

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائس 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

٣-١	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة.
٥	قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة.
٦	قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة.
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة.
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة.
٣٧-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 المالي المجمعة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٢٢٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامى - الإمارات.

مراقبا الحسابات

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

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 عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول			
٤,٦٣٣,٢١٢	٦,٢٨٢,٨٤١	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,٨١٩,٨٤٤	١٣	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٢٠٦	٥٩,٠٩١	١٤	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٤٣٤	١٢,٧٠٤	١٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٠٦٣,٤٦٧	٤٣,٧٣٠,٨١٩	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٩٤٥	٢٥٩,٢٢٣	٢٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣	-		عقود صرف أجلة إسلامية
استثمارات مالية			
٨,٦٣٩	١٣,٦٠١	١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,١١٣,٧٢٨	٩,٦٤٤,٣٤٧	١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٨٠,١١٤	١٩,١٦٤,٠٩٥	١٦	- بالتكلفة المستهلكة
١٣٦,٨٧٦	١٥٠,٣٧٥	١٧	استثمارات في شركات شقيقة
٢٥,٦٤٦	٥١,٠٣٧		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٨١٢,٦٨١	١,٧٨٢,٩٨٨		أصول أخرى
٧٢٤,٦٤١	٥٣٦,٠٢٠	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٧,٧١٨	١٦,٥٨٧		إستثمارات عقارية (بالصفائي)
٩١٤,٨٣٤	١,٨٥٨,٩٥٠		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
٥,١٤١	٣٠,٤٧٨		أصول ضريبة مؤجلة
٧٣,٨٨٥,٠٥٤	٨٦,٤١٣,٠٠٠		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٦٨٦,٧٣٨	٧٥٢,٠١٣	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٧٢,٩٤٨,٥٣٢	٢٠	ودائع العملاء
-	٣١,٣١٨	٢٣	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١,٢٩٦	٢٨,٤٠٤		عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٦١٣,٧٩٤	١,٨٠٦,٦٢٨	٢١	تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى
١,٥٤٤,٩٧٥	٢,١٩٦,٠٣٩		التزامات أخرى
١٠٩,٠٨٦	٣٢٣,٩٨٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٣٩,٩٠٧	١,٦٣٩,٨٣٧	٢٢	مخصصات أخرى
١٦٧,٦٧٢	١٧١,٨٤٤		التزامات مزايا التقاعد
٦٨,٣٣٦,٧٤٧	٧٩,٨٩٨,٥٩٥		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨		مسند تحت حساب زيادة رأس المال
٤٩٢,٥٤٩	٩١٥,٥٦٤	٢٥	احتياطيات
٤٤,٧٦٧	٣٤,٤٣٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
١,١٣٠,٩٤٢	١,٧١٤,٧٤١		الأرباح المحتجزة
٥,٥٢٩,٦٧٦	٦,٥٢٦,١٥٣		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٨,٦٣١	-١١,٧٤٨		الحقوق غير المسيطرة
٥,٥٤٨,٣٠٧	٦,٥١٤,٤٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٧٣,٨٨٥,٠٥٤	٨٦,٤١٣,٠٠٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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


محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


جمال أبو سنة
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
العمليات المستمرة				
	٥,٨٥٥,٦٩٢	٥,٣١٩,٨٦٧	٢,٠٤٦,٢٠٦	١,٧٨٧,١٢٩
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	-٣,٣١٦,٢٨٦	-٢,٩٨٣,٩٥٦	-١,١٥٣,٥٨٧	-١,٠٣١,٩٣١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٦	٢,٥٣٩,٤٠٦	٨٩٢,٦١٩	٧٥٥,١٩٨
صافي الدخل من العائد	٢٤٦,٤٠٦	٣٣٥,٩١١	٨٩٢,٦١٩	٧٥٥,١٩٨
	٥٠١,٧٩٠	٤٥٦,٧٢٩	١٨٠,٩٥٠	١٣٤,٥٧٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	-١٢١,٥٩٧	-١٠١,٤٨٥	-٤٦,٩٣٢	-٣٥,٧٦٥
مصرفوات الأتعاب والعمولات	٧	٣٨٠,١٩٣	١٣٤,٠١٨	٩٨,٨١٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٦٨,١٩٣	٣٥٥,٢٤٤	١٣٤,٠١٨	٩٨,٨١٣
	٤,٨٢٤	١,٧٠٧	١٠٢	-٧٧٥
توزيعات الأرباح	٨	٥٥,٩٦٢	٢٠,٢٠٨	٥٠,٦٣٩
صافي دخل المتاجرة	-١,٠٩٠,٠٣١	-١,٠٢٨,٦٧٦	-٣٤٤,٢١١	-٣٤١,٠٩٤
مصرفوات إدارية	٩	-٢٠٩,٩٢٩	-١٠٣,١٨٤	-٩,٨٠٠
مصرفوات تشغيل أخرى	١٠	-١١٧,٥٤٥	-١٦,٢٠٥	-١٢٨,٠٨٧
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٨٨,١٦٠	-	١٦,٩١٦	-
أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٣٥	٩,٨٨٣	-٧٣٧	٦٥٢
أرباح استثمارات مالية	٢٩,٧٠٤	٢٢,٥٤٦	١٠,٤٦٦	١٠,٨٢٠
نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة	١,٦٦١,٩٧٩	١,٢٢٧,٩٧٢	٦٠٩,٩٩٢	٤٣٦,٣٦٦
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١١	-٥٧٤,٨٩٧	-٢٠٥,٤١٦	-١٢٢,٦٧٤
مصرفوات ضرائب الدخل	١,٠٨٧,٠٨٢	٨٤٤,٢٦٥	٤٠٤,٥٧٦	٣١٣,٦٩٢
صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة	١,٠٨٧,٠٨٢	٨٤٤,٢٦٥	٤٠٤,٥٧٦	٣١٣,٦٩٢
العمليات غير المستمرة				
	-١٨,٠٤٧	-	-١٥,٦٩٨	-
صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات غير المستمرة	-	-	-	-
أرباح (خسائر) الاستبعاد من العمليات غير المستمرة	١,٠٦٩,٠٣٥	٨٤٤,٢٦٥	٣٨٨,٨٧٨	٣١٣,٦٩٢
صافي أرباح الفترة	١,٠٦٩,٠٣٥	٨٤٤,٢٦٥	٣٨٨,٨٧٨	٣١٣,٦٩٢
يوزع كالتالي				
	١,٠٦٩,١١٧	٨٤٣,٨٢٣	٣٩١,٥٦٠	٣١٣,١٦٥
نصيب المساهمين في المصرف	-٨٢	٤٤٢	-٢,٦٨٢	٥٢٧
نصيب الحقوق غير المسيطرة	١,٠٦٩,٠٣٥	٨٤٤,٢٦٥	٣٨٨,٨٧٨	٣١٣,٦٩٢
صافي أرباح الفترة	٤,٦١	٤,٣٩	١,٤١	٠,٣١
نصيب السهم الاسامي في صافي أرباح الفترة				

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية
صافي ارباح الفترة	١,٠٦٩,٠٣٥	٨٤٤,٢٦٥	٣٨٨,٨٧٨
بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر			
التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨٥٧	٨٢٠	٣٤٥
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر	-٥,٥٤١	-١٣٣	-٧٨
بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر			
التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-٦,٦٩٥	-٢٣,٥٧٧	٢٢,٧٣٢
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر	١,٥٠٦	٥,٣٠٦	-٥,١١٥
صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة بعد الضريبة	-٩,٨٧٣	-١٧,٥٨٤	١٧,٨٨٤
صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة	١,٠٥٩,١٦٢	٨٢٦,٦٨١	٤٠٦,٧٦٢
يوزع كالتالي			
نصيب المساهمين في المصرف	١,٠٥٩,٢٤٤	٨٢٦,٢٣٩	٤٠٩,٤٤٤
نصيب الحقوق غير المسيطرة	-٨٢	٤٤٢	-٢,٦٨٢
صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة	١,٠٥٩,١٦٢	٨٢٦,٦٨١	٤٠٦,٧٦٢

