	-٣٩٦	٨٣٩	المحول من المرحلة الثانية
-١٩٨	-١٩٨	-	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة الثالثة
٨٩,٢٥٩	٩,١٣١	٦٠,٧٨٠	١٩,٣٤٨	-٣٥,٧٩٦	-٢١,٧١٨	-١٦,٤٨٣	٢,٤٠٥	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
١٨٩,٢٢٥	٧,٣١٠	٩,٩٢١	١٧١,٩٩٤	٥٠,٠٩٨	٢,٨١٢	١٨,٧٤٥	٢٨,٥٤١	أصول مالية مشتراه خلال الفترة
-٥٣,٦٢٧	-٣٠,٦٧٩	-١,٠٦٨	-٢١,٨٨٠	-١٣,٠٩٨	-١	-٢,٧٨٨	-١٠,٣١٠	أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة
-٢٦٧,٧٥٩	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	المستخدم من المخصصات خلال الفترة
١,١٦٩,٩١٨	٤٣٠,٣٦١	١٣٩,٧١٥	٥٩٩,٨٤٢	١,٢٣٥,٣٣٢	٤١١,٤٥٥	٢٨١,٣٥٦	٥٤٢,٥٢١	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة

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 مصرية

دول أخرى

جمهورية مصر العربية

الاجمالي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
					أدوات الدين مقبلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤٨,٨٣٥	-	٢٤٨,٨٣٥	-	-	٢٤٨,٨٣٥ - سندات الخزنة المصرية
٨,٨٤٠,٣٥٢	-	٨,٨٤٠,٣٥٢	-	-	٨,٨٤٠,٣٥٢ - أدون الخزنة المصرية
					أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
١٢,٢٥٥,١٩٥	-	١٢,٢٥٥,١٩٥	-	-	١٢,٢٥٥,١٩٥ - سندات الخزنة المصرية
٢,٦٥٦,٦٢٥	-	٢,٦٥٦,٦٢٥	-	-	٢,٦٥٦,٦٢٥ - أدون الخزنة المصرية
١٢٢,١٥٧	-	١٢٢,١٥٧	-	-	١٢٢,١٥٧ - تسهيلات للبنوك
					تمويلات لأفراد
٦,٦٩٩	-	٦,٦٩٩	٢٨٠	١,٧٩٣	٤,٦٢٦ - حسابات جارية مدينة
١,٤٩٠,٩٣٤	-	١,٤٩٠,٩٣٤	١٧,٠٥٩	٦٤,٤٤٢	١,٤٠٩,٤٣٣ - بطاقات ائتمان
١٤,٨١١,٠٩٦	-	١٤,٨١١,٠٩٦	١,١٠٧,٨٧٩	٤,١٠١,٨٩٢	٩,٦٠١,٣٢٥ - تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠ - تمويلات عقارية
					تمويلات لمؤسسات
٨,٢٤٨,٥٧٦	-	٨,٢٤٨,٥٧٦	٢٢	٥٢٥	٨,٢٤٨,٠٢٩ - حسابات جارية مدينة
١٨٠	-	١٨٠	١	٣	١٧٦ - بطاقات ائتمان
٢٢,٩٥٤,٧٤٢	-	٢٢,٩٥٤,٧٤٢	٢٤٤	٧٢٣	٢٢,٩٥٣,٧٧٥ - تمويلات مباشرة
٥٠٩,٣٢٥	-	٥٠٩,٣٢٥	-	-	٥٠٩,٣٢٥ - تمويلات مشتركة
٧٢,١٤٤,٧٥٦	-	٧٢,١٤٤,٧٥٦	١,١٢٥,٤٨٥	٤,١٦٩,٣٧٨	٦٦,٨٤٩,٨٩٣ الرصيد في 31 مارس 2021
٦٧,٥٧٩,٧٤٦	-	٦٧,٥٧٩,٧٤٦	١,١١٩,٨٤٦	٤,١٤٣,٣٣٩	٦٢,٣١٦,٥٦١ الرصيد في 31 ديسمبر 2020

