

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بجدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل المختصر للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، 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 الايضاح رقم (٢٣) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١,٢٢٢ 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 الإسلامي - الإمارات.

مراقب الحسابات



تامر عيد 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 ١١ أغسطس ٢٠٢١



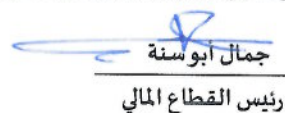
هدى مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول			
٤,٦٣٠,٣٠٤	٤,٠٣٨,٩٦١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٣,٥١٩	٢,١٢٧,٣٢١	١٤	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٢٠٦	٥٩,٠٠٦	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٤٣٤	١٢,٥٧٩	١٦	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٢٤,٩٣٤	٤١,٩٢٦,٨١٧	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
-	٣,٥٩٤	١٨	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٣	-		عقود صرف آجلة إسلامية
استثمارات مالية			
٨,٠٨٥,٩٠٢	٨,٨٦٩,٩٩١	١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٤٨,١٦٣	١٦,٤٠٥,٥٥٥	١٧	- بالتكلفة المسجلة
٣١٤,٤٥٠	٣١٠,٩٢٢	١٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٥,٦٤٦	٢٦,٤٠٢		أصول غير ملموسة
١,٥٥٩,٣٢٧	١,٧٥٣,٣١٤		أصول أخرى
٥٣١,٥٧٦	٥٠٣,٤٦٣	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦,٩٠٨	٣١,٠٥٦		أصول ضريبية مؤجلة
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٧٦,٠٦٨,٩٨١		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٦٨٦,٧٣٨	٧٧٤,٤٩٩	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٦٥,٢٣٤,٨٥٨	٢١	ودائع العملاء
١,٢٩٦	٢٣,٦٧٨		عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٣٠٧,١١٧	١,٢٩٤,١٤٥	٢٢	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,٠٢٧,٦٨٤	٩٩٢,٩٧٣		التزامات أخرى
١٠١,٢٢١	٣١٢,٩١٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٢٣,٤٦١	١,٥٧٩,٩٥٦	٢٣	مخصصات أخرى
١٣٧,٩٦٦	١٦٠,٥٥٢		التزامات مزايا التقاعد
٦٧,٦١٠,٥١٠	٧٠,٣٧٣,٥٧٤		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨		مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣٤٥,٨٦٩	٦٦٥,٥٢٥	٢٥	احتياطيات
٤٤,٧٦٧	٣٧,٩٣٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
٩٠٦,٨٠٨	١,١٣٠,٥٢٩		الأرباح المحتجزة
٥,١٥٨,٨٦٢	٥,٦٩٥,٤٠٧		إجمالي حقوق الملكية
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٧٦,٠٦٨,٩٨١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.


جمال أبو سنة
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢١

إيضاح رقم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة	٣,٨١٧,٧٨٠	٣,٥٤٧,٣٦٥	١,٩٦٠,٨٩٢	١,٧٤٤,٩٤٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-٢,١٤٧,٦٧٤	-١,٩٥٥,٠٠٦	-١,١٠٣,٥٠٧	-٩٧٣,٧٧٠
صافي الدخل من العائد	٦	١,٥٩٢,٣٥٩	٨٥٧,٣٨٥	٧٧١,١٧٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	٣١٦,٢٩٤	٣٢٢,١٢٦	١٥٩,١١٧	١٦٤,١١٠
مصروفات الأتعاب والعمولات	-٧٤,٦٦٥	-٦٥,٧٢٠	-٣٩,٠٦٦	-٣٤,٣٨٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧	٢٥٦,٤٠٦	١٢٠,٠٥١	١٢٩,٧٢٨
توزيعات الأرباح	٢١,٠٨٠	١٣,٨٧٣	٤,٦٤٤	١,٣٩٣
صافي دخل المتاجرة	٢٣,٦٥٩	٨١,٨٤٣	١٣,٦١٩	٣١,٠٠٠
مصروفات إدارة	-٧٠,١٤٠	-٦٤٩,٩٣٨	-٣٥٦,٨٠٧	-٣٢٦,٧٣٦
مصروفات تشغيل أخرى	-٢١٣,٣٠٦	-٣٠٧,٣٢٦	-١٥٩,٠٤٦	-٩٧,٩٣٥
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	-٩٣,٨٧١	-٢٣٠,٨٥٠	١٥,٤١٠	-١٠٩,٦١٢
أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٥٢,١٦٦	-	-	-
(خسائر) / أرباح استثمارات مالية	-١٠,٧٥٦	٩,٢٣١	-	٢,١٢٨
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٩٩٩,٣٠٧	٧٦٥,٥٩٨	٤٩٥,٢٥٦	٤٠١,١٤١
مصروفات ضرائب الدخل	-٣٥٨,٧٦٢	-٢٥٦,٠١٦	-١٧٣,٠٨٠	-١١٩,٦٠٨
صافي أرباح الفترة	٦٤٠,٥٤٥	٥٠٩,٥٨٢	٣٢٢,١٧٦	٢٨١,٥٣٣
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	٣,٢٠	٢,٥٥	١,٦١	١,٤١

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

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	
٢٨١,٥٣٣	٣٢٢,١٧٦	٥٠٩,٥٨٢	٦٤٠,٥٤٥	صافي أرباح الفترة
				<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
١,٣٦٧	٢٣,٩١٧	٧٤٥	٢٤,٢٨٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٢٤٣	-٥,٤٦٣	-١٦٨	-٥,٤٦٣	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
				<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
-٢٩,٥٩٥	٤٩١	-٩,٥٩٥	-٢٩,٤٢٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
٦,٥٩٤	٦,٦٢١	٢,١٥٩	٦,٦٢١	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
-٢١,٨٧٦	٢٥,٥٦٧	-٦,٨٥٨	-٣,٩٨٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة صافي بعد الضريبة
٢٥٩,٦٥٧	٣٤٧,٧٤٣	٥٠٢,٧٢٤	٦٣٦,٥٥٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧٦٥,٥٩٨	٩٩٩,٣٠٧	
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٧,٧٧٩	٥٣,٠٩٠	
٢٢٦,٠٠٤	٩٢,٦٦٦	١٠
-٢٩,١٨٢	-٢٢,٠٩٦	١٦
٢٠٩,٩٢١	١٠٤,٩٦٣	٢٣
-٤٦,٢٧٣	-٣٧,٧٤٣	٢٣
-٢,٤٦٩	-٩,٢٥٤	٢٣
٨,٣١٤	٣٢,٥٦٣	
١,٣٣٧	-١,٢٨١	١٦
٣,٣٢١	-١,٤٧١	٢٣
-	-١	
-١٨٨	١٤٥	
-١,١٥٠	٥٨٩	
٤٦٢	-٨١	
٤,٦٥١	-٢,٤١٤	٢٢
٣,٠٧٠	-١,٦١٢	٢٢
١٠,٠٨٤	١٠,٥٢٦	
٤,٧٧٥	٢٣,٦٦٦	
٤,٥٠١	١,٢٠٥	١٠
٣٤٥	-	١٠
-	١٠,٧٥٦	
٢٦١	٣٠٧	
-٩,٢٣١	-	
-	-٥٢,١٦٦	
-	-٣٦٥	٩
١٠٠	-٩,١٤٣	٩
-١,٣٩٣	-٤,٦٤٤	
-١٢,٤٨٠	-١٦,٤٣٦	
١٦,٤٥٩	١٧,٣٥٨	٢٢
١,٢٠٤,٦١٦	١,١٨٨,٤٣٤	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
-١,٦٢٧,٠٦٥	١,١٩٦,٣٠٧	١٤
١,٣١٠,٠٣٠	-٢,٨٧٦,٢٣٣	
-٦,٥٦٠,١٢٧	-١,٧٠٣,٤٨٦	١٦
-٤٣١,٥٨١	-١٨٤,٥٥٦	
-	-٣,٥٩٣	
١,٠٠٣,٩٨٦	٨٧,٧٦١	٢٠
٢,٧٤٠,٠٤٦	٢,٤٠٩,٨٣١	٢١
٢,٨١١	-١,٢٨١	
٢٩,١٩٠	-٣٤,٧١٣	
٢٢,٧٨١	٢٢,٥٨٥	
-٢٤٤,٧٢٥	-١٧٧,٨٤٦	
-٢,٥٥٠,٠٣٨	-٧٦,٧٩٠	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من من أنشطة التشغيل		