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٢٢٧,٩٧٢	١,٦٦١,٩٧٩		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٢,٤٧٥	٨١,٧٢٦	١٨	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٩٢٩	٨٢٨		أهلاك الاستثمارات العقارية
٣٦١,٠٣٤	١١٧,٥٠٧	١٥	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٣٧,١٣٩	-٤٩,٣٣١	١٥	المستخدم من مخصص التمويلات
٢٢٥,٧٨٦	١٥٥,٨٩١	٢٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-١٣٥,٦٠٨	-٣٧,٩٧٩	٢٢	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٥,٢٧١	-٩,٣٩٩	٢٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١٢,٩٤٩	٥٩,٤٨٢		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-٤,٣٧٠	-١,٠٢٦	١٥	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٢,٧٩٣	-٢,٠٨١	٢٢	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-١٦	-٣		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
٥٥٥	١٢٩	١٦	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
-١,٣٣٩	٢٢٨	١٦	فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية
-٢٨٨	-٦٤		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة
-١٣,٣٩٢	-٩٥٥	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٨,٤٦٥	-٦١٣	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١٥,١٦٢	١٥,٩٣٧		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
٨٥٥	٢,٢٥١		خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٤٨٥	٢٨,٣٨٨		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٩٧	٣٨	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٣٤٥	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٨٧	١,٣٨٥	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
٢,٩٤٤	-	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية
٨,٠٤٩	-١,٣٣٠		عبء (رد) خسائر اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويلي
٢٧٦	-٨,٨٤٧	٨	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-٢٣٥		خسائر (أرباح) بيع وثائق صناديق أستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٩,٨٨٣	-		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٨٨,١٦٠		خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٤,٩٧٤	-٣٦٥		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١٠٠	-٩,١٤٣		خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-٢,٩٦٦	-٩٢١	٩	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية
-٢٢,٥٤٦	-٢٩,٧٠٤		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٢,٤٨٨	-٤,٨٢٥		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٨١	-		توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢٤,٨٠٨	٢٦,٢٧٤	٢١	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١١,٢٤٥	٣٠,٠٦٤		مصروفات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الاجل
-٣,٧٣٠	-		التزامات مزايا العاملين المكونة خلال الفترة
١,٧١٦,٤٢٤	١,٩٤١,١٢٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-١,٨٢٢,٩١٥	٥١٥,٢٢٠	١٣	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١٧١,٦٣٣	-١,٨٢٤,٦٤٦		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٤٧,٥٥٢	-٤,٦١٤		أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٩,٣٢٤,٤٣٦	-٣,٦٥٨,٥٠٢		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٤٨٦,٤٨٢	٦٠,٢٥٥		أصول أخرى
-	٩,٨٩٦		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-٣٥٥,٥٨٥	-٨٧٤,٢٢٣		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١,٤١١,٧٧٠	٦٥,٢٧٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥٩٩,٤٤٥	١٠,١٢٣,٥٠٤		ودائع العملاء
٢,٨١١	-١,٢٧٧		مشتقات مالية
٢١٥,٢٥٠	٧٥٠,٠٠٤		التزامات أخرى
٣٣,٢٧٤	٣٣,٨٧٨		التزامات مزايا العاملين
-٤٤١,٥٤٣	-٣٩٤,٥٥٧		ضرائب الدخل المسددة
-١,٣٢٧,٩٠٦	٦,٧٤١,٣٣٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-١٠٤,٣٦٣	-٥٨,٩١٩	١٨	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥,٤٢٠	١,٠٦٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-٤١,٩٢٨		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-١	-		مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
٧,٢٢١	١,٢٢٤		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٣,٠٨٦	٥٠٥		متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-١١٥,٠٠٠	-٢٠٥,٤٩٨		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٤,٧٩٧	٣٠,٣١٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٣,٢٢٧,٢٠٠	-٧,٨٧١,٣٩٤		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
١,٥٩٣,٦٩٨	١,٦٢٢,١٣٣		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	-٣٦,٠٧١		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	١٢٤,٨٦٦		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٥,٧٦٩	٢٢,٥١٣		توزيعات أرباح محصلة
-١,٦٨٦,٥٧٣	-٦,٤١١,١٩٩		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	٢٣,٧١٧		المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
٨٠,٦٩٢	-٢٦,١٤٨	٢١	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-١٨,٣١٦	-١٣٢,٨٨٨		توزيعات الأرباح المدفوعة
٦٢,٣٧٦	-١٣٥,٣١٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
-٢,٩٥٢,١٠٣	١٩٤,٨٢١		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
١٠,٣٩٠,٥٣٢	٨,٤٥٠,٦٠٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٧,٤٣٨,٤٢٩	٨,٦٤٥,٤٣٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,٧١٠,٤٩٢	٦,٢٨٢,٨٤١	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٧٢,٠٣٣	٢,٨١٩,٩٣٤	١٣	أرصدة لدى البنوك
٩,٩٢٤,٩٠٧	١١,٣٥٥,١٦٦		أذون خزانة
-٢,٨٣١,٣٣٠	-٢,٧٠٢,٢٤٩		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٧,٤٣٧,٦٧٣	-٩,١١٠,٢٦٢		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٧,٤٣٨,٤٢٩	٨,٦٤٥,٤٣٠		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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١- معلومات عامة