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 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 بالالف جنيه مصري						
31 مارس 2021	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٤٧٠,٧٨١	٥٤,٦٤٦	١,٤٨٩	٧,٨٦٧	٩٦	٧,٩٠٦
أرصدة لدى البنوك	٢٤,١٥٣	١,٩٠٣,٨٤٠	١٧,٨٣١	١١١,٣٦٠	٧,٤٠٦	٧٥,٢٥٢
أذون خزينة	١٠٠,٥٨,٦٠٠	٢,٠٨٩,٣١٠	-	١٠١,٣١٣	-	-
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	١١٨,٠٣٤	-	-	-	-
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٣٦,٧٠٢,٤٥٣	٦,٧٣٤,١٠٧	٢٤,١٠٣	٥٢٤,٢٥٣	-	١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩,٣٠٩	-	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٩,١٢٩	٤٨,٤٤٥	-	٥١٦	-	-
استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة	١٢,٠٧٣,٥٧٢	١٨٣,٢٢٦	-	-	-	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١٢٣,٧٠٦	-	-	-	-	-
أصول أخرى	٦,٧٩٦,٤٩٨	٨٦,٢٣٩	-	٢٣٧	-	٧,٠٢٤
إجمالي الأصول	٧١,٥٤٩,٢٠١	١١,٢١٧,٨٤٧	٤٣,٤٢٣	٧٤٥,٥٤٦	٧,٥٠٢	٩٠,١٨٣
مشتقات مالية متعلقة بالعمل	١٥١,٢٨٠	٩١٨,٣٩٨	-	٩٢,١٠٣	٦٦٦	١٦٨,٤٦٧
إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل	٧١,٧٠٠,٤٨١	١٢,١٣٦,٢٤٥	٤٣,٤٢٣	٨٣٧,٦٤٩	٨,١٦٨	٢٥٨,٦٥٠
الالتزامات وحقوق الملكية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٥٧,٢٦٦	١٢٨,٢٥٠	-	٣٣,٤٩٤	-	٤٤,٣٣٩
ودائع العملاء	٥٥,٥٦٦,٩٥٢	٧,٤٢٩,٠٢٧	٤٢,٦٦٩	٧٧٨,٦٩٢	٢,٥٧٥	١٢٥,٧٤٤
عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية	١٤,٢٧٧	-	-	-	-	-
تمويلات مساندة	٣٢٨,٨١٠	١,٣١٣,٨١٨	-	-	-	-
التزامات أخرى	٨,٨٤٠,٢٩١	٢,٦٨٧,٥٢٥	٣٨٦	٢٩,٨٥٦	٦,٥٩٢	٦٢,٧٢٤
حقوق الملكية	٣,٤٥٣,٥٨٢	٥٩,٦٢٢	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٧٠,٨٦١,١٧٨	١١,٦١٨,٢٤٢	٤٣,٠٥٥	٨٤٢,٠٤٢	٩,١٦٧	٢٣٢,٨٠٧
مشتقات مالية متعلقة بالعمل	٩٤٦,٤٠٨	٤١٠,٥٨٠	-	-	-	٢١,١٣٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل	٧١,٨٠٧,٥٨٦	١٢,٠٢٨,٨٢٢	٤٣,٠٥٥	٨٤٢,٠٤٢	٩,١٦٧	٢٥٣,٩٤٤
صافي المركز المالي	-١٠٧,١٠٥	١٠٧,٤٢٣	٣٦٨	-٤,٣٩٣	-٩٩٩	٤,٧٠٦

31 ديسمبر 2020

إجمالي الأصول	٦٤,٨٠٧,٣٠٠	١٢,٠٢٧,٢١١	٤٥,٢٦٣	١,٣٠٧,٠٠٤	١٢,٠٤٤	٢٢٩,٤٧١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٦٤,٨٧٧,٢٢٦	١١,٩٦٩,١٢١	٤٥,٠٧٢	١,٣٠٨,٥٦٣	١٤,٢٢٧	٢٢٤,٠٨٤
صافي المركز المالي	-٥٩,٩٢٦	٥٨,٠٩٠	١٩١	-١,٥٥٩	-٢,١٨٣	٥,٣٨٧

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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.

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٥,٠٣٨,٤١٥	٤,٧٣٢,١٤٩	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٤٤,٧٦٧	٣٧٨,١١٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٥,٠٨٣,١٨٢	٥,١١٠,٢٥٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
		إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,٦٠٦,٩٨١	١,٥٨١,١٥٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٦,٦٩٠,١٦٣	٦,٦٩١,٤١٣	
		إجمالي مخاطر الائتمان
٤٢,٥٦٨,٧٢٧	٤٤,٧١٣,٥٠٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٠,١٧٢	٢٣,٤٨٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥,٤٩٧,٢٤٩	٥,٤٩٧,٢٤٩	
٤٨,٠٨٦,١٤٨	٥٠,٢٣٤,٢٤٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق والتشغيل
13.91%	13.32%	معيار كفاية رأس المال

● طبقاً لمنشور البنك المركزي رقم ٢٣١ الصادر بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ فقد قرر إعفاء البنوك لنهاية عام ٢٠٢١ 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 .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

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

ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٠٨٣,١٨٢	٥,١١٠,٢٥٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (1)
٧٤,١٧٠,٥٦٤	٧٨,٢١٠,٠٣٠	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧٤,١٨٩,٤٣٠	٧٨,٢٢٤,٢٥٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٧,٨٦٢,٥٤٨	٧,٤٥٣,٠٤٢	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٢,٠٥١,٩٧٨	٨٥,٦٧٧,٣٠١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (2)
6.20%	5.96%	نسبة الرافعة الماليه (2/1)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) التقديرات:

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية ::
- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الإحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

(ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الاخذ 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 ٢٠٢١

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 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.