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-٣٨,٧٠٢	-١٣,٩٨٦	١٩
-	٤٠٠	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	-١١,٧٨١	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-١١٥,٠٠٠	-٣٧١,٣٥١	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٦,٢٤٦	٢٣,٧٠٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-١,٦٦٢,٢٠٠	-٣,٨١٤,٨١٧	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
٧٥٩,٨٩٠	٩٧٤,٢٨٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	-٣٤,٣٠٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٧٥,٦٤٣	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٣,١١٠	٢١,٠٨٠	توزيعات أرباح محصلة
-٩٠٦,٦٥٦	-٣,١٥١,١١٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٨٠,٦٩٢	-٢٦,١٤٨	٢٢
-	-١١٠,٥٣٨	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
٨٠,٦٩٢	-١٣٦,٦٨٦	توزيعات الأرباح المدفوعة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		
-٣,٣٧٦,٠٠٢	-٣,٣٦٤,٥٩٣	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
١٠,٢٥٨,٧٢٣	٨,٤٣١,٢٢٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٦,٨٨٢,٧٢١	٥,٠٦٦,٦٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٣,٢٣١,٤٦٣	٤,٠٣٨,٩٦١	١٣
٢,٩٥٤,٥٣٤	٢,١٢٨,٥٨٠	١٤
٩,٦٢٥,٠٩٥	١١,٠٦٢,٠١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
-٢,٦٣٥,٤٨١	-٢,٠١٨,٧٩٤	أرصدة لدى البنوك
-٦,٢٩٢,٨٩٠	-١٠,١٤٤,١٢٨	أذون خزانة
٦,٨٨٢,٧٢١	٥,٠٦٦,٦٣٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

القيمة بالالف جنيه مصري											
رأس المال المدفوع	المسدد تحت	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر	احتياطي المخاطر	إحتياطي القيمة	فرق القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
حساب زيادة رأس المال					بنكية عام	عام	العام	العادلة	الاسمية عن القيمة الحالية		
للتحويل المساند											
٢٠٢٠ يونيو ٣٠											
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٣,٠٤٩	١٥٨,٠٨٨	٥٥,٧٢٧	٥٧,٧٤١	-٢٢٨,٦١١	٣,٩٨٩,٩٧٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠											
-	-	-	-	-	-	١,٩٤٣	-	-	-	-١,٩٤٣	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام											
-	-	-	-	-	-	-	-	-٦,٨٥٨	-	-	-٦,٨٥٨
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٦,٣٧٥	١٦,٤٥٩	١٠,٠٨٤
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٥٨٢	٥٠٩,٥٨٢
صافي أرباح الفترة											
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٤,٩٩٢	١٥٨,٠٨٨	٤٨,٨٦٩	٥١,٣٦٦	٢٩٥,٤٨٧	٤,٥٠٢,٧٨٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠											
٢٠٢١ يونيو ٣٠											
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٥٢,٢٦٥	١٥٨,٠٨٨	٥٢,٩٥١	٤٤,٧٦٧	٩٠٦,٨٠٨	٥,١٥٨,٨٦٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١											
-	-	٣,٦٩٨	٥٧,٣٨٣	-	-	٢٦٢,٥٦٤	-	-	-	-٣٢٣,٦٤٥	-
المحول الى الاحتياطيات											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١١٠,٥٣٧	-١١٠,٥٣٧
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣,٩٩٠
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٣٥٨	١٠,٥٢٦
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٠,٥٤٥	٦٤٠,٥٤٥
صافي أرباح الفترة											
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٣,٦٩٨	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٣١٤,٨٢٩	١٥٨,٠٨٨	٤٨,٩٦١	٣٧,٩٣٥	١,١٣٠,٥٢٩	٥,٦٩٥,٤٠٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١											

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢١٢٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عند إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار إليه في إيضاح رقم (٢٥) ، 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 المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/١/٣ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أفراد
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
١٤,٨٤٨,٢٢٥	٢٥٨,٣٢٩	١,٨٧٠	١٥,١٠٨,٤٢٤	١٥,٠٠٧,٤٢٤	١٦٩,٨٦٥	٤,٥٣٨	١٥,١٨١,٨٢٧	ديون جيدة*
-	٣٦٦,٥٢٠	٨١,٢٩١	٤٤٧,٨١١	٣٠٤	٤١٣,١٩٤	٦١,٣٤٢	٤٧٤,٨٤٠	المتابعة العادية
-	-	٣٢,١٩٣	٣٢,١٩٣	-	٢٩١	٨٢,٥٢٤	٨٢,٨١٥	متابعة خاصة
-	-	٦٤٠,٤٤٣	٦٤٠,٤٤٣	-	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤	ديون غير منتظمة
١٤,٨٤٨,٢٢٥	٦٢٤,٨٤٩	٧٥٥,٧٩٧	١٦,٢٢٨,٨٧١	١٥,٠٠٧,٧٢٨	٥٨٣,٣٥٠	٤٩٢,٨٤٨	١٦,٠٨٣,٩٢٦	الإجمالي
-٩٣,٠٠٦	-١١٥,٥٨٨	-٣٣١,٠٨١	-٥٣٩,٦٧٥	-٨١,٣٢٩	-١٤٢,٢٣٣	-٢٣٧,١٥٣	-٤٦٠,٧١٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-٩٩١	-١,٣٩١	-٨٥,٩٤١	-٨٨,٣٢٢	-٨٠٢	-١,٦٩٠	-٦٣,٢٦٧	-٦٥,٧٥٩	يخصم العوائد المجنبية
-٣,٥٤٠,٦٨٧	-٩٨,٨٩٢	-٨٣,٠٧٠	-٣,٧٢٢,٦٤٨	-٣,٩٤٠,٦١٥	-٩٨,٧٨٥	-٥٤,٨٠٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥	يخصم العوائد المحصلة مقدما
١١,٢١٣,٥٤١	٤٠٨,٩٧٩	٢٥٥,٧٠٥	١١,٨٧٨,٢٢٥	١٠,٩٨٤,٩٨٢	٣٤٠,٦٤٢	١٣٧,٦٢٣	١١,٤٦٣,٢٤٧	القيمة الدفترية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مؤسسات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى								
ديون جيدة	١٥,٨٠٥,٧٧٩	-	٥٨٣	١٥,٨٠٦,٣٦٢	١٦,١٧٨,١٨٧	٨,٩١٥	-	١٦,١٨٧,١٠٢
المتابعة العادية	١١,٣٦٥,٩٦٣	٣٧٢,١٠٩	-	١١,٧٣٨,٠٧٢	١٢,٤٤٠,١٣٩	٣٦٧,٩٧١	-	١٢,٨٠٨,١١٠
متابعة خاصة	-	٣,٢٢٧,٩٩٠	٢٢,٧٥٢	٣,٢٥٠,٧٤٢	-	٤٩٥,٤٦٤	٤٧,٠٥٠	٥٤٢,٥١٤
ديون غير منتظمة	-	٨٨	٩٤٢,٥٦٦	٩٤٢,٦٥٤	-	-	٩٢١,٦٩٩	٩٢١,٦٩٩
الإجمالي	٢٧,١٧١,٧٤٢	٣,٦٠٠,١٨٧	٩٦٥,٩٠١	٣١,٧٣٧,٨٣٠	٢٨,٦١٨,٣٢٦	٨٧٢,٣٥٠	٩٦٨,٧٤٩	٣٠,٤٥٩,٤٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٤٨٠,٠٩٦	-٦٦٩,٩٠٠	-٩١٦,٠٦٨	-١,٦٦٦,٠٦٤	-٦٠٦,٩٦٩	-١٣٩,٧١٥	-٩٢٦,٢٠٨	-١,٦٧٢,٨٩٢
يخصم العوائد المجنبية	-	-	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣	-	-	-٢,٥١٧	-٢,٥١٧
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٧,٩١٩	-١٦٤	-	-٨,٠٨٣	-١١,٧٩٦	-٩٩	-	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٢٦,٦٨٣,٧٢٧	٣,٣٣٠,١٢٣	٤٧,٣٢٠	٣٠,٠٦١,١٧١	٢٧,٩٩٩,٥٦١	٧٣٢,٥٣٦	٤٠,٠٢٤	٢٨,٧٧٢,١٢١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٤٣,٧٤٩,٧٩٠	١٢٣,٧٣٦	٤٣,٦٢٦,٠٥٥	٤٢,٠٨١,٦٥٥	٦١,٦٨٨	٤٢,٠١٩,٩٦٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٥٥,٧٠٠	-	١,٤٥٥,٧٠٠	٤,٢٢٥,٠٣٦	-	٤,٢٢٥,٠٣٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٤٦١,٥٩٧	-	١,٤٦١,٥٩٧	١,٧٢١,٦٩٨	-	١,٧٢١,٦٩٨	محل اضمحلال
٤٦,٦٦٧,٠٨٧	١٢٣,٧٣٦	٤٦,٥٤٣,٣٥١	٤٨,٠٢٨,٣٨٩	٦١,٦٨٨	٤٧,٩٦٦,٧٠١	الإجمالي
يخصم:						
-٢,١٣٣,٦٠٧	-	-٢,١٣٣,٦٠٧	-٢,٢٠٥,٧٣٩	-	-٢,٢٠٥,٧٣٩	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-	-٦٨,٢٧٦	-٩٠,٨٣٥	-	-٩٠,٨٣٥	العوائد المجنبة
-٤,١١١,٦٣٠	-٥,٥٣٠	-٤,١٠٦,١٠٠	-٣,٧٣٣,٤١٣	-٢,٦٨٢	-٣,٧٣٠,٧٣١	عوائد محصلة مقدماً
٤٠,٣٥٣,٥٧٤	١١٨,٢٠٦	٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤١,٩٩٨,٤٠١	٥٩,٠٠٦	٤١,٩٣٩,٣٩٦	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 في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤,٠٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ :زيادة بنسبة ٢٩,٥٨ %)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تمويلات وتسهيلات