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

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر. يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبيه ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٠٨٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر 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 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 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 ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة*	١٥,٠٩٣,١٧٩	٢٧٨,٩٦١	٣,٤٤٢	١٥,٣٧٥,٥٨٢	١٥,٠٠٧,٤٢٤	١٦٩,٨٦٥	٤,٥٣٨	١٥,١٨١,٨٢٧
المتابعة العادية	-	٣٥٣,٥٧٠	٣٣,٤٣٥	٣٨٧,٠٠٥	٣٠٤	٤١٣,١٩٤	٦١,٣٤٢	٤٧٤,٨٤٠
متابعة خاصة	-	٢,٦٤٥	٩٢,٢١١	٩٤,٨٥٦	-	٢٩١	٨٢,٥٢٤	٨٢,٨١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٦٢٠,٣٢٩	٦٢٠,٣٢٩	-	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤
الإجمالي	١٥,٠٩٣,١٧٩	٦٣٥,١٧٦	٧٤٩,٤١٧	١٦,٤٧٧,٧٧٢	١٥,٠٠٧,٧٢٨	٥٨٣,٣٥٠	٤٩٢,٨٤٨	١٦,٠٨٣,٩٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٨٥,٣٥٧	-١٢٤,٧٥٠	-٣٤٩,٩١٢	-٥٦٠,٠١٩	-٨١,٣٢٩	-١٤٢,٢٣٣	-٢٣٧,١٥٤	-٤٦٠,٧١٦
يخصم العوائد المجنبية	-١,١٨٧	-١,٦٦٩	-٩٧,٧٦٩	-١٠٠,٦٢٥	-٨٠٢	-١,٦٩٠	-٦٣,٢٦٧	-٦٥,٧٥٩
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٣,٤٢٦,٠٩٥	-٩٣,٤٧٥	-٧٦,٢٢٨	-٣,٥٩٥,٧٩٨	-٣,٩٤٠,٦١٥	-٩٨,٧٨٥	-٥٤٤,٨٠٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	١١,٥٨٠,٥٤٠	٤١٥,٢٨٢	٢٢٥,٥٠٨	١٢,٢٢١,٣٣٠	١٠,٩٨٤,٩٨٢	٣٤٠,٦٤٢	١٣٧,٦٢٢	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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة	١٦,٦٢٤,٦٥٦	٢٧,٠٢٦	٥٢	١٦,٦٥١,٧٣٤	١٦,٠١٢,٠٩٦	٨,٩١٥	-	١٦,٠٢١,٠١١
المتابعة العادية	١٤,٠٣٤,٦٧٨	٣٥٦,٨٤٦	-	١٤,٣٩١,٥٢٤	١٢,٤٤٠,١٣٩	٣٧٢,٩٧١	-	١٢,٨١٠,١١٠
متابعة خاصة	-	١,٠٤٣,٥٦٣	٢١,٠٥٠	١,٠٦٤,٦١٣	-	٤٩٥,٤٦٣	٤٧,٠٥٠	٥٤٢,٥١٣
ديون غير منتظمة	-	-	٥٦٥,٤٢٤	٥٦٥,٤٢٤	-	-	٤٢٣,٣٥٠	٤٢٣,٣٥٠
الإجمالي	٣٠,٦٥٩,٣٣٤	١,٤٢٧,٤٣٥	٥٨٦,٥٢٦	٣٢,٦٧٣,٢٩٥	٢٨,٤٥٢,٢٣٥	٨٧٢,٣٤٩	٤٧٠,٤٠٠	٢٩,٧٩٤,٩٨٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٤٤٥,٨٥٧	-١٨٨,٦٤٦	-٥٠,٧٣٤١	-١,١٤١,٨٤٤	-٥٩٩,٨٤٢	-١٣٩,٧١٥	-٤٣,٣٦١	-١,١٦٩,٩١٨
يخصم العوائد المجنبية	-	-	-٢,٥١٥	-٢,٥١٥	-	-	-٢,٥١٦	-٢,٥١٦
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٤,٧٨٥	-١,٩٥٨	-	-٦,٧٤٣	-١١,٧٩٦	-٩٩	-	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٣٠,٢٠٨,٦٩٣	١,٢٣٦,٨٣١	٧٦,٧٧٠	٣١,٥٢٢,١٩٤	٢٧,٨٤٠,٥٩٧	٧٣٢,٥٣٥	٣٧,٥٢٣	٢٨,٦١٠,٦٥٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			تمويلات وتسهيلات
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
٤٣,٥٨٣,٧٠٠	١٢٣,٧٣٦	٤٣,٤٥٩,٩٦٤	٤٥,٨١٣,٥٨٢	٦١,٠٧٠	٤٥,٧٥٢,٥١٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٥٥,٧٠٠	-	١,٤٥٥,٧٠٠	٢,٠٦٢,٦١١	-	٢,٠٦٢,٦١١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٩٦٣,٢٤٧	-	٩٦٣,٢٤٧	١,٣٣٥,٩٤٣	-	١,٣٣٥,٩٤٣	محل اضمحلال
٤٦,٠٠٢,٦٤٧	١٢٣,٧٣٦	٤٥,٨٧٨,٩١١	٤٩,٢١٢,١٣٦	٦١,٠٧٠	٤٩,١٥١,٠٦٦	الإجمالي
يخصم:						
-١,٦٣٠,٦٣٤	-	-١,٦٣٠,٦٣٤	-١,٧٠١,٨٦٢	-	-١,٧٠١,٨٦٢	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-	-٦٨,٢٧٦	-١٠٣,١٤٠	-	-١٠٣,١٤٠	العوائد المجنبة
-٤,١١١,٦٣٠	-٥,٥٣١	-٤,١٠٦,٠٩٩	-٣,٦٠٤,٥٢٠	-١,٩٧٩	-٣,٦٠٢,٥٤١	عوائد محصلة مقدماً
٤٠,١٩٢,١٠٧	١١٨,٢٠٥	٤٠,٠٧٣,٩٠٢	٤٣,٨٠٢,٦١٤	٥٩,٠٩١	٤٣,٧٤٣,٥٢٣	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 حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٧% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٢٤%).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	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 ١ يناير ٢٠٢١	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٤	٤٦٠,٧١٦	٤٠,١٤٥	٨٨,٠٤٢	١٨٧,٤٦٥	٣١٥,٦٥٢
المحول من المرحلة الأولى	-١٧,٢٢٢	٨٥,٢٩٩	٨٣,٧١٨	١٥١,٧٩٦	-٦,١٦١	٩٦,٤٤٦	٣٥,٠١٤	١٢٥,٢٩٩
المحول من المرحلة الثانية	٥,٧٩٥	-٨٢,٤١٩	٧٣,١٥٠	-٣,٤٧٤	٢٥,٢٣٩	-٥٣,٦٩٢	٣٢,٠٨٥	٣,٦٣٢
المحول من المرحلة الثالثة	٤٩٤	٤٨٧	-٣,٢٦٠	-٢,٢٨٠	٩٩	٣١	-٤٤٣	-٣١٣
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٣٠,٠٨٠	-٥,٥١٨	٣٤,٢٩٤	٥٨,٨٥٥	١٤,٤٤٦	٢,٤٥١	-٥,٥٤٨	١١,٣٤٩
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٣٢٤	٨٠٢	١,٠٦٢	٢,١٨٨	١٠,٣٨٧	١٥,٦٦٢	١٩,٢٦٣	٤٥,٣١٢
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-١٥,٤٤٣	-١٦,١٣٤	-٢٦,٨٧٤	-٥٨,٤٥١	-٢,٨٢٦	-٦,٧٠٧	-	-٩,٥٣٣
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٤٩,٣٣١	-٤٩,٣٣١	-	-	-٣٠,٦٨٢	-٣٠,٦٨٢
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة	٨٥,٣٥٧	١٢٤,٧٥٠	٣٤٩,٩١٢	٥٦٠,٠١٩	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٤	٤٦٠,٧١٦

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	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 ١ يناير ٢٠٢١	٥٩٩,٨٤٢	١٣٩,٧١٥	٤٣٠,٣٦١	١,١٦٩,٩١٨	٤٣٤,٧١٠	٤٣,٧١٣	٦٨٦,٥٥٦	١,١٦٤,٩٧٩
المحول من المرحلة الأولى	-١٥,٣٣٤	٥٦,٨٩٨	٨٢,٠٣٣	١٢٣,٥٩٧	-٨,٤٧٤	٣٣,٩٩٠	-	٢٥,٥١٦
المحول من المرحلة الثانية	٨٧٥	-٦,٨١٠	٨,٠١١	٢,٠٧٦	٤,١٤٤	-٧,٦٢١	٢٦,٠٠٠	٢٢,٥٢٣
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-١٩٨	-١٩٨
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	-١٦٦,٧٦٢	٨٦٩	-١٢,٢٦٣	-١٧٨,١٥٦	١٩,٣٤٨	٦٠,٧٨٠	٩,١٣١	٨٩,٢٥٩
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٦٧,٠٠٩	٢,٢٨٣	١,٠٦٢	٦٩,٢٩٢	١٧١,٩٩٤	٩,٩٢١	٧,٣١٠	١٨٩,٢٢٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٣٩,٧٧٣	-٤,٣٠٩	-٨٠١	-٤٤,٨٨٢	-٢١,٨٨٠	-١,٠٦٨	-٣٠,٦٧٩	-٥٣,٦٢٧
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	-٢٦٧,٧٥٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة	٤٤٥,٨٥٧	١٨٨,٦٤٦	٥٠٧,٣٤١	١,١٤١,٨٤٤	٥٩٩,٨٤٢	١٣٩,٧١٥	٤٣٠,٣٦١	١,١٦٩,٩١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

