

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 سبتمبر ٢٠٢١
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	المحتويات
٣-١	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة.
٥	قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة.
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة.
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة.
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة.
٤٠-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس 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، وتتنحصر 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. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في 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.

مراقب الحسابات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٢٨٢,٨١١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٣,٥١٩	٢,٨١٣,٩٢٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٢٠٦	٥٩,٠٩١	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
١٠,٤٣٤	١٢,٧٠٤	١٦	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٤٠,٢٢٤,٩٣٤	٤٣,٨٩٢,٤٣٩	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
-	١,٤١٣	١٨	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٣	-		عقود صرف آجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٨,٠٨٥,٩٠٢	٩,٦٤٣,٣٠١	١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٤٨,١٦٣	١٩,١٦٤,٠٩٥	١٧	- بالتكلفة المستملكة
٣١٤,٤٥٠	٣١٠,٩٢٢	١٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٥,٦٤٦	٥١,٠٣٧		أصول غير ملموسة
١,٥٥٩,٣٢٧	١,٦٧٤,٣٨٧		أصول أخرى
٥٣١,٥٧٦	٥٢٣,٨٥٥	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦,٩٠٨	٣٠,٢١٠		أصول ضريبية مؤجلة
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٨٤,٤٦٠,١٩٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٨٦,٧٣٨	٧٥٢,٠١٣	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٧٣,٠٣٣,٢٧٤	٢١	ودائع العملاء
١,٢٩٦	٢٨,٤٠٤		عقود صرف آجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٣٠٧,١١٧	١,٣٠٥,٥٧٠	٢٢	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,٠٢٧,٦٨٤	١,١٤٤,٦٣٦		التزامات أخرى
١٠١,٢٢١	٣١٥,٥٩٢		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٢٣,٤٦١	١,٦٢٩,٠٦٢	٢٣	مخصصات أخرى
١٣٧,٩٦٦	١٧١,٨٤٤		التزامات مزاياء التقاعد
٦٧,٦١٠,٥١٠	٧٨,٣٨٠,٣٩٥		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	٧٩٦,٩٧٥	٢٥	احتياطيات
٤٤,٧٦٧	٣٤,٤٣٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
٩٠٦,٨٠٨	١,٣٨٦,٩٧٤		الأرباح المحتجزة
٥,١٥٨,٨٦٢	٦,٠٧٩,٧٩٧		إجمالي حقوق الملكية
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٨٤,٤٦٠,١٩٢		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 سة
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١١ نوفمبر 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
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	٥,٨٦٧,٤٠٨	٥,٢٣٠,٨٦٤	٢,٠٤٦,٦٢٨	١,٧٨٣,٤٩٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-٣,٢٨٩,٧٨٠	-٢,٩٧٦,١٢٨	-١,١٤٢,١٠٦	-١,٠٢١,١٢٢
صافي الدخل من العائد	٢,٥٧٧,٦٢٨	٢,٣٥٤,٧٣٦	٩٠٧,٥٢٢	٧٦٢,٣٧٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	٤٩٦,٧٩٢	٤٥٦,٦٥٤	١٨٠,٤٩٨	١٣٤,٥٢٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	-١٢١,٥٩٧	-١٠١,٤٨٥	-٤٦,٩٣٢	-٣٥,٧٦٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٧٥,١٩٥	٣٥٥,١٦٩	١٣٣,٥٦٦	٩٨,٧٦٣
توزيعات الأرباح	٢١,٠٨٠	١٣,٨٧٣	-	-
صافي دخل المتاجرة	٥٣,٣٦٥	١٣٠,٧٨٤	١٩,٧٠٦	٤٨,٩٤١
مصروفات إدارية	-١,٠٦٧,٠٢٣	-٩٦٩,٩١٩	-٣٦٥,٦٢٣	-٣١٩,٩٨١
مصروفات تشغيل أخرى	-٣٢٩,٢٨٧	-٣٤٨,٩٧٠	-١١٥,٩٨١	-٤١,٦٤٤
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	-١٠٨,٨٦٧	-٣٥٢,٠٦٩	-١٤,٩٩٦	-١٢١,٢١٩
أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (خسائر) / أرباح استثمارات مالية	٥٢,٩٣٧	-	٧٧١	-
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١,٥٦٤,٢٧٢	١,١٩٣,٤٨٧	٥٦٤,٩٦٥	٤٢٧,٨٨٩
مصروفات ضرائب الدخل	-٥٦٢,٦٢٣	-٣٧٧,٤٩٧	-٢٠٣,٨٧١	-١٢١,٤٨١
صافي أرباح الفترة	١,٠٠١,٦٣٩	٨١٥,٩٩٠	٣٦١,٠٩٤	٣٠٦,٤٠٨
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	٤,٦١	٤,٣٩	١,٦٨	١,٣٤