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل الثلاث:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣٠ يونيو ٢٠٢١				أفراد
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٣١٥,٦٥١	١٨٧,٤٦٤	٨٨,٠٤٢	٤٠,١٤٥	٤٦٠,٧١٥	٢٣٧,١٥٣	١٤٢,٢٣٣	٨١,٣٢٩	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢٥,٢٩٩	٣٥,٠١٤	٩٦,٤٤٦	-٦,١٦١	١١٦,٩١٣	٥١,٢٧٩	٨٢,١٥٥	-١٦,٥٢١	المحول من المرحلة الأولى
٣,٦٣٢	٣٢,٠٨٥	-٥٣,٦٩٢	٢٥,٢٣٩	-٩٦٠	٨٥,٣٣٣	-٩٨,٥٤٥	١٢,٢٥٢	المحول من المرحلة الثانية
-٣١٣	-٤٤٣	٣١	٩٩	-١,٩٥٨	-٢,٦١٨	١٩٠	٤٧٠	المحول من المرحلة الثالثة
١١,٣٤٩	-٥,٥٤٨	٢,٤٥١	١٤,٤٤٦	-٩,٢٣٥	-١٧,٧٧١	-٧,٣٩٥	١٥,٩٣١	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
٤٥,٣١٢	١٩,٢٦٣	١٥,٦٦٢	١٠,٣٨٧	١٩,٦٩٢	٦,٣٧٧	٩,١٢٥	٤,١٩٠	أصول مالية مشتراه خلال الفترة
-٩,٥٣٣	-	-٦,٧٠٧	-٢,٨٢٦	-٢٣,٣٩٥	-٦,٥٧٥	-١٢,١٧٥	-٤,٦٤٥	أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة
-٣٠,٦٨٢	-٣٠,٦٨٢	-	-	-٢٢,٠٩٦	-٢٢,٠٩٦	-	-	المستخدم من المخصصات خلال الفترة
٤٦٠,٧١٥	٢٣٧,١٥٣	١٤٢,٢٣٣	٨١,٣٢٩	٥٣٩,٦٧٥	٣٣١,٠٨١	١١٥,٥٨٨	٩٣,٠٠٦	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣٠ يونيو ٢٠٢١				مؤسسات
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١,٦٧٨,٧٨٣	١,١٩٧,٢٩٧	٤٣,٧١٣	٤٣٧,٧٧٣	١,٦٧٢,٨٩٢	٩٢٦,٢٠٨	١٣٩,٧١٥	٦٠٦,٩٦٩	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٥,٥١٦	-	٣٣,٩٩٠	-٨,٤٧٤	٤٠,٣٤٤	-	١١٥,٢٤٧	-٧٤,٩٠٣	المحول من المرحلة الأولى
٢٢,٥٢٣	٢٦,٠٠٠	-٧,٦٢١	٤,١٤٤	١,٧٥٧	١,٧٠٢	-٣٠٥	٣٦٠	المحول من المرحلة الثانية
-١٩٨	-١٩٨	-	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة الثالثة
٧٨,٤٢٩	-٥,٧٦٣	٦٠,٧٨٠	٢٣,٤١٢	-٧٢,١٣٤	-١١,٠٤٢	٣,٠٢٧	-٦٤,١١٩	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
١٨٩,٢٢٥	٧,٣١٠	٩,٩٢١	١٧١,٩٩٤	٦٢,٠٣٣	-	١٩,٦٢٢	٤٢,٤١١	أصول مالية مشتراه خلال الفترة
-٥٣,٦٢٧	-٣٠,٦٧٩	-١,٠٦٨	-٢١,٨٨٠	-٣٨,٨٢٨	-٨٠٠	-٧,٤٠٦	-٣٠,٦٢٢	أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة
-٢٦٧,٧٥٩	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	المستخدم من المخصصات خلال الفترة
١,٦٧٢,٨٩٢	٩٢٦,٢٠٨	١٣٩,٧١٥	٦٠٦,٩٦٩	١,٦٦٦,٠٦٤	٩١٦,٠٦٨	٢٦٩,٩٠٠	٤٨٠,٠٩٦	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 مصرى		جمهورية مصر العربية		دول أخرى	
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالى	الاجمالى	الاجمالى
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>					
٣٩٥,٦٧٠	-	-	٣٩٥,٦٧٠	-	٣٩٥,٦٧٠
٨,٣٥٩,٩١٨	-	-	٨,٣٥٩,٩١٨	-	٨,٣٥٩,٩١٨
<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>					
١٣,٧٢٣,٨٦٥	-	-	١٣,٧٢٣,٨٦٥	-	١٣,٧٢٣,٨٦٥
٢,٦٨١,٦٩٠	-	-	٢,٦٨١,٦٩٠	-	٢,٦٨١,٦٩٠
٦١,٦٨٨	-	-	٦١,٦٨٨	-	٦١,٦٨٨
<u>تمويلات لأفراد</u>					
٥,٠٤٦	١,٨٩١	٣٠١	٧,٢٣٨	-	٧,٢٣٨
١,٢٥١,٨٥٠	٦١,١١٩	١٦,٥٣١	١,٣٢٩,٤٩٩	-	١,٣٢٩,٤٩٩
٩,٧٥٨,٣٨٧	٤,٠٤٦,٨٦٣	١,٠٨٦,٨٤٤	١٤,٨٩٢,٠٩٤	-	١٤,٨٩٢,٠٩٤
٤٠	-	-	٤٠	-	٤٠
<u>تمويلات لمؤسسات</u>					
٧,٣٠٥,٤٩٤	٥٦٨	٢٢	٧,٣٠٦,٠٨٣	-	٧,٣٠٦,٠٨٣
١٩٠	٣	١	١٩٥	-	١٩٥
٢٣,٩٥٧,٣٤٩	٩٣٨	٢٦٧	٢٣,٩٥٨,٥٥٥	-	٢٣,٩٥٨,٥٥٥
٤٧٢,٩٩٧	-	-	٤٧٢,٩٩٧	-	٤٧٢,٩٩٧
٦٧,٩٧٤,١٨٤	٤,١١١,٣٨٢	١,١٠٣,٩٦٦	٧٣,١٨٩,٥٣٢	-	٧٣,١٨٩,٥٣٢
٦٢,٩٤٩,٠٥٠	٤,١٤٣,٣٣٩	١,١١٩,٨٤٦	٦٨,٢١٢,٢٣٥	-	٦٨,٢١٢,٢٣٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري						
٣٠ يونيو ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٩٦٣,٤٤١	٦١,٠٥٩	١,٢٢٤	٧,٦٤٦	-	٥,٥٩١
أرصدة لدى البنوك	٩,٨٥٠	٢,٠٣٧,٦١٥	٢٣,٧٣٤	١,٠٠٤	٨,١٦٣	٣٨,٢١٤
أذون خزائنة	٩,٤٢٣,٩٢٥	٢,٠٨٥,٦٧٩	-	١٠٢,٤٩١	-	-
تمويلات وتمويلات للبنوك	٥٩,٠٠٦	٥٩,٠٠٦	-	-	-	-
تمويلات وتمويلات للعملاء	٣٦,٨٤٣,٤٤٩	٦,٦٤١,٤٥٠	١٧,٦٦٢	٦٤٢,٥٧٤	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٥٩,٨٦٨	٤٨,٣٦١	-	١,٨٤٤	-	-
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٣,٥٤١,٠٣٧	١٨٤,٤٢٨	-	-	-	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣١٠,٩٢٢	-	-	-	-	-
أصول أخرى	٧,٢٣٢,٦٥٤	٨٩,٠٥٧	-	٢,٦٥٠	-	٦,٣٢٩
إجمالي الأصول						
مشتقات مالية متعلقة بالعمل	٧١,٨٥٠,١٤٦	١١,٢٠٦,٦٥٥	٥٢,٦٢٠	٧٥٨,٢٠٩	٨,١٦٣	٥٠,١٣٤
إجمالي الأصول	١٥,٧٧٠	٩٣٤,٥٦٩	-	١٥٦,٩٠٤	٤٥٣	٢٠٧,٠٢٢
إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل	٧١,٨٠٠,٩١٦	١٢,١٤١,٢٢٤	٥٢,٦٢٠	٩١٥,١١٣	٨,٦١٦	٢٥٧,١٥٦