دول أخرى

جمهورية مصر العربية

الاجمالي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
					<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
٢٣٢,٧٧٣	-	٢٣٢,٧٧٣	-	٢٣٢,٧٧٣	- سندات الخزانة المصرية
٩,٢٩٥,٧٦٢	-	٩,٢٩٥,٧٦٢	-	٩,٢٩٥,٧٦٢	- أذون الخزانة المصرية
					<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>
١٧,١٠٣,١٨٥	-	١٧,١٠٣,١٨٥	-	١٧,١٠٣,١٨٥	- سندات الخزانة المصرية
٢,٠٦٠,٩١٠	-	٢,٠٦٠,٩١٠	-	٢,٠٦٠,٩١٠	- أذون الخزانة المصرية
٦١,٠٧٠	-	٦١,٠٧٠	-	٦١,٠٧٠	<u>تسهيلات للبنوك</u>
					<u>تمويلات لأفراد</u>
٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨	٢٧٢	١,٨٥٧	٥,٧٤٩ - حسابات جارية مدينة
١,١٨٩,٩٨٣	-	١,١٨٩,٩٨٣	١٦,٧٧٨	٥٩,٥٧٦	١,١١٣,٦٢٩ - بطاقات ائتمان
١٥,٢٥٧,٦٧٠	-	١٥,٢٥٧,٦٧٠	١,٠٨٩,٩٥٣	٤,٠٩٨,٢٥٨	١٠,٠٦٩,٤٥٩ - تمويلات شخصية
٢٢,٢٤٠	-	٢٢,٢٤٠	-	-	٢٢,٢٤٠ - تمويلات عقارية
					<u>تمويلات لمؤسسات</u>
٦,٦٩٢,٩٤٦	-	٦,٦٩٢,٩٤٦	١٧	٣٦٨	٦,٦٩٢,٥٦١ - حسابات جارية مدينة
٣٤٢	-	٣٤٢	١	٤	٣٣٧ - بطاقات ائتمان
٢٥,٥٢٩,٧٠٨	-	٢٥,٥٢٩,٧٠٨	٢٤٤	٨٢٧	٢٥,٥٢٨,٦٣٧ - تمويلات مباشرة
٤٥٠,٢٩٩	-	٤٥٠,٢٩٩	-	-	٤٥٠,٢٩٩ - تمويلات مشتركة
٧٧,٩٠٤,٧٦٦	-	٧٧,٩٠٤,٧٦٦	١,١٠٧,٢٦٥	٤,١٦٠,٨٩٠	٧٢,٦٣٦,٦١١ الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦٧,٥٧٩,٧٤٦	-	٦٧,٥٧٩,٧٤٦	١,١١٩,٨٤٦	٤,١٤٣,٣٣٩	٦٢,٣١٦,٥٦١ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة . وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنتهية 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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١						
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الإجمالي						
الأصول						
٦,٢٠٢,٣٧٣	٦٠,٦٩٣	١,٣١٩	١٢,١٦١	-	٦,٢٩٥	٦,٢٨٢,٨٤١
٢٦٥,٤٢٠	٢,٤٦٢,٥١٥	٢١,٦٠٨	٢,٩٩٩	٣,١٣٢	٦٤,٢٦٠	٢,٨١٩,٩٣٤
٩,٩٢٣,٦٢٥	٢,٠٨٩,٧٣٣	-	١٠٠,١٥٣	-	-	١٢,١١٣,٥٠١
٥٩,٠٩١	٥٩,٠٩١	-	-	-	-	٥٩,٠٩١
٣٧,٥٨٣,٤١٦	٦,٩٣٥,٥٩٢	٢٣,٦٢٨	٩٠٢,٧٥٠	-	-	٤٥,٤٤٥,٣٨٦
١٣,٦٠١	-	-	-	-	-	١٣,٦٠١
٢٩٨,٣٢٨	٤٨,٤٥٥	-	١,٨٠٢	-	-	٣٤٨,٥٨٥
١٦,٩١٨,٤٦٢	١٨٦,٣٢٦	-	-	-	-	١٧,١٠٤,٧٨٨
١٥٠,٣٧٥	-	-	-	-	-	١٥٠,٣٧٥
١١,٣٥٥,٢٣٤	٨٦,٩٥١	١٤	١١,٢٧٠	-	٥,٧٦٧	١١,٤٥٩,٢٣٦
إجمالي الأصول						
٨٢,٧١٠,٨٣٤	١١,٩٢٩,٣٤٦	٤٦,٥٦٩	١,٠٣١,١٣٥	٣,١٣٢	٧٦,٣٢٢	٩٥,٧٩٧,٣٣٨
مشتقات مالية متعلقة بالعملية						
٨٣٠,٢٤٣	-	-	٥٠,٩٨٧	٩,٦٨٨	٢٤٦,٣١٩	١,١٣٧,٢٣٧
إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية						
٨٢,٧١٠,٨٣٤	١٢,٧٥٩,٥٨٩	٤٦,٥٦٩	١,٠٨٢,١٢٢	١٢,٨٢٠	٣٢٢,٦٤١	٩٦,٩٣٤,٥٧٥
الالتزامات وحقوق الملكية						
٧,٣٤٩	٤٩٦,٨٨٧	-	٢١٢,٥٧٦	-	٣٥,٢٠١	٧٥٢,٠١٣
٦٤,١٠٠,٧٥٨	٧,٧٩٣,٤٧٦	٤٥,٤١٩	٨١٧,٠٦٨	١,٩٨٥	١٨٩,٨٢٦	٧٢,٩٤٨,٥٣٢
٢٨,٤٠٤	-	-	-	-	-	٢٨,٤٠٤
٥٠١,٠٥٨	١,٣٠٥,٥٧٠	-	-	-	-	١,٨٠٦,٦٢٨
١٣,٥٣٧,٠٩٢	٢,٧٤٠,٤٦٦	٨٦٩	٣٥,٦٣٩	٤,٢١٢	٦٠,٣٤٨	١٦,٣٧٨,٦٢٦
٣,٥٩٨,٦٧٣	٥٢,٦٧٦	-	-	-	-	٣,٦٥١,٣٤٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية						
٨١,٧٧٣,٣٣٤	١٢,٣٨٩,٠٧٥	٤٦,٢٨٨	١,٠٦٥,٢٨٣	٦,١٩٧	٢٨٥,٣٧٥	٩٥,٥٦٥,٥٥٢
٨١١,١٩٩	٣٠٧,٠٨٦	٨٤٧	٢١,٨٥٢	٨,٩٥٠	٣٣,٣٨٠	١,١٨٣,٣١٤
مشتقات مالية متعلقة بالعملية						
٨٢,٥٨٤,٥٣٣	١٢,٦٩٦,٦٦١	٤٧,١٣٥	١,٠٨٧,١٣٥	١٥,١٤٧	٣١٨,٧٥٥	٩٦,٧٤٨,٨٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية						
١٢٦,٣٠١	٦٣,٤٢٨	-٥٦٦	-٥٠,١٣	-٢,٣٢٧	٣,٨٨٦	١٨٥,٧٠٩
صافي المركز المالي						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦٤,٨٠٧,٣٠٠	٦٤,٨٠٧,٣٠٠	١٢,٠٢٧,٢١١	٤٥,٢٦٣	١,٣٠٧,٠٠٤	١٢,٠٤٤	٧٨,٤٢٨,٢٩٣
٦٤,٨٦٩,٢٢٦	٦٤,٨٦٩,٢٢٦	١١,٩٦٩,١٢١	٤٥,٠٧٢	١,٣٠٨,٥٦٣	١٤,٢٢٧	٧٨,٤٢٨,٢٩٣
-٥٩,٩٢٦	-٥٩,٩٢٦	٥٨,٠٩٠	١٩١	-١,٥٥٩	-٢,١٨٣	-
صافي المركز المالي						

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
الشريحة الأولى بعد الاستيعادات		
رأس المال الأساسي المستمر		
٤,٥٤٥,٢٧٩	٥,٠٣٨,٤١٥	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
١,١٠٩,٤٣٩	٤٤,٧٦٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٥,٦٥٤,٧١٨	٥,٠٨٣,١٨٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)
١,٥١٢,٤٣٤	١,٦٠٦,٩٨١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٧,١٦٧,١٥٢	٦,٦٩٠,١٦٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
إجمالي مخاطر الائتمان		
٤٨,٧٢٤,٦٧٣	٤٢,٥٦٨,٧٢٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣٧,٤٣٨	٢٠,١٧٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥,٤٩٧,٢٤٩	٥,٤٩٧,٢٤٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٥٤,٢٥٩,٣٦٠	٤٨,٠٨٦,١٤٨	معيار كفاية رأس المال
13.21%	13.91%	

● 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 ٣٠ سبتمبر 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 إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٩.