القيمة بالالف جنيه مصري

31 مارس 2021				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣٤٢,٨٦٥	١٥١,٩٠١	٣٧٩,١٩٤	١٤٧,٥٨٣	١,٠٢١,٥٤٣
-٤٤,٧٠٢	-٩,٣٧٠	-٢٩٠,٩١٦	-١٥٣,٧٣٠	-٤٩٨,٧١٨
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب				
٢٩٨,١٦٣	١٤٢,٥٣١	٨٨,٢٧٨	-٦,١٤٧	٥٢٢,٨٢٥
-٦٧,٠٤٢	-١٣٧,٠٥٥	-٢٤,٧٧٧	٣٨,٢٧٣	-١٩٠,٦٠١
صافي أرباح الفترة				
٢٣١,١٢١	٥,٤٧٦	٦٣,٥٠١	٣٢,١٢٦	٣٣٢,٢٢٤
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣١,٢٢٨,٦٥٩	٢٥,٧٨٥,٦١٧	١٢,٣٦٦,٦٤٦	-	٦٩,٣٨٠,٩٢٢
-	-	-	٨,٥٧٧,٢٣٠	٨,٥٧٧,٢٣٠
إجمالي الأصول				
٣١,٢٢٨,٦٥٩	٢٥,٧٨٥,٦١٧	١٢,٣٦٦,٦٤٦	٨,٥٧٧,٢٣٠	٧٧,٩٥٨,١٥٢
التزامات النشاط القطاعي				
١٩,١٣٠,٣٠٣	٤,٨٨٥,٦١٧	٤٢,٩٨٦,٥٤٩	-	٦٧,٠٠٢,٤٦٩
-	-	-	٥,٢٦٢,٦٩١	٥,٢٦٢,٦٩١
إجمالي الالتزامات				
١٩,١٣٠,٣٠٣	٤,٨٨٥,٦١٧	٤٢,٩٨٦,٥٤٩	٥,٢٦٢,٦٩١	٧٢,٢٦٥,١٦٠

القيمة بالالف جنيه مصري

31 ديسمبر 2020				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٢٩٢,٩٢٤	٣,٧٨٦,٢٣٨
-٧٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٢٨,٦٥٥	-٢,٠٣٤,٠٨٦
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب				
٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١٦٤,٢٦٩	١,٧٥٢,١٥٢
-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	١٨١,٥٦٠	-٥٥٦,٢٨٣
صافي أرباح الفترة				
٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٤٥,٨٢٩	١,١٩٥,٨٦٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٥
-	-	-	٧,٦٨١,١٧٩	٧,٦٨١,١٧٩
إجمالي الأصول				
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	٧,٦٨١,١٧٩	٧٣,٨٨٥,٠٥٤
التزامات النشاط القطاعي				
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣
-	-	-	٤,٨٧٧,٩٦٤	٤,٨٧٧,٩٦٤
إجمالي الالتزامات				
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,٨٧٧,٩٦٤	٦٨,٣٣٦,٧٤٧

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٦- صافي الدخل من العائد

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات - للعملاء
١,٠٩٣,٢٩١	١,١٤١,٢٣٨	
١,٠٩٣,٢٩١	١,١٤١,٢٣٨	الاجمالي
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة ومقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية
٦٩٣,١٦٠	٨٣٣	
٩,٩٣٨	٧١٣,٧٣٩	
١,٧٩٦,٣٨٩	١,٨٥٥,٨١٠	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
-١٤,٩١٧	-٢٣,٠٥٣	
		- للعملاء
-٩٣٥,٤٤٤	-٩٩٤,٠٨٠	
		تمويلات أخرى
-٢٧,٥٢٣	-٣٣,٧٥٧	
		تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٣,٢٨٦	-٨٦٤	
-٩٨١,١٧٠	-١,٠٥١,٧٥٤	الاجمالي
٨١٥,٢١٩	٨٠٤,٠٥٦	صافي الدخل من العائد

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

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
١١,٠٠٣,٥٨٩	١٤,٩١١,٨٢٠	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٩,٣٧٥,٦٨١	٩,١٧٩,٤٤٢	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤,١٩٩,٣٣٠	٤٢,٣٦٢,٨٠١	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١,٦٦٢,٤٩٧	٢,١٣٩,٧١١	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٦,٢٤١,٠٩٧	٦٨,٥٩٣,٧٧٤	صافي الدخل من العائد

٧- صافي دخل المتاجرة

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
		أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٥٤,٦١٥	٣٤,٣١٦	
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجله إسلامية
-٣,٧٧٢	-١٤,٢٦٨	
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
-	-٩	
		أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٦٠٧	٤٦٨	
		وثائق صناديق أستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٠	١,٠٩٤	
٥٠,٥٢٦	٢١,٦٠١	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٨- مصروفات تشغيل أخرى