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

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
صافي ارباح الفترة	١,٠٠١,٦٣٩	٨١٥,٩٩٠	٣٦١,٠٩٤
بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر			
التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٤,٦٢٦	٥٩٢	٣٤٦
ضريبة الدخل المؤجلة 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 للاستثمارات المالية في أدوات دين	-٦,٦٩٥	-٢٣,٥٧٧	٢٢,٧٣٢
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر	١,٥٠٦	٥,٣٠٥	-٥,١١٥
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة صافي بعد الضريبة	١٣,٨٩٦	-١٧,٨١٣	١٧,٨٨٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة	١,٠١٥,٥٣٥	٧٩٨,١٧٧	٣٧٨,٩٧٩
			٢٩٥,٤٥٢

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة 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
١,١٩٣,٤٨٧	١,٥٦٤,٢٧٢		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٢,٤٧٨	٨٠,١٩١		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٥١,٦٢٧	١٠٨,٨٢٩	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٣٧,١٣٩	-٤٩,٣٣١	١٦	المستخدم من مخصص التمويلات
٢٢٤,٣١٠	١٥٥,٠٥٣	٢٣	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-١٣٥,٢٥٨	-٣٧,٩٧٩	٢٣	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٥,١٤١	-٩,٣٩٢	٢٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١٢,٩٤٩	٥٩,٤٨٢		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-٤,٣٧٠	-١,٠٢٦	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
٢,٧٩٣	-٢,٠٨١	٢٣	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-١٦	-٣		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملات الأجنبية
٥٢٤	١٢٩		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية
-١,٣٣٩	٢٢٨		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملات الأجنبية
-٢٨٨	-٦٤		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للأدوات المالية بالتكلفة المسجلة
-١٣,٣٩٢	-٩٥٥	٢٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٨,٤٦٦	-٦١٣	٢٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بدون عائد
١٥,١٦٢	١٥,٩٣٧		فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
٥,٤٨٥	٢٨,٣٨٨		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٩٧	٣٨	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٣٤٥	-	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
-	١٠,٧٥٦		عبء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣٣٦	١,٩٧٢		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٩,٨٨٣	-		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-٥٢,٩٣٧		خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٧١٩	-٣٦٥	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١٠٠	-٩,١٤٣	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-١,٣٩٣	-٤,٦٤٤		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-١٢,٤٨٠	-١٦,٤٣٦		توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢٤,٨٠٨	٢٦,٢٧٤	٢٢	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,٦٤٨,٨١٩	١,٨٦٦,٥٨٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-١,٨٢٢,٩١٥	٥١٢,٨٥١	١٤	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١٨٥,٢٦٤	-١,٨٤٢,٣٦٦		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٩,٣٢٤,٤٣٦	-٣,٦٥٨,٥٠٢	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٤٦١,١١٠	-١٠٩,٤٢٥		أصول أخرى
-	-١,٤١٢		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١,٤١١,٧٧٠	٦٥,٢٧٥	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٦٥٧,٥٢٩	١٠,٢٠٨,٢٤٦	٢١	ودائع العملاء
٢,٨١١	-١,٢٧٧		مشتقات مالية
-١٢٦,٧٠١	١١٦,٩٥١		التزامات أخرى
٣٣,٨٩٠	٣٣,٨٧٨		التزامات مزاييا العاملين
-٤٣٢,٧٧١	-٣٨٣,٣٨٦		ضرائب الدخل المسددة
-١,٢٢٧,٨٥٠	٦,٨٠٧,٤١٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