الالتزامات وحقوق الملكية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥٣,٤٣٨	٤٧٧,١٧٢	-	١٠,٨٣٥	-	٣٣,٠٥٤
ودائع العملاء	٥٧,٠١١,٣٥٤	٧,١٥٩,٩٠٢	٥٠,٤٨١	٨٧٢,٤١٢	٢,٠١٩	١٣٨,٦٩٠
عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية	٢٣,٦٧٨	-	-	-	-	-
تمويلات مساندة	-	١,٢٩٤,١٤٥	-	-	-	-
التزامات أخرى	١٠,٤٦٣,١٤٥	٢,٣٣٣,٧٠٢	١,٢٨٤	٣٠,٥٢٧	١,٨٩٦	٦٠,٨٩٩
حقوق الملكية	٣,١٣٧,٢٩٨	٥٦,١٤٥	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية						
مشتقات مالية متعلقة بالعمل	٧٠,٨٨٨,٩١٣	١١,٧٢١,٠٦٦	٥١,٧٦٥	٩١٣,٧٧٤	٣,٩١٥	٢٣٢,٦٤٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٩٥٥,٠٢٥	٣٨٠,٣٢٧	١٠,٨٦	٣,٧٢٧	٤٠٤	٢٣,٤٠٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية المتعلقة بالعمل	٧١,٨٤٣,٩٣٨	١٢,١٠١,٣٩٣	٥٢,٨٥١	٩١٧,٥٠١	٣,٩١٥	٢٥٦,٠٤٧
صافي المركز المالي	-٤٣,٠٢٢	٣٩,٨٣١	-٢٣١	-٢,٣٨٨	٤,٧٠١	١,١٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الأصول						
٧٧,٨١٢,٧٤٣	٢٢٩,٤٧١	١٢,٠٤٤	١,٣٠٧,٠٠٤	٤٥,٢٦٣	١٢,٠٢٧,٢١١	٦٤,١٩١,٧٥٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية						
٧٧,٨١٢,٧٤٣	٢٢٤,٠٨٤	١٤,٢٢٧	١,٣٠٨,٥٦٣	٤٥,٠٧٢	١١,٩٦٩,١٢١	٦٤,٢٥١,٦٧٦
صافي المركز المالي						
-	٥,٣٨٧	-٢,١٨٣	-١,٥٥٩	١٩١	٥٨,٠٩٠	-٥٩,٩٢٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم لجنة ALCO بوضع حدود 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 سحها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات التمويل.

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

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

طبقاً لبازل II		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
<u>الشريحة الأولى بعد الاستبعادات</u>			
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات		٤,٦٦٢,١٨٠	٥,٠٣٨,٤١٥
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي		٧١٩,٨١٦	٤٤,٧٦٧
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)		٥,٣٨١,٩٩٦	٥,٠٨٣,١٨٢
<u>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</u>			
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات		٦,٩١١,٩٧٩	٦,٦٩٠,١٦٣
<u>إجمالي مخاطر الائتمان</u>			
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٤٦,٠١٥,٢٣٩	٤٢,٥٦٨,٧٢٧
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل		٤٣,٠٦٦	٢٠,١٧٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر		٥١,٥٥٥,٥٥٤	٥٨,٠٨٦,١٤٨
معيار كفاية رأس المال		13.41%	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 .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥,٣٨١,٩٩٦	٥,٠٨٣,١٨٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٧٧,٨٢٨,٨٣٣	٧٤,١٧٠,٥٦٥	أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧٧,٨٤٨,٠٠٢	٧٤,١٨٩,٤٣١	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٩,٤٠٥,٤١٩	٧,٨٦٢,٥٤٩	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٨٧,٢٥٣,٤٢١	٨٢,٠٥١,٩٧٩	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
6.17%	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 الفترة/ السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهريّة في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة 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 الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