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
-٤٣,٣١٠	-٨,٦٩٩	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنية عند نشأتها
-١٠٠	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيها للمصرف
١	-	أرباح بيع أصول ثابتة
٢,٨٠٢	١٤٣	أرباح بيع أستثمارات عقارية
-٣٠,٤٣٦	-١٦,٩٦٦	تكلفة برامج
-٢٢,٩٥٤	-٢٦,٤٧٦	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٤,٥٠٠	-٥,٠٠٠	تكاليف إعادة هيكلة
٣٨٨	-٩٦	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول أخرى
-٢,٩٤٤	-	خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية
١٥	٤١٢	أرباح (خسائر) اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويلي
-٩٦,٩٠٦	٢٦,٢٧٢	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٢٤,٤٨٨	٣٠,٠٩٤	إيرادات (مصر وفات) أخرى
-١٧٣,٤٥٦	-٣١٦	الاجمالي

٩- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
-١٢٠,٦٤٣	-١١٦,٦٠٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٥	-٧٦	أرصدة لدى البنوك
-٣٤٤	-	أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-١٢١,٠١٢	-١١٦,٦٨١	الاجمالي

١٠- مصروفات ضرائب الدخل

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
-١٩٦,٧٦٦	-٢٠١,٦٠٣	الضريبة الجارية
٥٩,٦١٥	١١,٠٠٢	الضريبة المؤجلة
-١٣٧,١٥١	-١٩٠,٦٠١	الاجمالي

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:

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
-١٩٦,٧٦٦	-٢٠١,٦٠٣	الضريبة الجارية
٥٩,٦١٥	١١,٠٠٢	الضريبة المؤجلة
-١٣٧,١٥١	-١٩٠,٦٠١	الاجمالي
٣٦٧,٥٠٣	٥٢٤,٢٠٢	الربح قبل الضرائب
22.5%	22.5%	سعر الضريبة الساري
٨٢,٦٨٨	١١٧,٩٤٥	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
-١١٠,٧٢٩	-١٢٢,٤١٦	الآثر الضريبي لكل من:
١٣٠,٩٤١	٨١,٨٠٨	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٤,٢٥١	١١٣,٢٦٤	مصر وفات غير قابلة للخصم الضريبي
١٣٧,١٥١	١٩٠,٦٠١	ضرائب أذون وسندات خزانه وتوزيعات أرباح
37.3%	36.4%	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
		السعر الفعلي للضريبة

١١- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٢,٢٤١	٦٢٠,٠٨٨	نقدية
٤,٠٦٠,٩٧١	٤,٩٢٢,٦٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٦٣٣,٢١٢	٥,٥٤٢,٧٨٥	الإجمالي
٤,٦٣٣,٢١٢	٥,٥٤٢,٧٨٥	أرصدة بدون عائد
٤,٦٣٣,٢١٢	٥,٥٤٢,٧٨٥	الإجمالي

١٢- أرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٠٣,٧٢٤	٣٤٥,٧٥٨	حسابات جارية
٣,٢١٥,١٠٠	١,٧٩٤,٠٨٤	ودائع لدى البنوك
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٢٦,٠٤٤,٣٤٧	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٢٦,٠٤٤,٣٤٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٣,٧١٨,٨٢٤	٢,١٣٩,٨٤٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-٥٥	-١٣١	
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,١٣٩,٧١١	الإجمالي
٨٨٤,١١٣	٨٧٧,٦٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٠٣٩,٤٥١	٥١٨,٠٧٢	بنوك محلية
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٢٦,٠٤٤,٣٤٧	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٢٦,٠٤٤,٣٤٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٧٩٥,٢٦٠	٧٤٤,١١٨	بنوك خارجية
-٥٥	-١٣١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,١٣٩,٧١١	الإجمالي
٥٠٣,٧٢٤	٣٤٥,٧٥٨	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٠,٩٨٧	٩١٦,٤٣٢	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,١١٣	٨٧٧,٦٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
-٥٥	-١٣١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,١٣٩,٧١١	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدي البنوك
٢٤	٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٥	٧٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-٤٤	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥٥	١٣١	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٣- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر أضمحلل)

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٠	٥٩	حسابات جارية مدينة
١٢٣,٦٧٦	١٢٢,٠٩٨	تمويلات مشتركة
١٢٣,٧٣٦	١٢٢,١٥٧	الإجمالي
-٥,٥٣٠	-٤,١٢٣	يخصم:
-٥,٥٣٠	-٤,١٢٣	عوائد مؤجلة
١١٨,٢٠٦	١١٨,٠٣٤	الإجمالي
		الصافي

١٣- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر أضمحلل)