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٦٥٤,٧١٨	٥,٠٨٣,١٨٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٨٦,٥٥١,٩٠٩	٧٤,١٧٠,٥٦٤	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٨,٤٨٢	٩,٧٨٣	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٨٦,٥٦٨,٩٠١	٧٤,١٨٩,٤٣٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٦٩٦,٦١٠	٣,٤٤٠,١٩٥	إجمالي الارتباطات
٩,٨٩٢,٥٨٩	٧,٨٦٢,٥٤٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٦,٤٦١,٤٩٠	٨٢,٠٥١,٩٧٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
5.86%	6.20%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والمستثقات المالية.

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٩٠٦,٩٠٨	٦٨٢,٠٠٧	١,١٦٩,١٤٢	٣٢٢,٣٨٠	٣,٠٨٠,٤٣٧	إيرادات النشاط القطاعي
-٣٢٥,١٥٦	-٣٠,٣٩٠	-٩٢٦,٥٣٠	-١٥٤,٤٢٩	-١,٤٣٦,٥٠٥	مصروفات النشاط القطاعي
٥٨١,٧٥٢	٦٥١,٦١٧	٢٤٢,٦١٢	١٦٧,٩٥١	١,٦٤٣,٩٣٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٣٢,٩١٥	-٤٥٤,٦٤٧	-٧٥,٠٠٨	٨٧,٦٧٣	-٥٧٤,٨٩٧	الضريبة
٤٤٨,٨٣٧	١٩٦,٩٧٠	١٦٧,٦٠٤	٢٥٥,٢٢٤	١,٠٦٩,٠٣٥	صافي أرباح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣١,٨٢٨,١٠٨	٣١,٤١٢,٣٧٩	١٣,٠٦٨,١٣٧	-	٧٦,٣٠٨,٦٢٤	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	١٠,١٠٤,٣٧٦	١٠,١٠٤,٣٧٦	أصول غير مصنفة
٣١,٨٢٨,١٠٨	٣١,٤١٢,٣٧٩	١٣,٠٦٨,١٣٧	١٠,١٠٤,٣٧٦	٨٦,٤١٣,٠٠٠	إجمالي الأصول
٢٣,٦٠٢,٢٠٣	٢,١٩٣,٣٧١	٤٧,٩٨٩,٣٦٨	-	٧٣,٧٨٤,٩٤٢	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٦,١١٣,٦٥٣	٦,١١٣,٦٥٣	التزامات غير مصنفة
٢٣,٦٠٢,٢٠٣	٢,١٩٣,٣٧١	٤٧,٩٨٩,٣٦٨	٦,١١٣,٦٥٣	٧٩,٨٩٨,٥٩٥	إجمالي الالتزامات

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٢٩٢,٩٢٤	٣,٧٨٦,٢٣٨	إيرادات النشاط القطاعي
-٧٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٢٨,٦٥٥	-٢,٠٣٤,٠٨٦	مصروفات النشاط القطاعي
٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١٦٤,٢٦٩	١,٧٥٢,١٥٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	١٨١,٥٦٠	-٥٥٦,٢٨٣	الضريبة
٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٤٥,٨٢٩	١,١٩٥,٨٦٩	صافي أرباح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٥	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٧,٦٨١,١٧٩	٧,٦٨١,١٧٩	أصول غير مصنفة
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	٧,٦٨١,١٧٩	٧٣,٨٨٥,٠٥٤	إجمالي الأصول
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٨٧٧,٩٦٤	٤,٨٧٧,٩٦٤	التزامات غير مصنفة
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,٨٧٧,٩٦٤	٦٨,٣٣٦,٧٤٧	إجمالي الالتزامات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات وتسهيلات</u>			
- للعملاء	٣,٥٠٤,١٩٩	٣,٣٧٢,٠٢٢	١,١٨٠,٦٩٩
الإجمالي	٣,٥٠٤,١٩٩	٣,٣٧٢,٠٢٢	١,١٨٠,٦٩٩
أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة و مقيمة من خلال			
الدخل الشامل	١,٣٣٤	١,٩٣١,٩٥٠	-
ودائع وحسابات جارية	٢,٣٥٠,١٥٩	١٥,٨٩٥	١,٩٤٦
الإجمالي	٥,٨٥٥,٦٩٢	٥,٣١٩,٨٦٧	١,٧٨٧,١٢٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية :</u>			
- للبنوك	-١٠٦,٩٩٦	-١١٦,٩٦٦	-٤٢,٢٠٣
- للعملاء	-٣,١٠١,٠٧٥	-٢,٦٩٨,٥١٠	-٩١٣,٠١٢
تمويلات أخرى	-١٠٥,٦٥٧	-٨٩,٢٥٢	-٣٦,٥٥٨
تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	-٢,٥٥٨	-٧٩,٢٢٨	-٤٠,١٥٨
الإجمالي	-٣,٣١٦,٢٨٦	-٢,٩٨٣,٩٥٦	-١,٠٣١,٩٣١
صافي الدخل من العائد	٢,٥٣٩,٤٠٦	٢,٣٣٥,٩١١	٧٥٥,١٩٨

يتضمن صافي الدخل من العائد إيرادات و مصروفات الفوائد المحسوبة باستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبند الآتية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
١٩,١٦٤,٠٩٥	١٠,٦١٩,٦٨٧
٩,٦٤٤,٣٤٧	٧,٧٠٧,٩٦٠
٤٣,٨٠٢,٦١٤	٣٧,٣٠٤,١٤٢
٢,٨١٩,٨٤٤	٢,٩٥١,٣٨٢
٧٥,٤٣٠,٩٠٠	٥٨,٥٨٣,١٧١

إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة

إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

تمويلات وتسهيلات للعملاء

الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

صافي الدخل من العائد

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
٣٠٥,٦٢٨	١٥٠,٧١٥	١١١,٨٧٣	٤١,٤٩٣
٧٧,١٥٧	٧٨,٢٣١	٢٦,٩٧٢	٢٥,٨٩٢
١١٩,٠٠٥	٢٢٧,٧٨٣	٤٢,١٠٥	٦٧,١٩٣
الإجمالي	٤٥٦,٧٢٩	١٨٠,٩٥٠	١٣٤,٥٧٨
مصرفوات الأتعاب والعمولات:			
-١٤٨	-٢٩١	-٦١	-٥٧
-١٠,٩٣٦	-٥,٨٩٨	-٤,٦٣٢	-٢,١٥٩
-٧٨,٤٣٠	-٦٧,٣٠٩	-٣٠,٨٠١	-٦٧,٣٠٩
-٣٢,٠٨٣	-٢٧,٩٨٧	-١١,٤٣٨	-٣٣,٧٦٠
الإجمالي	-١٢١,٥٩٧	-٤٦,٩٣٢	-٣٥,٧٦٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٨٠,١٩٣	١٣٤,٠١٨	٩٨,٨١٣