٥- التحليل القطاعي

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

٥- التحليل القطاعي -تابع

القيمة بالالف جنيه مصري					
٣٠ يونيو ٢٠٢١	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٦٢٢,٩١٢	٣٩٩,٩٧٢	٧٥٩,٩٥٧	١٦٨,٠١٥	١,٩٥٠,٨٥٦
مصروفات النشاط القطاعي	-١٨٠,٨١٠	-٢٠,٤٢١	-٦٠٤,٨٧٧	-١٤٥,٤٤١	-٩٥١,٥٤٩
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٤٤٢,١٠٢	٣٧٩,٥٥١	١٥٥,٠٨٠	٢٢,٥٧٤	٩٩٩,٣٠٧
الضريبة	-٩٩,٣٩٣	-٢٨٨,٦٥٣	-٤٨,٧٩٤	٧٨,٠٧٨	٣٥٨,٧٦٢
صافي أرباح الفترة	٣٤٢,٧٠٩	٩٠,٨٩٨	١٠٦,٢٨٦	١٠٠,٦٥٢	٦٤٠,٥٤٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٣٠,٤١٦,١٦٦	٢٧,٢٠٠,٥٠٥	١٢,٥٥٢,٣٩٤		٧٠,١٦٩,٠٦٥
أصول غير مصنفة				٥,٨٩٩,٩١٦	٥,٨٩٩,٩١٦
إجمالي الأصول	٣٠,٤١٦,١٦٦	٢٧,٢٠٠,٥٠٥	١٢,٥٥٢,٣٩٤	٥,٨٩٩,٩١٦	٧٦,٠٦٨,٩٨١
التزامات النشاط القطاعي	١٨,٩٢٠,٥٩٤	٢,٢٣٩,٢٨٦	٤٤,٩٥٠,٣٧٥		٦٦,١١٠,٢٥٥
التزامات غير مصنفة				٤,٢٦٣,٣١٩	٤,٢٦٣,٣١٩
إجمالي الالتزامات	١٨,٩٢٠,٥٩٤	٢,٢٣٩,٢٨٦	٤٤,٩٥٠,٣٧٥	٤,٢٦٣,٣١٩	٧٠,٣٧٣,٥٧٤
القيمة بالالف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٣٠٨,٣٣٠	٣,٨٠١,٦٤٤
مصروفات النشاط القطاعي	-٧٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٩٧,٦٩٩	-٢,١٠٣,١٣٠
ربح السنة قبل الضرائب	٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١١٠,٦٣١	١,٦٩٨,٥١٤
الضريبة	-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	١٩٠,٦٨١	٥٤٧,١٦٢
ربح السنة	٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٠١,٣١٢	١,١٥١,٣٥٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	٦,٥٦٥,٤٩٨	٦,٥٦٥,٤٩٨
إجمالي الأصول	٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	٦,٥٦٥,٤٩٨	٧٢,٧٦٩,٣٧٢
التزامات النشاط القطاعي	٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٤,١٥١,٧٢٧	٤,١٥١,٧٢٧
إجمالي الالتزامات	٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,١٥١,٧٢٧	٦٧,٦١٠,٥١٠

٦- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للعملاء
٢,٣٢٤,٧٩١	٢,٢٠٧,٨٠٠	١,١٨١,٤٢٥	١,٠٧,٤٥٦	الأجمالي
-	١,٣٢٥,٩٥١	-	٦٣٣,٦١١	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
١,٤٩٢,٩٨٩	١٣,٦١٤	٧٧٩,٤٦٧	٣,٨٧٨	ودائع وحسابات جارية
٣,٨١٧,٧٨٠	٣,٥٤٧,٣٦٥	١,٩٦٠,٨٩٢	١,٧٤٤,٩٤٥	الأجمالي
-	-	-	-	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك
-٨٥,٣٣٤	-٧٤,٧٦٣	-٦٢,٢٨٠	-٥٩,٨٤٦	- للعملاء
-٢,٠١٠,٤١٠	-١,٧٩١,٦١٧	-١,٠١٥,٠٥٦	-٨٥٢,٩٦٩	تمويلات أخرى
-٥٠,١٦٣	-٤٩,٥٥٦	-٢٥,٢٦٨	-٢٥,١٧١	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-١,٧٦٧	-٣٩,٠٧٠	-٩٠٣	-٣٥,٧٨٤	الأجمالي
-٢,١٤٧,٦٧٤	-١,٩٥٥,٠٠٦	-١,٠٣,٥٠٧	-٩٧٣,٧٧٠	صافي الدخل من العائد
١,٦٧٠,١٠٦	١,٥٩٢,٣٥٩	٨٥٧,٣٨٥	٧٧١,١٧٥	

يتضمن صافي الدخل من العائد إيرادات ومصروفات القوائد المحسوبة بإستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبند الأتية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦,٤٠٥,٥٥٥	١٠,٥٩٣,٧٥٥	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٨٦٩,٩٩١	٧,٦٨٠,٦٦٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٤١,٩٩٨,٤٠٢	٣٧,٥٠٣,٩٢٨	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٢٧,٣٢١	٢,٩٥٠,٠٠٨	صافي الدخل من العائد
٦٩,٤٠١,٢٦٩	٥٨,٧٢٨,٣٥٥	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :			
١٩٣,٧٥٥	١٠٩,٢٢٢	١٤٧,٢٧٤	٥٦,٥١٩
٥٠,١٨٥	٥٢,٣٣٩	٢٢,١٣١	٢٤,٨٤٠
٧٢,٣٥٤	١٦٠,٥٦٤	-١٠,٢٨٨	٨٢,٧٥٠
٣١٦,٢٩٤	٣٢٢,١٢٥	١٥٩,١١٧	١٦٤,١٠٩
مصرفوات الأتعاب والعمولات :			
-٨٧	-٢٣٤	-٤١	-٦٩
-٦,٣٠٤	-٣,٧٣٩	-٣,٥١٨	-١,٦٦١
-٤٧,٦٢٩	-٤٢,٥٣٢	-٢٤,٥٨٩	-٢٢,٩٦٨
-٢٠,٦٤٥	-١٩,٢١٤	-١٠,٩١٨	-٩,٦٨٣
-٧٤,٦٦٥	-٦٥,٧١٩	-٣٩,٠٦٦	-٣٤,٣٨١
٢٤١,٦٢٩	٢٥٦,٤٠٦	١٢٠,٠٥١	١٢٩,٧٢٨

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي :			
٥٧,٣٣٧	٨٦,٦١٨	٢٣,٠٢٠	٣٢,٠٠٣
-٢٣,٦٦٦	-٤,٧٧٥	-٩,٣٩٨	-١,٠٠٣
-١٢	-	-٣	-
٣٣,٦٥٩	٨١,٨٤٣	١٣,٦١٩	٣١,٠٠٠

٩- مصروفات تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٥٠,٩٧٢	-٩,٣٦١	٧,٤٢٩	-١٨,٢٠٤	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	٩,١٤٣	-١٠٠	٩,١٤٣	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
-	٣٦٥	-	٣٦٥	أرباح بيع أصول ثابتة
-٣٣,٤١٢	-١٤,٣٥٢	-٦٣,٨٤٨	-٣١,٣١٨	تكلفة برامج
-٢٦,١٦٢	-٢٧,٢٨٤	-٤٩,١١٦	-٥٣,٧٦٠	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-١٢,٣٧٥	-	-١٦,٨٧٥	-٥,٠٠٠	تكاليف إعادة هيكلة
-١٨٩	-١٧٨	-٢٦١	-٣٠٧	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
-٦٧,١٩٢	-٩٣,٨٢٩	-١٦٣,٦٤٨	-٦٧,٢٢٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
-٩,٥٧٧	-٢٣,٥٥٠	-٢٠,٩٠٧	-٤٧,٠٠٥	إيرادات (مصر وفات) أخرى
-٩٧,٩٣٥	-١٥٩,٠٤٦	-٣٠٧,٣٢٦	-٢١٣,٣٠٦	الإجمالي

المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
-٥٥,٢٩٨	-١,١٨٥	-١٤,٧٩٥	-٢,٩١٦	مخصص مطالبات محتملة
-١,٠٣١	-١,١٦٠	-٢,٠٣١	-٣,١٦٠	مخصص ضرائب
-١٠,٨٦٣	-٩١,٤٨٤	-١٤٦,٨٢٢	-٦١,١٤٤	مخصص إلتزامات عرضية
-٦٧,١٩٢	-٩٣,٨٢٩	-١٦٣,٦٤٨	-٦٧,٢٢٠	الإجمالي

١٠- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء	-٩٢,٦٦٦	-٢٢٦,٠٠٤	-١٠٥,١٣٦
أرصدة لدى البنوك	-١,٢٠٥	-٤,٥٠١	-٤,٤٧٥
أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة	-	-٣٤٥	-١
الإجمالي	-٩٣,٨٧١	-٢٣٠,٨٥٠	-١٠٩,٦١٢

١١- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الضريبة الجارية	-٣٨٩,٥٣٨	-٣٢٤,١٠٥	-١٢٧,٩١٩
الضريبة المؤجلة	٣٠,٧٧٦	٦٨,٠٨٩	٨,٣١١
الإجمالي	-٣٥٨,٧٦٢	-٢٥٦,٠١٦	-١١٩,٦٠٨

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٩٩٩,٣٠٧	٧٦٥,٥٩٨	٤٠١,١٤١
سعر الضريبة الساري	22.50%	22.50%	22.50%
مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق	٢٢٤,٨٤٤	١٧٢,٢٦٠	٩٠,٢٥٧
الأثر الضريبي لكل من:			
إيرادات غير خاضعة للضريبة	-٢٨٢,٠٦٢	-٢٠٦,٨١٩	-٩٦,٠٩٠
مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي	١٧٣,٦٢٤	١١٨,٦١٦	١١,٧٠٦
ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح	٢٤٢,٣٥٥	١٧١,٩٥٩	١٣٧,١٤٧
مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة	٣٥٨,٧٦٢	٢٥٦,٠١٦	١١٩,٦٠٨
السعر الفعلي للضريبة	35.9%	33.44%	29.82%

١٢ - نصيب السهم الاساسى في صافي أرباح الفترة

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٤٠,٥٤٥	٣٢٢,١٧٦	٥٠٩,٥٨٢	٢٨١,٥٣٣	صافي أرباح الفترة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٣,٢٠	١,٦١	٢,٥٥	١,٤١	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٢٢,٧٠٢	٥٦٩,٣٣٣	نقدية
٣,٤١٦,٢٥٩	٤,٠٦٠,٩٧١	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٠٣٨,٩٦١	٤,٦٣٠,٣٠٤	الإجمالي
٤,٠٣٨,٩٦١	٤,٦٣٠,٣٠٤	أرصدة بدون عائد
٤,٠٣٨,٩٦١	٤,٦٣٠,٣٠٤	الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٩,٧٨٦	٤٩٨,٤٧٣	حسابات جارية
٢,٠١٨,٧٩٤	٣,٢١٥,١٠١	ودائع لدى البنوك*
٢٧,١٧٣,٢٧٩	٢٣,٧٢٩,٤٢٨	مراجعات مستحقة من بنوك محلية*
-٢٧,١٧٣,٢٧٩	-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٢,١٢٨,٥٨٠	٣,٧١٣,٥٧٤	
-١,٢٥٩	-٥٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,١٢٧,٣٢١	٣,٧١٣,٥١٩	الإجمالي
٨٣٦,٣٨٦	٨٨٤,١١٣	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٧٧,٨٩٩	٢,٠٣٤,٢٠١	بنوك محلية
٢٧,١٧٣,٢٧٩	٢٣,٧٢٩,٤٢٨	مراجعات مستحقة من بنوك محلية*
-٢٧,١٧٣,٢٧٩	-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٥١٤,٢٩٥	٧٩٥,٢٦٠	بنوك خارجية
-١,٢٥٩	-٥٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,١٢٧,٣٢١	٣,٧١٣,٥١٩	الإجمالي
١٠٩,٧٨٦	٤٩٨,٤٧٣	أرصدة بدون عائد
١,١٨٢,٤٠٨	٢,٣٣٠,٩٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٨٣٦,٣٨٦	٨٨٤,١١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
-١,٢٥٩	-٥٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,١٢٧,٣٢١	٣,٧١٣,٥١٩	الإجمالي
تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدى البنوك		
٥٥	٢٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٥	٢٤	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٢٠٥	٧٥	صافي (عبء) / رد الاضمحلال خلال الفترة
-١	-٤٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٢٥٩	٥٥	الإجمالي

*تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٢٧,١٧٣,٢٧٩ ألف جنيه مصري يمثل مراجعات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

١٥ - تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	
٥٩	٦٠	حسابات جارية مدينة
٦١,٦٢٩	١٢٣,٦٧٦	تمويلات مشتركة
٦١,٦٨٨	١٢٣,٧٣٦	الإجمالي
-٢,٦٨٢	-٥,٥٣٠	يخصم:
-٢,٦٨٢	-٥,٥٣٠	عوائد مؤجلة
٥٩,٠٠٦	١١٨,٢٠٦	الإجمالي
		الصافي

١٦ - تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	
٧,٢٣٨	٦,٣٩٤	أفراد:
١,٣٢٩,٤٩٩	١,٦٢٢,٣١٦	حسابات جارية مدينة
١٤,٨٩٢,٠٩٤	١٤,٤٥٥,١٧٦	بطاقات ائتمان
٤٠	٤٠	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١٦,٢٢٨,٨٧١	١٦,٠٨٣,٩٢٦	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٣٠٦,٠٨٣	٧,٥٥٣,٩٣٤	حسابات جارية مدينة
٢٣,٩٥٨,٥٥٥	٢٢,٣٥٩,٠٥١	تمويلات مباشرة
٤٧٢,٩٩٧	٥٤٦,٣٠٧	تمويلات مشتركة
١٩٥	١٣٣	بطاقات ائتمان
٣١,٧٣٧,٨٣٠	٣٠,٤٥٩,٤٢٥	الإجمالي
٤٧,٩٦٦,٧٠١	٤٦,٥٤٣,٣٥١	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,٢٠٥,٧٣٩	-٢,١٣٣,٦٠٧	مخصص خسائر الاضمحلال
-٩٠,٨٣٥	-٦٨,٢٧٦	العوائد المجنبية *
-٣,٧٣٠,٧٣١	-٤,١٠٦,١٠٠	عوائد مؤجلة
-٦,٠٢٧,٣٠٥	-٦,٣٠٧,٩٨٣	الإجمالي
٤١,٩٣٩,٣٩٦	٤٠,٢٣٥,٣٦٨	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالى:
١٢,٥٧٩	١٠,٤٣٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤١,٩٢٦,٨١٧	٤٠,٢٢٤,٩٣٤	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤١,٩٣٩,٣٩٦	٤٠,٢٣٥,٣٦٨	الصافي
٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
٢,١٣٣,٦٠٧	١,٩٩٤,٤٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٢,٦٦٦	٤٣٣,٤٥٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢,٨٤٣	٩,٠٣١	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٢٢,٠٩٦	-٢٩٨,٤٤٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-١,٢٨١	-٤,٨٧٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٠٥,٧٣٩	٢,١٣٣,٦٠٧	الإجمالي

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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-	٢٨,٥٥٨	٧٠,٣٠٨	٢	٩٨,٨٦٨
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٢,٠٣٨	١٥١	-	٢,١٨٨
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	-١٦,٥٢٨	-٥,٥٦٨	-	-٢٢,٠٩٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	-	٧٣,٢١٢	٤٦٦,٤٦١	٢	٥٣٩,٦٧٥