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٦,٣٩٤	٦,٦٩٨	حسابات جارية مدينة
٥٦٢,٨٤٧	٥٦٣,٧٥٦	بطاقات ائتمان
١١,٤٢٠,٤٤١	١١,٧٨٩,٤٦٤	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١١,٩٨٩,٧٢٢	١٢,٣٥٩,٩٥٨	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٥٥٣,٩٣٤	٨,٢٤٨,٥٧٦	حسابات جارية مدينة
٢١,٦٨٨,٧٥٦	٢٢,٩٤٧,٨٦١	تمويلات مباشرة
٥٤٠,٢٦٥	٥٠٦,١٠٥	تمويلات مشتركة
١٣٣	١٨٠	بطاقات ائتمان
٢٩,٧٨٣,٠٨٨	٣١,٧٠٢,٧٢٢	الإجمالي
٤١,٧٧٢,٨١٠	٤٤,٠٦٢,٦٨٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-١,٦٣٠,٦٣٤	-١,٧٤٠,١٥٠	مخصص خسائر الأضمحلل
-٦٨,٢٧٥	-٧٧,٧٦٣	العوائد المجنية
-١,٦٩٨,٩٠٩	-١,٨١٧,٩١٣	الإجمالي
٤٠,٠٧٣,٩٠١	٤٢,٢٤٤,٧٦٧	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٠,٤٣٤	١١,٠٨٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلل)
٤٠,٠٦٣,٤٦٧	٤٢,٢٣٣,٦٨٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلل)
٤٠,٠٧٣,٩٠١	٤٢,٢٤٤,٧٦٧	الصافي
٢٥,٢٥٦,١٠٢	٢٦,٩٥٦,٤٨٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٨١٧,٧٩٩	١٥,٢٨٨,٢٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠,٠٧٣,٩٠١	٤٢,٢٤٤,٧٦٧	الإجمالي

تحليل مخصص خسائر الإضمحلل تمويلات وتسهيلات للعملاء

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٨٠,٦٣١	١,٦٣٠,٦٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٤٤,٢٨٦	١١٦,٦٠٥	صافي عبء الأضمحلل خلال الفترة
٩,٠٣١	١,٤٦٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢٩٨,٤٤٠	-٧,٩٨٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-٤,٨٧٤	-٥٧٧	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٣٠,٦٣٤	١,٧٤٠,١٥٠	الإجمالي

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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

31 مارس 2021	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-	١١,٠١٥	٣٩,٩٧٠	٢	٥٠,٩٨٧
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١,٠٨٤	١٢	-	١,٠٩٦
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	-٤,٨٦١	-٣,١١٩	-	-٧,٩٨٠
الرصيد في 31 مارس 2021	-	٦٦,٣٨١	٤٣٨,٤٣٦	٢	٥٠٤,٨١٩

مؤسسات

31 مارس 2021	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-٢٢,٤٣٨	٩٢,٣٠٨	-٤,٢٥٢	-	٦٥,٦١٨
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٣٧٣	-	-	٣٧٣
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-٥٧٨	-	-	-٥٧٨
الرصيد في 31 مارس 2021	٨٩,٦٠٨	١,١٢٩,٤٥٠	١٦,٢٧٣	-	١,٢٣٥,٣٣١

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

31 ديسمبر 2020	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٧	-	٣١٥,٦٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	٢٩,٢٠٧	١٤١,٧١٦	-	١٧٠,٩٢٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٣,٦٩٦	١,١٢٧	-	٤,٨٢٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٩,٨٢٤	-٢٠,٨٥٨	-	-٣٠,٦٨٢
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦

مؤسسات

31 ديسمبر 2020	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١٠٠,٥٤١	١,٠٥٦,٢٥١	٨,١٨٧	-	١,١٦٤,٩٧٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٥٠٥	٢٤٩,٥٢٠	١٢,٣٣٨	-	٢٧٣,٣٦٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤,٢٠٧	-	-	٤,٢٠٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-٤,٨٧٢	-	-	-٤,٨٧٢
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٤- استثمارات مالية

١/١٤ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

31 ديسمبر 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
٥,٢٣٣	٥,٢٥١	أسهم شركات محلية
٥,٢٣٣	٥,٢٥١	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
٣,٤٠٦	٤,٠٥٨	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣,٤٠٦	٤,٠٥٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,٦٣٩	٩,٣٠٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (1)

٢/١٤ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

31 ديسمبر 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:
٥١,٦٣١	٢٤٨,٨٣٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥١,٦٣١	٢٤٨,٨٣٥	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة:
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٨٤٠,٣٥٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٨٤٠,٣٥٢	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة:
١,٧٠٦,٠٧٥	٣٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال 91 يوماً
١,٦٣٤,٧٢٥	١,٦٣٤,٧٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال 182 يوماً
٢,٩٨٣,٠٠٠	٣,٨٤٦,٨٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال 273 يوماً
٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٨٨٢,٣٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال 364 يوماً
٨,٤٢٣,٨٠٠	٩,٣٦٤,٢٠٠	الإجمالي
-٥٠٤,٣٥٥	-٥٢٠,٣٧١	عوائد لم تستحق بعد
٢٥,٩١٠	-٣,٤٧٧	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٨٤٠,٣٥٢	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٦,٦٩٧	١٨,٦٧٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨٠,٦١٣	٥١,٧٥٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٧,٣١٠	٧٠,٤٣٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة:
١٩,٤٣٢	١٩,٨٢١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩,٤٣٢	١٩,٨٢١	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,١١٣,٧٢٨	٩,١٧٩,٤٤٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (2)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٤- استثمارات مالية - تابع