-٩٢,٨٥٨	-٥٦,٦٢٧	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧١٩	١,٠٦٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-٤١,٩٢٨		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-١١٥,٠٠٠	-٢٠٤,٧٩٨		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٤,٧٩٧	٢٣,٧٠٦		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
-	٨٠,٣٦٦		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٣,٨٧٤	٢١,٠٨٠		توزيعات أرباح محصلة
-١,٦٩١,٩٧٠	-٦,٤٦٢,٤٧٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٨٠,٦٩٢	-٢٦,١٤٨	٢٢	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	-١١٠,٥٣٨		توزيعات الأرباح المدفوعة
٨٠,٦٩٢	-١٣٦,٦٨٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
-٢,٨٣٩,١٢٨	٢٠٨,٢٥٦		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
٧,٤١٩,٥٩٥	٨,٦٣٩,٤٨٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
٤,٧٠٩,٥٠٧	٦,٢٨٢,٨١١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٦٦,١٢٧	٢,٨١٤,٠١٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
٩,٨٩٢,٩٤٨	١١,٣٥٥,١٦٧		أذون خزانة
-٢,٨٣١,٣٣٠	-٢,٧٠٢,٢٤٩		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٧,٤١٧,٦٥٧	-٩,١١٠,٢٦٢		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٧,٤١٩,٥٩٥	٨,٦٣٩,٤٨٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري											
رأس المال المدفوع	المسدد تحت	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي مخاطر	احتياطي المخاطر	احتياطي القيمة	فرق القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
حساب زيادة رأس المال	رأسمالي	قانوني	عام	خاص	بنكية عام	العام	العادلة	الاسمية عن القيمة الحالية			
للتتمويل المساند											
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	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											
-	-	-	-	-	-	٢,٩٣٩	-	-	-	-٢,٩٣٩	-
المحول الى الاحتياطيات											
-	-	-	-	-	-	-	-	-١٧,٨١٣	-	-	-١٧,٨١٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٩,٦٤٦	٢٤,٨٠٨	١٥,١٦٢
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١٥,٩٩٠	٨١٥,٩٩٠
صافي أرباح الفترة											
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٥,٩٨٨	١٥٨,٠٨٨	٣٧,٩١٤	٤٨,٠٩٥	٦٠٩,٢٤٨	٤,٨٠٣,٣١٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠											
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	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	-	-	٣٧٦,١٢٩	-	-	-	-٤٣٧,٢١٠	-
المحول الى الاحتياطيات											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١١٠,٥٣٧	-١١٠,٥٣٧
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٩٦
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١٠,٣٣٧	٢٦,٢٧٤	١٥,٩٣٧
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠١,٦٣٩	١,٠٠١,٦٣٩
صافي أرباح الفترة											
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٣,٦٩٨	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٤٢٨,٣٩٤	١٥٨,٠٨٨	٦٦,٨٤٧	٣٤,٤٣٠	١,٣٨٦,٩٧٤	٦,٠٧٩,٧٩٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 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 ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢٠٨٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة 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 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 (٢٧)، 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 سبتمبر 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.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
الإدارة 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	-٣٤٩,٩١١	-٥٦٠,٠١٨	-٨١,٣٢٩	-١٤٢,٢٣٣	-٢٣٧,١٥٣	-٤٦٠,٧١٥
يخصم العوائد المجهنة	-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	-٥٤,٨٠٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	١١,٥٨٠,٥٤٠	٤١٥,٢٨٢	٢٢٥,٥٠٩	١٢,٢٢١,٣٣١	١٠,٩٨٤,٩٨٢	٣٤٠,٦٤٢	١٣٧,٦٢٣	١١,٤٦٣,٢٤٧