٣٠ يونيو ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٢٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	-٢٥,٧٥٦	٢٠,٧٢٧	-١,١٧٤	-	-٦,٢٠٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٦٥٥	-	-	٦٥٥
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-١,٢٨١	-	-	-١,٢٨١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٨٦,٢٨٩	١,٥٦٠,٤٢٤	١٩,٣٥١	-	١,٦٦٦,٠٦٤

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٦	-	٣١٥,٦٥١
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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١٠٠,٥٤٠	١,٥٧٠,٠٥٦	٨,١٨٧	-	١,٦٧٨,٧٨٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٥٠٥	٢٣٨,٦٩٠	١٢,٣٣٨	-	٢٦٢,٥٣٣
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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٢٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢

١٧- استثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	
		(أ) <u>سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :</u>
٥١,٦٣١	٣٩٥,٦٧٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥١,٦٣١	٣٩٥,٦٧٠	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) <u>أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :</u>
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٣٥٩,٩١٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٣٥٩,٩١٨	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		<u>فيما يلي بيان بأذون الخزنة :</u>
١,٧٠٦,٠٧٥	٢٤٧,٨٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٦٣٤,٧٢٥	١,٠١١,٠٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٩٨٣,٠٠٠	٣,٦٢٣,٧٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٦,٣٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٨,٤٢٣,٨٠٠	٨,٧٤٨,٩٢٥	الاجمالي
-٥٠٤,٣٥٥	-٣٨٥,١٩١	عوائد لم تستحق بعد
٢٥,٩١٠	-٣,٨١٦	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٣٥٩,٩١٨	الصافي
		(ج) <u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
٦٩,٤٨٥	٩٤,١٣٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٩,٤٨٥	٩٤,١٣٨	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) <u>وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :</u>
١٩,٤٣١	٢٠,٢٦٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩,٤٣١	٢٠,٢٦٥	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,٠٨٥,٩٠٢	٨,٨٦٩,٩٩١	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)

١٧ - استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزائنة الحكومية :
١٠,٧٢١,٥٢٠	١٣,٥٤١,٠٣٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	١٨٤,٤٢٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٥	-١,٦٠٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩١٣,٩٣٠	١٣,٧٢٣,٨٦٥	إجمالي سندات الخزائنة الحكومية
		(ب) أذون الخزائنة الحكومية :
٢,٨٠٥,٨٤٧	٢,٨١٤,٠٧٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦٦٨	-١٦,٥٩٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,٧٩٧,٤٨١	إجمالي أذون الخزائنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزائنة :
١,٧٧٧,٧٢٧	-	أذون خزائنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٧٨,٦٦١	-	أذون خزائنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٦٧٥,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣٤٢,١٢٨	٢,١٨٨,١٧٠	أذون خزائنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٨٧٣,٥١٦	٢,٨٦٣,١٧٠	الاجمالي
-٦٧,٦٦٩	-٤٩,٠٩٧	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٦٦٨	-١٦,٥٩٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,٧٩٧,٤٨١	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء:
-١٥٠,٤٠٩	-١١٤,٩١٩	أذون خزائنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٥٠,٤٠٩	-١١٤,٩١٩	الاجمالي
-٤,٥٣٧	-٨٧٢	عوائد لم تستحق بعد
-١٥٤,٩٤٦	-١١٥,٧٩١	الصافي (٢)
٢,٦٣٤,٢٣٣	٢,٦٨١,٦٩٠	الصافي (٢+١)
١٣,٥٤٨,١٦٣	١٦,٤٠٥,٥٥٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٢٥,٢٧٥,٥٤٦	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
٨٨,٩١٦	١١٤,٤٠٣	أرصدة بدون عائد
٢١,٥٤٥,١٤٩	٢٥,١٦١,١٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٢٥,٢٧٥,٥٤٦	إجمالي الإستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤٥	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-٢٩٠	-٨١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٧٣	١٨,١٩٢	الإجمالي

١٧- استثمارات مالية – تابع

٣/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال 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 يونيو ٢٠٢١ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٣٩٥,٦٧٠	٨,٣٥٩,٩١٨	-	٨,٧٥٥,٥٨٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٠,٢٦٥	٢٠,٢٦٥
أدوات حقوق ملكية	-	-	٩٤,١٣٨	٩٤,١٣٨
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	-	-	١٩,٤٣١	١٩,٤٣١
أدوات حقوق ملكية	-	-	٦٩,٤٨٥	٦٩,٤٨٥

١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
١٠,٠٣٦	١٠,٠٣٦	الوطنية للزجاج والبللور
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٢٣,٤٧٧	-	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبي الاسلامي لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
١,٤١٣	-	القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٢,١٨١	-	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
-	٢٤,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
-	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٣٠٨,٨٩٤	٣١٦,١٢٢	الاجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاجمالي
٣٢٨,٨٩٤	٣٣٦,١٢٢	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٤,٤٤٤	-٢٥,٢٠٠	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣١٤,٤٥٠	٣١٠,٩٢٢	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

• تم الانتهاء من إجراءات توثيق زيادة رأسمال شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل حيث ضخ مصرف أبو ظبي الاسلامي - مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالي عدد أسهم ١٠,٤٣٧,٤٦٩ سهم لتصبح نسبة مساهمة المصرف بعد الزيادة ٩٨,٦٦%.

• وافق مجلس إدارة المصرف في أغسطس ٢٠٢٠ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ١٠ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١ جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة .

• وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة

• يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ١٠,٧٥٦ ألف جنيه مصري يتمثل فيما يلي:

أ- اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ١٠,١٧١ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ٩,٨٠ جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة.

ب- اضمحلال شركة الوطنية للزجاج والبللور بقيمة ٥٨٥ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض كامل سعر السهم طبقاً لدراسة القيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة.

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

٢/١٨ أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ببيع كامل مساهمة المباشرة وكذا شركاتها التابعة (شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية والشركة الوطنية للتجارة والتنمية " انتاد ") في رأس مال شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية بإجمالي عدد ٤,٤٥٥,٣٢٣ سهم بنسبة مساهمة ٦٦,٦٥ % ، بقيمة ٢٨,٥ جنية مصرى للسهم. مما نتج عنه أرباح بيع للبنك وشركاته بقيمة ٨٨ مليون جنية مصري حيث تحقق لمصرفنا فقط منها مبلغ ٥٢,٧ مليون جنية مصري والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وانتاد.

٣/١٨ أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

يتضمن بند أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض قيمة الإستثمارات في الشركات التابعة (شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية بمبلغ ٢,١٨١ ألف جنية وشركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية بمبلغ ١,٤١٣ ألف جنية).

حيث قام مجلس إدارة المصرف خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١ علي البدء في إجراءات بيع الأسهم المملوكة من قبل المصرف في رأس مال شركتي شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية وشركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية وجاري دراسة الأمر من خلال الجهات والهيئات المختصة.