٣/١٤ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

31 ديسمبر 2020 ألف جنيه مصرية	31 مارس 2021 ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٠,٧٢١,٥٢٠	١٢,٠٧٣,٥٧٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	١٨٣,٢٢٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٥	-١,٦٠٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩١٣,٩٣٠	١٢,٢٥٥,١٩٥	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أذون الخزنة الحكومية :
٢,٨٣٧,٧٩٨	٢,٧٩٩,١٧٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦١١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٢١,١٣٠	٢,٧٨٢,٥٦٦	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
١,٧٨٩,٢٥٢	-	أذون خزنة استحقاق خلال 91 يوماً
٧٨,٦٦١	٧٨,٥٤٥	أذون خزنة استحقاق خلال 182 يوماً
٦٧٨,١٠٠	٦٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال 273 يوماً
٣٦٠,٥٢٨	٢,١٣١,٤٧٨	أذون خزنة استحقاق خلال 364 يوماً
٢,٩٠٦,٥٤١	٢,٨٨٥,٠٢٣	الاجمالي
-٦٨,٧٤٤	-٨٥,٨٤٦	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦١١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٢١,١٢٩	٢,٧٨٢,٥٦٦	الصافي (1)
		عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-١٥٠,٤٠٩	-١٢٥,٠٢٣	أذون خزنة مباعه مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٥٠,٤٠٩	-١٢٥,٠٢٣	الاجمالي
-٤,٥٣٧	-٩١٨	عوائد لم تستحق بعد
-١٥٤,٩٤٦	-١٢٥,٩٤١	الصافي (2)
٢,٦٦٦,١٨٣	٢,٦٥٦,٦٢٥	الصافي (2+1)
١٣,٥٨٠,١١٤	١٤,٩١١,٨٢٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (3)
٢١,٧٠٢,٤٨١	٢٤,١٠٠,٥٧١	إجمالي الإستثمارات المالية (3+2+1)
١١٦,٧٤٢	٩٠,٢٥٥	أرصدة متداولة بدون عائد
٢١,٥٨٥,٧٣٩	٢٤,٠١٠,٣١٦	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٢١,٧٠٢,٤٨١	٢٤,١٠٠,٥٧١	إجمالي الإستثمارات المالية
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
31 ديسمبر 2020 ألف جنيه مصرية	31 مارس 2021 ألف جنيه مصرية	
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤٥	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-٢٩٠	-٥٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٧٣	١٨,٢١٤	الإجمالي

١٤- استثمارات مالية - تابع

٥/١٤ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص يعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام 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 الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- المستوى الأول - وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني - وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث - وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام .

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة بالالف جنيه مصرى

31 مارس 2021	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٢٤٨,٨٣٥	٨,٨٤٠,٣٥٢	-	٩,٠٨٩,١٨٧
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٩,٨٢١	١٩,٨٢١
أدوات حقوق ملكية	١٨,٦٧٨	-	٥١,٧٥٦	٧٠,٤٣٤
31 ديسمبر 2020	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٥١,٦٣١	٧,٩٤٥,٣٥٥	-	٧,٩٩٦,٩٨٦
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٩,٤٣٢	١٩,٤٣٢
أدوات حقوق ملكية	١٦,٦٩٧	-	٨٠,٦١٣	٩٧,٣١٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٥- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

31 ديسمبر 2020		31 مارس 2021		
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	مساهمات في شركات شقيقة
20.0%	١١٩,٢٦٦	20.0%	١٢٣,٦٨١	أورينت للتأمين التكافلى - مصر
0.0%	-	71.4%	٢٥	الجمعية التعاونية الاستهلاكية
30.9%	١٦,٩٨٨	0.0%	-	أسيوط الوطنية للتنمية الزراعية
24.0%	٥٩٢	0.0%	-	المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (بيوتينج)
	١٣٦,٨٧٦		١٢٣,٧٠٦	الإجمالي

١٦- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

31 ديسمبر 2020				
الأجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٢٠٨,٣٨١	٨٤٩,٤٤٨	١٠١,٤٨٨	٢٥٧,٤٤٥	التكلفة
-٤٨٣,٧٤٠	-٣٩٦,١٨٤	-٥٣,٩٩٨	-٣٣,٥٥٨	مجمع الإهلاك
٧٢٤,٦٤١	٤٥٣,٢٦٤	٤٧,٤٩٠	٢٢٣,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية
٧١٣,٦١٧	٤٢٤,٢٦١	٦٣,٣٦٠	٢٢٥,٩٩٦	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١١٦,٨٦٠	١٠٦,٨٣٣	٤,٢٤٦	٥,٧٨١	إضافات
-٨,٥١٢	-٦,٥١٦	-٢٨٠	-١,٧١٦	استبعادات أصول
٨,٠٦٥	٦,٥١٧	٢٧٨	١,٢٧٠	استبعادات مجمع إهلاك
-١٠٥,٣٨٩	-٧٧,٨٣١	-٢٠,١١٤	-٧,٤٤٤	إهلاك الفترة
٧٢٤,٦٤١	٤٥٣,٢٦٤	٤٧,٤٩٠	٢٢٣,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