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي:			
٨١,٧٦٩	١٣٦,٢٦٩	٢٤,٤٣٢	٤٩,٦٥١
-٢٨,٣٨٨	-٥,٤٨٥	-٤,٧٢٢	-٧١٠
-١٦	-	-٤	-
٨٢٠	-٢,٨٨٢	٨٨	٦١٥
١,٧٧٧	١,٧٥١	٤١٤	١,٠٨٣
الإجمالي	٥٥,٩٦٢	٢٠,٢٠٨	٥٠,٦٣٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٩- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
				أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية
-١٩,٠١٢	-٩٩٦	-٥٢,٩١٥	-٦٠,٨٣٩	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة
٩,١٤٣	-	-١٠٠	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٣٦٥	-	٤,٩٧٤	٣,١١٣	أرباح بيع أصول ثابتة
٩٢١	-	٢,٩٦٦	١٦٤	أرباح بيع استثمارات عقارية
-٧٧,٤١١	-٦٦,٣٧٨	-٨٤,٤٤٨	-٢٠,٦٠٠	تكلفة برامج
-٧٩,٩٣٧	-٢٦,١٧٧	-٧٤,١٠٢	-٢٤,٩٨٦	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٥,٠٠٠	-	-١٦,٨٧٥	-	تكاليف إعادة هيكلة
-١,٣٨٥	-١,٢٢٩	-٨٧	-	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول أخرى
-	-	-٢,٩٤٤	-	خسائر اضمحلال استثمارات عقارية
١,٣٣٠	-	-٨,٠٤٩	-٨,٠٥٣	أرباح (خسائر) اضمحلال الأصول المؤجرة ايجار تمويلي
-١١٧,٩١٢	-٤٩,٨٥٤	-٩٠,١٧٨	٧٤,٥٠٨	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
٧٨,٩٦٩	٤١,٤٥٠	٨٤,٩٣٨	٢٦,٨٩٣	إيرادات (مصرف وفات) أخرى
-٢٠٩,٩٢٩	-١٠٣,١٨٤	-٢٣٦,٨٢٠	-٩,٨٠٠	الاجمالي

١٠- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١١٧,٥٠٧	-١٧,٢٧٢	-٣٦١,٠٣٤	-١٣٢,٤٩١	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٣٨	١,١٦٧	-٩٧	٤,٤٠٤	أرصدة لدى البنوك
-	-	-٣٤٥	-	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
-١١٧,٥٤٥	-١٦,٢٠٥	-٣٦١,٤٧٦	-١٢٨,٠٨٧	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١١- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الضريبة الجارية	-٦٠٩,٩٤٠	-٤٤٤,٩٧٨	-٢٠٩,٨٠٧
الضريبة المؤجلة	٣٥,٠٤٣	٦١,٢٧١	٤,٣٩١
الإجمالي	-٥٧٤,٨٩٧	-٣٨٣,٧٠٧	-٢٠٥,٤١٦

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:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الربح قبل الضرائب	١,٦٦١,٩٧٩	١,٢٢٧,٩٧٢	٦٠٩,٩٩٢
سعر الضريبة الساري	22.5%	22.5%	22.5%
مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق	٣٧٣,٩٤٥	٢٧٦,٢٩٤	١٣٧,٢٤٨
الآثار الضريبية لكل من:			
إيرادات غير خاضعة للضريبة	-٤٥٨,٢٤٩	-٣٠٢,٢٠٠	-١٧٦,١٨٧
مصر وفات غير قابلة للخصم الضريبي	٢٦٩,٧٧٥	١٥٨,١٩٢	٩٧,٢٨٤
ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح	٣٨٩,٤٢٦	٢٥١,٤٢١	١٤٧,٠٧١
مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة	٥٧٤,٨٩٧	٣٨٣,٧٠٧	٢٠٥,٤١٦
السعر الفعلي للضريبة	34.59%	31.25%	33.68%

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
نقدية	٥٣٨,١٦٨
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٥,٧٤٤,٦٧٣
الإجمالي	٦,٢٨٢,٨٤١
أرصدة بدون عائد	٦,٢٨٢,٨٤١
الإجمالي	٦,٢٨٢,٨٤١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٠٣,٧٢٤	١١٧,٦٨٥	حسابات جارية
٣,٢١٥,١٠٠	٢,٧٠٢,٢٤٩	ودائع لدى البنوك
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٢,٨٢٢,٦٩٠	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٣٢,٨٢٢,٦٩٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٣,٧١٨,٨٢٤	٢,٨١٩,٩٣٤	
-٥٥	-٩٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,٨١٩,٨٤٤	الإجمالي
٨٨٤,١١٣	٨٢٤,٦٣٨	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٠٣٩,٤٥١	٨٧٤,٥٠٢	بنوك محلية
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٢,٨٢٢,٦٩٠	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٣٢,٨٢٢,٦٩٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٧٩٥,٢٦٠	١,١٢٠,٧٩٤	بنوك خارجية
-٥٥	-٩٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,٨١٩,٨٤٤	الإجمالي
٥٠٣,٧٢٤	١١٧,٦٨٥	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٠,٩٨٧	١,٨٧٧,٦١١	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,١١٣	٨٢٤,٦٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
-٥٥	-٩٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٨,٧٦٩	٢,٨١٩,٨٤٤	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدى البنوك
٢٤	٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٥	٣٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-٤٤	-٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥٥	٩٠	الإجمالي

١٤- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر اضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٠	٣٠	حسابات جارية مدينة
١٢٣,٦٧٦	٦١,٠٤٠	تمويلات مشتركة
١٢٣,٧٣٦	٦١,٠٧٠	الاجمالى
		يخصم :
-٥,٥٣٠	-١,٩٧٩	عوائد مؤجلة
-٥,٥٣٠	-١,٩٧٩	الاجمالى
١١٨,٢٠٦	٥٩,٠٩١	الصافى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٥- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
أفراد:		
٧,٨٧٩	٦,٣٩٤	حسابات جارية مدينة
٥٤٢,٠٦٤	٥٦٢,٨٤٧	بطاقات ائتمان
١٢,٣٠٩,٧٩٠	١١,٤٢٠,٤٤١	تمويلات شخصية
٢٢,٢٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١٢,٨٨١,٩٧٣	١١,٩٨٩,٧٢٢	الاجمالي
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٦,٦٩٢,٩٤٦	٧,٥٥٣,٩٣٤	حسابات جارية مدينة
٢٥,٥٢٢,٩٩٤	٢١,٦٨٨,٧٥٦	تمويلات مباشرة
٤٥٠,٢٧١	٥٤٠,٢٦٥	تمويلات مشتركة
٣٤٢	١٣٣	بطاقات ائتمان
٣٢,٦٦٦,٥٥٣	٢٩,٧٨٣,٠٨٨	الاجمالي
٤٥,٥٤٨,٥٢٦	٤١,٧٧٢,٨١٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
يخصم:		
-١,٧٠١,٨٦٣	-١,٦٣٠,٦٣٤	مخصص خسائر الاضمحلال
-١٠٣,١٤٠	-٦٨,٢٧٥	العوائد المجنبية
-١,٨٠٥,٠٠٣	-١,٦٩٨,٩٠٩	الاجمالي
٤٣,٧٤٣,٥٢٣	٤٠,٠٧٣,٩٠١	الصافي
ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:		
١٢,٧٠٤	١٠,٤٣٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٣,٧٣٠,٨١٩	٤٠,٠٦٣,٤٦٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٣,٧٤٣,٥٢٣	٤٠,٠٧٣,٩٠١	الصافي
٢٨,٤٦٣,٩٥٨	٢٥,٢٥٦,١٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٢٧٩,٥٦٥	١٤,٨١٧,٧٩٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,٧٤٣,٥٢٣	٤٠,٠٧٣,٩٠١	الإجمالي
تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,٦٣٠,٦٣٤	١,٤٨٠,٦٣١	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٧,٥٠٧	٤٤٤,٢٨٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٤,٠٧٩	٩,٠٣١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٤٩,٣٣١	-٢٩٨,٤٤٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-١,٠٢٦	-٤,٨٧٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٧٠١,٨٦٣	١,٦٣٠,٦٣٤	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	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	-	٤٩,٥٤٧	٩٥,٦١٣	٤٥	١٤٥,٢٠٦
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	٣,٢٤٩	١٧٩	-	٣,٤٢٨
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	-٤٢,١٥٣	-٧,١٧٧	-	-٤٩,٣٣٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	٦٩,٧٨٧	٤٩٠,١٨٦	٤٥	٥٦٠,٠١٩