١٩- أصول ثابتة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي	القيمة بالالف جنيه مصرى
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٦,٨٤٣	٩٤٥,٤١٦	١,١٢٤,٨٥٣	
مجمع الإهلاك	-٤٦,٥١٢	-٤,٥٩٨	-٥٤٢,١٦٨	-٥٩٣,٢٧٧	
صافي القيمة الدفترية	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٥	٤٠٣,٢٤٩	٥٣١,٥٧٦	
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٣١,٨١١	١,٨٢٣	٣٧٣,٤٤٩	٥٠٧,٠٨٣	
إضافات	-	٨٦٦	١٠٢,٧٢٦	١٠٣,٥٩٢	
استبعادات أصول	-٨٦٩	-٢٤٨	-٢,٥٦٠	-٣,٦٧٧	
إهلاك السنة	٨٦٩	٢٤٨	٢,٥٥٨	٣,٦٧٥	
استبعادات مجمع إهلاك	-٥,٧٢٩	-٤٤٣	-٧٢,٩٢٥	-٧٩,٠٩٧	
صافي القيمة الدفترية	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٦	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي	
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٦,٦٢٩	٩٤٩,٣٤٣	١,١٢٨,٥٦٦	
مجمع الإهلاك	-٤٩,٣٧٣	-٣,٩٨٦	-٥٧١,٧٤٥	-٦٢٥,١٠٣	
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,٢٢١	٢,٦٤٣	٣٧٧,٥٩٩	٥٠٣,٤٦٣	
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٦	
إضافات	-	٧٠٩	١٣,٢٧٧	١٣,٩٨٦	
استبعادات أصول	-	-٩٢٤	-٩,٣٥٠	-١٠,٢٧٤	
استبعادات مجمع إهلاك	-	٨٨٩	٩,٣٤٩	١٠,٢٣٩	
إهلاك الفترة	-٢,٨٦١	-٢٧٧	-٣٨,٩٢٦	-٤٢,٠٦٤	
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,٢٢١	٢,٦٤٤	٣٧٧,٥٩٨	٥٠٣,٤٦٣	

٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
٢١٠,٨٦٣	٢٨٦,٧٣٨	حسابات جارية
٥٦٣,٦٣٦	٣٠٠,٠٠٠	ودائع
٧٧٤,٤٩٩	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي
٥٧٤,٥٣٩	٣١٠,١٧٨	بنوك محلية
١٩٩,٩٦٠	٣٧٦,٥٦٠	بنوك خارجية
٧٧٤,٤٩٩	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي
٢١٠,٨٦٣	٢٨٦,٧٣٨	أرصدة بدون عائد
٥٦٣,٦٣٦	٣٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧٧٤,٤٩٩	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي

٢١ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
١٨,٧١٨,١٦٦	١٨,٩٢٠,٤٩٣	ودائع تحت الطلب
١٤,٠١٦,٢٦٢	١٣,٧٧٥,٠٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٩,٨٣٩,٤٩٠	١٨,٠٤٧,٩٩٩	شهادات ادخار وإيداع
١١,٥٧٢,٤٩١	١٠,٨٩٢,٧٩٢	ودائع توفير
١,٠٨٨,٤٤٩	١,١٨٨,٧٣٨	ودائع أخرى
٦٥,٢٣٤,٨٥٨	٦٢,٨٢٥,٠٢٧	الإجمالي
٢٢,٦٧٨,٠٦٦	٢٣,٤٨١,٧٧١	ودائع مؤسسات
٤٢,٥٥٦,٧٩٢	٣٩,٣٤٣,٢٥٦	ودائع أفراد
٦٥,٢٣٤,٨٥٨	٦٢,٨٢٥,٠٢٧	الإجمالي
٩,٢٤٢,٢٠٤	٦,٠٣٦,٠٣٠	أرصدة بدون عائد
٥٥,٩٩٢,٦٥٤	٥٦,٧٨٨,٩٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٥,٢٣٤,٨٥٨	٦٢,٨٢٥,٠٢٧	الإجمالي

٢٢ - تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥١٥,٢٨٢	٤٩٩,٥٣٦	التمويل المساند بدون عائد *
٧٥٢,٧٢٧	٧٥٥,١٤١	التمويل المساند بعائد **
٢٦,١٣٦	٥٢,٤٤٠	تمويلات أخرى
١,٢٩٤,١٤٥	١,٣٠٧,١١٧	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٤٩٩,٥٣٦	٤٧٥,٦٦٧	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٧,٣٥٨	٢٣,٢٨٣	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-١,٦١٢	-٩,٤١٤	فروق تقييم العملة الأجنبية
٥١٥,٢٨٢	٤٩٩,٥٣٦	الإجمالي

* التمويل المساند بدون عائد

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار أمريكى كما تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى 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 أمريكى وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الأولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨% ونتج عن تلك الإتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٥٤,٥٨١ ألف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

** التمويل المساند بعائد

* بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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 مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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 مساند اضافى بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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 أمريكى 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 .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٢٤٣,٢٣٥	٣٦,٨٧٩	٢٤٣,٣٤٧	١,٥٢٣,٤٦١
المكون خلال الفترة	١٠,٣١٩	٣,١٦٠	٩١,٤٨٤	١٠٤,٩٦٣
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٤٠٣	-	-٣٠,٣٤٠	-٣٧,٧٤٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-٧٣٢	-٨,٥٢٢	-	-٩,٢٥٤
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١٩	-	-١,٤٥٣	-١,٤٧١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١,٢٤٥,٤٠٠	٣١,٥١٨	٣٠٣,٠٣٨	١,٥٧٩,٩٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٨٨,٢٣٩	٣٦,٥٣٨	١١٣,٦٧٤	١,٤٣٨,٤٥١
المكون خلال السنة	٦٣,٩٥٤	٣,٦٩٦	١٦٦,٧٤١	٢٣٤,٣٩١
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠٣,٧٧٧	-٢,١٨٣	-٤٠,٦٦٧	-١٤٦,٦٢٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٥,١٦٧	-١,١٧٢	-	-٦,٣٣٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١٤	-	٣,٥٩٩	٣,٥٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٢٤٣,٢٣٥	٣٦,٨٧٩	٢٤٣,٣٤٧	١,٥٢٣,٤٦١

* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف 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 و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٢٥ - احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠,٢٦١	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٣١٤,٨٢٩	٥٢,٢٦٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٣,٦٩٨	-	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٤٨,٩٦١	٥٢,٩٥١	إحتياطي القيمة العادلة
٦٦٥,٥٢٥	٣٤٥,٨٦٩	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٤,٣٣٧	١٦,٠٨٣	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٨,٣٦٤	١,٧٤٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٧,٢٧١	٨,١١٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٦٨,٠٠٨	١,٢٥٤,٦٧٧	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٨٩,٢٨٦	٨٦,٥٣١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣٧,٩٣٥	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
٥,٠١٣	٢,٣٩٢	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١,٣٠٠	١,٠٥٣	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضعحال أصول أخرى
٦٣٥,٥٣٦	٦٦٤,٤٤١	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٤٩٥,٥٠٤	٥٠٢,٩٧٣	شركات تابعة	أصول	مخصص الأضعحال عن خسائر الائتمان
٨٦,١٦١	١٠٩,٤١٨	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٦٠,٢٧١	١٤٢,٢٥٧	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
-	١٢	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٣٢,٤٥١	-٣٢,٩٧٧	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-١٧,٣٥٨	-١٦,٤٥٩	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
٦٢	٤١٨	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
١٢,٠٤٣	١٤,٣٧١	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-١,٨٢١	-٣,١٨٧	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٤٧٦	-١,٧٢٦	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧,٤٦٩	٢,٥٣٩	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد الإضعحال عن خسائر الائتمان

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٣,١٥٦ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرين موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

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 ستتوقف بعد عام ٢٠٢١. LIBOR هو أحد أكثر معدلات الفائدة شيوعاً. 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 شوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الاثار 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 ، وتمثل اهم المحاور التي يركز عليها مصرف ابوظبي الاسلامى لمواجهة تلك الجائحة فيما يلى:-

● إدارة مخاطر التشغيل

قام المصرف بتفعيل خطط إستمرارية الاعمال 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. ألتأكيد 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 المركزي لتأجيل اقساط العملاء المستحقة لمدة ستة أشهر.
- إجراءات وحزم التحفيز و التعويض و التأمين التى اقراها 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 الاثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للمصرف ، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة وعمل ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

● إدارة السيولة

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

● إدارة رأس المال

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