31 مارس 2021				
الأجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٢٢٩,٥١٩	٨٦٠,٢١٥	١٠٨,١٩٣	٢٦١,١١١	التكلفة
-٥١٠,٩٣٦	-٤١٥,٦٣٧	-٦٠,٠٠٦	-٣٥,٢٩٣	مجمع الإهلاك
-٤٤,٩٩٧	-٥,٨٠٩	-٣٩٠	-٣٨,٧٩٨	استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تسيير شركات تابعة
٦٧٣,٥٨٦	٤٣٨,٧٦٩	٤٧,٧٩٧	١٨٧,٠٢٠	صافي القيمة الدفترية
٧٢٤,٦٤١	٤٥٣,٢٦٤	٤٧,٤٩٠	٢٢٣,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٢٤,٨٥٦	١٠,٨٣٣	١٠,٣٥٧	٣,٦٦٦	إضافات
-٣,٧١٨	-٦٦	-٣,٦٥٢	-	استبعادات أصول
٣	٣	-	-	استبعادات مجمع إهلاك
-٢٧,١٩٩	-١٩,٤٥٦	-٦,٠٠٨	-١,٧٣٥	إهلاك الفترة
-٤٤,٩٩٧	-٥,٨٠٩	-٣٩٠	-٣٨,٧٩٨	استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تسيير شركات تابعة
٦٧٣,٥٨٦	٤٣٨,٧٦٩	٤٧,٧٩٧	١٨٧,٠٢٠	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨٦,٧٣٨	٢١٣,٣٤٩	حسابات جارية
٣٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٠٠٠	ودائع
٦٨٦,٧٣٨	٢,٨٦٣,٣٤٩	الإجمالي
		بنوك مركزية
٣١٠,١٧٨	٢,٦٦٠,٦٨٤	بنوك محلية
٣٧٦,٥٦٠	٢٠٢,٦٦٥	بنوك خارجية
٦٨٦,٧٣٨	٢,٨٦٣,٣٤٩	الإجمالي
٢٨٦,٧٣٨	٢١٣,٣٤٩	أرصدة بدون عائد
٣٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦٨٦,٧٣٨	٢,٨٦٣,٣٤٩	الإجمالي

١٨- ودائع العملاء

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٧٨٥,٥٣٣	١٩,٨٢٠,٤٩٣	ودائع تحت الطلب
١٣,٧٥٨,٠٩٩	١٢,٩١١,٥٢١	ودائع لأجل وبإخطار
١٨,٠٤٧,٩٩٩	١٨,٩٣١,٤٢٩	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٨٩٢,٧٩٢	١١,٠٥٥,٣٩٦	ودائع توفير
١,١٨٨,٨٥٦	١,٢٢٦,٨٢٠	ودائع أخرى
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٦٣,٩٤٥,٦٥٩	الإجمالي
٢٣,٣٣٠,٠٢٣	٢٣,٢٢٣,٠٥٩	ودائع مؤسسات
٣٩,٣٤٣,٢٥٦	٤٠,٧٢٢,٦٠٠	ودائع أفراد
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٦٣,٩٤٥,٦٥٩	الإجمالي
٥,٩٠١,١٨٨	٦,٢٣٥,٩٤٣	أرصدة بدون عائد
٥٦,٧٧٢,٠٩١	٥٧,٧٠٩,٧١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٦٣,٩٤٥,٦٥٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٩- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٩,٥٣٦	٥٠٧,٤١٧	التمويل المساندة بدون عائد*
٧٥٥,١٤١	٧٥٤,٠٣٧	التمويل المساندة بعائد**
٣٥٩,١١٧	٣٨١,١٧٤	تمويلات أخرى***
١,٦١٣,٧٩٤	١,٦٤٢,٦٢٨	الإجمالي
التمويل المساندة بدون عائد		
٤٧٥,٦٦٥	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٣٣,٢٨٣	٨,٦١١	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-٩,٤١٢	-٧٣٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٩,٥٣٦	٥٠٧,٤١٧	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 ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار امريكي كما تم إبرام إتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار امريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٥٤,٥٨١ الف جنيه مصري ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