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	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	-٥٩,٧٠٥	٢٠,٨٠٥	١١,٢٠١	-	-٢٧,٦٩٩
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	٦٥١	-	-	٦٥١
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-١,٠٢٦	-	-	-١,٠٢٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٥٢,٣٤١	١,٠٥٧,٧٧٧	٣١,٧٢٦	-	١,١٤١,٨٤٤

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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 إعدادها	-	٣,٦٩٦	١,١٢٧	-	٤,٨٢٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٩,٨٢٤	-٢٠,٨٥٨	-	-٣٠,٦٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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 إعدادها	-	٤,٢٠٧	-	-	٤,٢٠٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-٤,٨٧٢	-	-	-٤,٨٧٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦- استثمارات مالية

١/ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
٥,٠٧١	٥,٢٣٣	أسهم شركات محلية
٥,٠٧١	٥,٢٣٣	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
٨,٥٣٠	٣,٤٠٦	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨,٥٣٠	٣,٤٠٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١٣,٦٠١	٨,٦٣٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٢٣٢,٧٧٣	٥١,٦٣١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٣٢,٧٧٣	٥١,٦٣١	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٩,٢٩٥,٧٦٢	٧,٩٤٥,٣٥٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,٢٩٥,٧٦٢	٧,٩٤٥,٣٥٥	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
٤٦,٤٥٠	١,٧٠٦,٠٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٠٦٨,٠٠٠	١,٦٣٤,٧٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٢٣٢,٢٥٠	٢,٩٨٣,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٦,٥٥٦,٩٢٥	٢,١٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٩,٩٠٣,٦٢٥	٨,٤٢٣,٨٠٠	الاجمالي
-٦٢٥,٩٧٥	-٥٠٤,٣٥٥	عوائد لم تستحق بعد
١٨,١١٢	٢٥,٩١٠	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٩,٢٩٥,٧٦٢	٧,٩٤٥,٣٥٥	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٣١,٦٥٢	١٦,٦٩٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٣,٥٨٤	٨٠,٦١٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٥,٢٣٦	٩٧,٣١٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢٠,٥٧٦	١٩,٤٣٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٠,٥٧٦	١٩,٤٣٢	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٩,٦٤٤,٣٤٧	٨,١١٣,٧٢٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	
		(أ) <u>سندات الخزانة الحكومية :</u>
١٠,٧٢١,٥٢٠	١٦,٩٢٠,٣٦٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	١٨٤,٤٢٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٥	-١,٦٠٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩١٣,٩٣٠	١٧,١٠٣,١٨٥	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) <u>أذون الخزانة الحكومية :</u>
٢,٨٣٧,٧٩٨	٢,١٨٣,٦٦٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦٠٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٢١,١٣٠	٢,١٦٧,٠٦٠	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		<u>فيما يلي بيان بأذون الخزانة :</u>
١,٧٨٩,٢٥٢	-	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٧٨,٦٦١	-	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٦٧٨,١٠٠	-	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣٦٠,٥٢٨	٢,٢٠٩,٨٧٦	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٩٠٦,٥٤١	٢,٢٠٩,٨٧٦	الإجمالي
-٦٨,٧٤٤	-٢٦,٢١٠	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦٠٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٢١,١٢٩	٢,١٦٧,٠٦٠	الصافي (١)
		<u>عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:</u>
-١٥٠,٤٠٩	-١٠٥,٣٦٨	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٥٠,٤٠٩	-١٠٥,٣٦٨	الإجمالي
-٤,٥٣٧	-٧٨٢	عوائد لم تستحق بعد
-١٥٤,٩٤٦	-١٠٦,١٥٠	الصافي (٢)
٢,٦٦٦,١٨٣	٢,٠٦٠,٩١٠	الصافي (٢+١)
١٣,٥٨٠,١١٤	١٩,١٦٤,٠٩٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٢١,٧٠٢,٤٨١	٢٨,٨٢٢,٠٤٣	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١١٦,٧٤٢	١١٥,٨١٢	أرصدة متداولة بدون عائد
٢١,٥٨٥,٧٣٩	٢٨,٧٠٦,٢٣١	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٢١,٧٠٢,٤٨١	٢٨,٨٢٢,٠٤٣	إجمالي الإستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤٥	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-٢٩٠	-٦٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٧٣	١٨,٢٠٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- المستوى الأول – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة بالالف جنيه مصرى				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٢٣٢,٧٧٣	٩,٢٩٥,٧٦٢	-	٩,٥٢٨,٥٣٥
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٠,٥٧٦	٢٠,٥٧٦
أدوات حقوق ملكية	٣١,٦٥٢	-	٦٣,٥٨٤	٩٥,٢٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

القيمة بالالف جنيه مصري		30 سبتمبر 2021		مساهمات في شركات شقيقة
31 ديسمبر 2020	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	
20.0%	١١٩,٢٩٦	20.0%	١٥٠,٣٥٠	أورينت للتأمين التكافلي _ مصر
0.0%	-	71.4%	٢٥	الجمعية التعاونية الاسيلاكية
30.9%	١٦,٩٨٨	0.0%	-	أسيوط الوطنية للتنمية الزراعية
24.0%	٥٩٢	0.0%	-	المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتينج)
	١٣٦,٨٧٦		١٥٠,٣٧٥	الإجمالي

١٨- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	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 أهلاك
-١٠٥,٣٨٩	-٧٧,٨٣١	-٢٠,١١٤	-٧,٤٤٤	اهلاك الفترة
٧٢٤,٦٤١	٤٥٣,٢٦٤	٤٧,٤٩٠	٢٢٣,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالالف جنيه مصري				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٢٥٦,٣٦٦	٨٩٥,٠٧٨	١٠٣,٨٢٨	٢٥٧,٤٦٠	التكلفة
-٥٣٨,٦٩١	-٤٤٦,٣٩٦	-٥٤,٢٠٦	-٣٨,٠٨٩	مجمع الإهلاك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تبويب شركات تابعة
٥٣٦,٠٢٠	٣٨٥,٤١٣	٨,٣٣٦	١٤٢,٢٧١	صافي القيمة الدفترية
٧٢٤,٦٤١	٤٥٣,٢٦٤	٤٧,٤٩٠	٢٢٣,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٥٨,٩١٩	٥٥,٦٤٠	٣,٢٦٤	١٥	إضافات
-١٠,٩٣٤	-١٠,٠١٠	-٩٢٤	-	استبعادات أصول
١٠,٢٣٨	٩,٣٤٩	٨٨٩	-	استبعادات مجمع أهلاك
-٦٥,١٨٩	-٥٩,٥٦١	-١,٠٩٧	-٤,٥٣١	اهلاك الفترة
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تبويب شركات تابعة
٥٣٦,٠٢٠	٣٨٥,٤١٣	٨,٣٣٦	١٤٢,٢٧١	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٦,٥٦٧	٢٨٦,٧٣٨	حسابات جارية
٥٠٥,٤٤٦	٣٠٠,٠٠٠	ودائع
٧٥٢,٠١٣	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي
٣٢٥,٨٨٧	٣١٠,١٧٨	بنوك محلية
٤٢٦,١٢٦	٣٧٦,٥٦٠	بنوك خارجية
٧٥٢,٠١٣	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي
٢٤٦,٥٦٧	٢٨٦,٧٣٨	أرصدة بدون عائد
٥٠٥,٤٤٦	٣٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧٥٢,٠١٣	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي

٢٠- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٥٥٤,٧٣٨	١٨,٧٨٥,٥٣٣	ودائع تحت الطلب
١٥,١٦٤,٧٣٣	١٣,٧٥٨,٠٩٩	ودائع لأجل وبإخطار
٢٢,٣٦٤,١٥٥	١٨,٠٤٧,٩٩٩	شهادات ادخار وإيداع
١١,٣٧٣,٧١٣	١٠,٨٩٢,٧٩٢	ودائع توفير
١,٤٩١,١٩٣	١,١٨٨,٨٥٦	ودائع أخرى
٧٢,٩٤٨,٥٣٢	٦٢,٦٧٣,٢٧٩	الإجمالي
٢٧,٥٦٣,٧٦٤	٢٣,٢٣٠,٠٢٣	ودائع مؤسسات
٤٥,٣٨٤,٧٦٨	٣٩,٣٤٣,٢٥٦	ودائع أفراد
٧٢,٩٤٨,٥٣٢	٦٢,٦٧٣,٢٧٩	الإجمالي
١١,٣٠٦,٨٢٠	٥,٩٠١,١٨٨	أرصدة بدون عائد
٦١,٦٤١,٧١٢	٥٦,٧٧٢,٠٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢,٩٤٨,٥٣٢	٦٢,٦٧٣,٢٧٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢١- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٢٥,١٩٧	٤٩٩,٥٣٦	التمويل المساندة بدون عائد *
٧٥٤,١٨٦	٧٥٥,١٤١	التمويل المساندة بعائد **
٥٢٧,٢٤٥	٣٥٩,١١٧	تمويلات أخرى ***
١,٨٠٦,٦٢٨	١,٦١٣,٧٩٤	الإجمالي
		التمويل المساندة بدون عائد
٤٩٩,٥٣٦	٤٧٥,٦٦٥	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٢٦,٢٧٤	٣٣,٢٨٣	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-٦١٣	-٩,٤١٢	فروق تقييم العملة الأجنبية
٥٢٥,١٩٧	٤٩٩,٥٣٦	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 تكميلية لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف 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 ألف 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 ألف 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 ويترتب 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 ويترتب 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 ويترتب 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 ويترتب عليها ربحا متوقعا في أول ستة أشهر بنسبة 1.25% + Libor من مبلغ الاستثمار .
- يتضمن رصيد التمويلات الأخرى تمويلات لشركة أبو ظبي للتمويل بمبلغ ٣٢٩ مليون جنيه مصري.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

30 سبتمبر 2021	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٢٤٧,٥٠١	٤٧,٠٣٨	٢٤٣,٣٥٨	٢,٠١٠	١,٥٣٩,٩٠٧
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٦٥,٨٦٨	٤,٩٩٨	٨٥,٠٢٥	-	١٥٥,٨٩١
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-٨٧٠	-٨,٥٢٩	-	-	-٩,٣٩٩
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٤٠٩	-٢٣١	-٣٠,٣٤٠	-	-٣٧,٩٨٠
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-٣	-	-٢,٠٧٨	-	-٢,٠٨١
أثر تسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-٦,٥٠١	-	-	-٦,٥٠١
الرصيد في 30 سبتمبر 2021	١,٣٠٥,٠٨٧	٣٦,٧٧٥	٢٩٥,٩٦٥	٢,٠١٠	١,٦٣٩,٨٣٧

31 ديسمبر 2020	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٩٢,٥٠٤	٤٥,٤١٤	١١٣,٦٨٦	٢,٠١٠	١,٤٥٣,٦١٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٣,٩٥٥	٥,٤٥٩	١٦٦,٧٤١	-	٢٣٦,١٥٥
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٥,١٦٧	-١,٣٠٢	-	-	-٦,٤٦٩
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠٣,٧٧٧	-٢,٥٣٣	-٤٠,٦٦٧	-	-١٤٦,٩٧٧
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١٤	-	٣,٥٩٨	-	٣,٥٨٤
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	١,٢٤٧,٥٠١	٤٧,٠٣٨	٢٤٣,٣٥٨	٢,٠١٠	١,٥٣٩,٩٠٧

*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 مطالبات محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجى لمصرف أبوظبي الإسلامى – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٢٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري) و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٣- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
-	٢٥٥,١٠٣	أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور
-	٣,٦٨٠	أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٩٤٥	٤٤٠	مبانى وعقارات محتفظ بها لغرض البيع
٩٤٥	٢٥٩,٢٢٣	الاجمالى
-	-	<u>أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور</u>
-	١,٠٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	١٢٦,٨٤٦	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	١٢٧,١٦٣	أصول أخرى
-	٢٥٥,١٠٣	الاجمالى
-	-	<u>أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية</u>
-	٢,٤٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	٢٧	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	١,٢١١	أصول أخرى
-	٣,٦٨٠	الاجمالى

التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
-	٢٨,٠٨٤	التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور
-	٣,٢٣٤	التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
-	٣١,٣١٨	الاجمالى
-	-	<u>التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور</u>
-	٢٣,٩٤٧	التزامات مزايا التقاعد
-	٤,١٣٧	التزامات أخرى
-	٢٨,٠٨٤	الاجمالى
-	-	<u>التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية</u>
-	٥	التزامات ضريبية مؤجلة
-	٣,٢٢٩	التزامات أخرى
-	٣,٢٣٤	الاجمالى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٤- رأس المال

١/٢٤ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٤ 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.

٣/٢٤ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٢٥- احتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠,٢٦١	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٢,٦٨٨	٢١,٣٣٧	احتياطي خاص
٤٢٦,٥٢٦	٥٦,٠٧٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
٣,٦٩٨	-	احتياطي رأسمالي
٢٧٣,٠٢٢	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٦٦,٨٤٧	٧٦,٧٢٠	إحتياطي القيمة العادلة
٩١٥,٥٦٤	٤٩٢,٥٤٩	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
١٣,٣٩٩	١٦,٠٨٣	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١٢,٧٤٢	١,٧٤٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٥,٥٩٩	٨,١١٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٧٩,٣٨٣	١,٢٥٤,٦٧٧	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٩٧,٩٦١	٨٦,٥٣١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣٤,٤٣٠	٤٤,٧٦٧	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
١٦١,٠٥٨	١٤٢,٢٥٧	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
٣٠	١٢	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٤٨,٨٦٩	-٣٢,٩٧٧	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٢٦,٢٧٤	-١٦,٤٥٩	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٥,١٣٨ ألف جنيه مصرى والتي تتمثل في إجمالى ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٧- 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 الآخر. 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 الانثار 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 الاسلامى لمواجهة تلك الجائحة فيما يلى:-

• 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 التى 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 فى ذلك وسائل التواصل الاجتماعى ، بما يضمن إستمرارية جودة الخدمات كما فى الاوضاع العادية .

• إدارة مخاطر الائتمان:

- لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – بما فى ذلك أثر جائحة كوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة - قام المصرف بما يلى:-
- أعاد المصرف تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما فى ذلك بيانات الاقتصاد الكلى المتاحة ذات الصلة.
- قيام المصرف بتنفيذ مبادرة المصرف المركزى لتأجيل اقساط العملاء المستحقة لمدة ستة أشهر.
- إجراءات وحزم التحفيز و التعويض و التأمين التى اقرها كلاً من الحكومة و المصرف المركزى المصرى

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 الانثار 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٧- أحداث هامة-تابع

• إدارة السيولة

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

• إدارة رأس المال

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