**التمويل المساندة بعائد

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

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

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

***تمويلات أخرى

-بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ حصل المصرف على تمويل بمبلغ ٥ مليون دولار امريكي بما يعادل ٨٠ مليون جنيه مصري من مؤسسة تمويل التجارة العربية لمدة عام ونصف تبدأ من ١ يونيو ٢٠٢٠ و يترتب عليها ربحا متوقعا في أول ستة أشهر بنسبة 1.25% + Libor من مبلغ الاستثمار .
- يتضمن رصيد التمويلات الأخرى تمويلات لشركة أدبليس للتأجير التمويلي بمبلغ ٣٢٩ مليون جنيه مصري.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص لإلتزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	31 مارس 2021
١,٥٣٩,٩٠٧	٢,٠١٠	٢٤٣,٣٥٨	٤٧,٠٣٨	١,٢٤٧,٥٠١	الرصيد في أول الفترة المالية
-٦,١٠١	-	-	-٦,١٠١	-	أستبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تويج شركات تابعة
-٢٥,٦٦٤	-	-٣٠,٣٤٠	٢,٨٣٨	١,٨٣٨	صافي عبء الأضمحلل خلال الفترة
-٨,٧٠٣	-	-	-٨,٥١٩	-١٨٤	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-٦٠٨	-	-	-٥٠٠	-١٠٨	مخصصات انتفي الغرض منها
-١,٦٦٠	-	-١,٧٥٦	١٠١	-٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٩٧,١٧١	٢,٠١٠	٢١١,٢٦٢	٣٤,٨٥٧	١,٢٤٩,٠٤٢	الرصيد في 31 مارس 2021
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص لإلتزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	31 ديسمبر 2020
١,٤٥٣,٦١٤	٢,٠١٠	١١٣,٦٨٦	٤٥,٤١٤	١,٢٩٢,٥٠٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٣٦,١٥٥	-	١٦٦,٧٤١	٥,٤٥٩	٦٣,٩٥٥	صافي عبء الأضمحلل خلال السنة
-٦,٤٦٩	-	-	-١,٣٠٢	-٥,١٦٧	المستخدم من المخصص خلال السنة
-١٤٦,٩٧٧	-	-٤٠,٦٦٧	-٢,٥٣٣	-١٠٣,٧٧٧	مخصصات انتفي الغرض منها
٣,٥٨٤	-	٣,٥٩٨	-	-١٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٣٩,٩٠٧	٢,٠١٠	٢٤٣,٣٥٨	٤٧,٠٣٨	١,٢٤٧,٥٠١	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

*إيحاء 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 أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٢٦ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢١- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١,٠٩١	أصول شركة الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية*
٩٤٥	٩٤٥	مباني وعقارات محتفظ بها لغرض البيع
٩٤٥	٢,٠٣٦	الإجمالي

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٢٠	أصول شركة الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية*
-	٢٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٩٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٦	استثمارات مالية في شركات شقيقة
-	١٧١	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	١٧١	أصول أخرى
-	١,٠٩١	الإجمالي

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٦٢	التزامات شركة الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
-	١,٢٤٠	التزامات ضريبية مؤجلة
-	٥٤	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
-	١,٣٥٦	التزامات أخرى
-	١,٣٥٦	الإجمالي

٢٢- رأس المال

١/٢١ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٢١ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٢١ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٣ - احتياطات

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٨٠,٢٦١	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢١,٣٣٧	٢٢,٦٨٨	احتياطي خاص
٥٦,٠٧٠	٢٢٤,٠١٢	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
٢٧٣,٠٢٢	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٧٦,٧٢٠	٢٣,٣٩٥	إحتياطي القيمة العادلة
٤٩٢,٥٤٩	٦٦٩,٥٩٨	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

٢٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
١٦,٠٨٣	١٩,٥٣٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١,٧٤٢	٥,٠٦٦	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٨,١١٥	٦,١٢٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٥٤,٦٧٧	١,٢٦١,٤٥٤	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
		المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٨٦,٥٣١	٩٠,٦٧٢	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٤٤,٧٦٧	٤١,٣٨١	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
١٤٢,٢٥٧	١٥٢,٧٣٨	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:

31 مارس 2020	31 مارس 2021	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
		المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-١٦,٣٢٦	-١٦,٠٨٦	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٨,٠٥٩	-٨,٦١١	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
٦	-	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

٢٥- أحداث هامة

تعديلات على إصلاح معيار سعر الفائدة

في يوليو ٢٠١٧ ، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة ('FCA') ، التي تنظم سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن ('LIBOR') ، أن الية احتساب هذا المعيار ستوقف بعد عام ٢٠٢١. LIBOR هو أحد أكثر معدلات الفائدة شيوعًا. وسيكون هناك اثار من جراء توقف و اصلاحات الليبور على استراتيجية البنك الحالية لإدارة المخاطر. كجزء من إستراتيجية إدارة المخاطر بالبنك ، يستخدم البنك الأدوات المالية لإدارة التعرضات الناتجة عن تغير أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخر. يقوم البنك بتقييم التأثير والخطوات التالية لضمان الانتقال من سعر ليبور إلى المعدلات المعيارية الجديدة.

تأثير كوفيد ١٩

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

إستراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال :

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

• إدارة مخاطر التشغيل

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

• إدارة مخاطر الائتمان:

- لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – بما في ذلك أثر جائحة كوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة - قام المصرف بما 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 و التعويض و التأمين التي اقرها كلاً من الحكومة و المصرف 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 ان الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ المصرف في عين الاعتبار الآثار المحتملة لتقلبات 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٥- 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 و استمرار إجراء التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).