*تتضمن المرحلتين الثانية والثالثة 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	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
الإدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة	١٦,٧٨٥,١١٤	٢٧,٠٢٦	٥٢	١٦,٨١٢,١٩١	١٦,١٧٨,١٨٧	٨,٩١٥	-	١٦,١٨٧,١٠٢
المتابعة العادية	١٤,٠٣٤,٦٧٩	٣٥٦,٨٤٦	-	١٤,٣٩١,٥٢٤	١٢,٤٤٠,١٣٩	٣٦٧,٩٧١	-	١٢,٨٠٨,١١٠
متابعة خاصة	-	١,٠٤٣,٥٦٣	٢١,٠٥٠	١,٠٦٤,٦١٣	-	٤٩٥,٤٦٤	٤٧,٠٥٠	٥٤٢,٥١٤
ديون غير منتظمة	-	١,٠٦٠,٨٨٢	١,٠٦٠,٨٨٢	١,٠٦٠,٨٨٢	-	-	٩٢١,٦٩٩	٩٢١,٦٩٩
الإجمالي	٣٠,٨١٩,٧٩٢	١,٤٢٧,٤٣٥	١,٠٨١,٩٨٣	٣٣,٣٢٩,٢١٠	٢٨,٦١٨,٣٢٦	٨٧٢,٣٥٠	٩٦٨,٧٤٩	٣٠,٤٥٩,٤٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٤٤٧,٢٠٠	-١٨٨,٦٤٦	-١,٠٠٠,٢٩٥	-١,٦٣٦,١٤٠	-٦٠٦,٩٦٩	-١٣٩,٧١٥	-٩٢٧,٢٠٨	-١,٦٧٢,٨٩٢
يخصم العوائد المجهنة	-	-	-	-٢,٥١٥	-	-	-٢,٥١٧	-٢,٥١٧
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٤,٧٨٥	-١,٩٥٨	-	-٦,٧٤٣	-١١,٧٩٦	-٩٩	-	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٣٠,٣٦٧,٨٠٨	١,٣٣٦,٨٣١	٧٩,١٧٣	٣١,٦٨٣,٨١٢	٢٧,٩٩٩,٥٦١	٧٣٢,٥٣٦	٤٠,٠٢٤	٢٨,٧٧٢,١٢١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 بالالف جنيه مصري						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعلماء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	تمويلات وتسهيلات
٤٣,٧٤٩,٧٩٠	١٢٣,٧٣٦	٤٣,٦٢٦,٠٥٥	٤٥,٩٧٤,٠٤١	٦١,٠٧٠	٤٥,٩١٢,٩٧١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٥٥,٧٠٠	-	١,٤٥٥,٧٠٠	٢,٠٦٢,٦١١	-	٢,٠٦٢,٦١١	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٤٦١,٥٩٧	-	١,٤٦١,٥٩٧	١,٨٣١,٤٠٠	-	١,٨٣١,٤٠٠	محل اضمحلال
٤٦,٦٦٧,٠٨٧	١٢٣,٧٣٦	٤٦,٥٤٣,٣٥١	٤٩,٨٦٨,٠٥٢	٦١,٠٧٠	٤٩,٨٠٦,٩٨٢	الإجمالي
يخصم:						
-٢,١٣٣,٦٠٧	-	-٢,١٣٣,٦٠٧	-٢,١٩٦,١٥٨	-	-٢,١٩٦,١٥٨	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-	-٦٨,٢٧٦	-١٠٣,١٤٠	-	-١٠٣,١٤٠	العوائد المجنبية
-٤,١١١,٦٣٠	-٥,٥٣٠	-٤,١٠٦,١٠٠	-٣,٦٠٤,٥٢٠	-١,٩٧٩	-٣,٦٠٢,٥٤١	عوائد محصلة مقدماً
٤٠,٣٥٣,٥٧٤	١١٨,٢٠٦	٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٣,٩٦٤,٢٣٤	٥٩,٠٩١	٤٣,٩٠٥,١٤٣	الصافي

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

— تم خلال الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٨,٩٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٢٩,٥٨ %)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 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
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٨٨,٠٤٢	٤٦٠,٧١٥	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٨٨,٠٤٢	٤٦٠,٧١٥
المحول من المرحلة الأولى	-١٧,٢٢٢	٨٥,٢٩٩	٩٦,٤٤٦	١٥١,٧٩٦	-١٧,٢٢٢	٨٥,٢٩٩	٩٦,٤٤٦	١٥١,٧٩٦
المحول من المرحلة الثانية	٥,٧٩٥	-٨٢,٤١٩	-٥٣,٦٩٢	-٣٠,٢١٦	٥,٧٩٥	-٨٢,٤١٩	-٥٣,٦٩٢	-٣٠,٢١٦
المحول من المرحلة الثالثة	٤٩٤	٤٨٧	٣١	-٢,٢٨٠	٤٩٤	٤٨٧	٣١	-٢,٢٨٠
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٣٠,٠٨٠	-٥,٥١٨	٢,٤٥١	٥٨,٨٥٥	٣٠,٠٨٠	-٥,٥١٨	٢,٤٥١	٥٨,٨٥٥
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٣٢٤	٨٠٢	١٥,٦٦٢	١٦,٦٨٨	٣٢٤	٨٠٢	١٥,٦٦٢	١٦,٦٨٨
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-١٥,٤٤٣	-١٦,١٣٣	-٧,٧٠٧	-٣٩,٢٨٣	-١٥,٤٤٣	-١٦,١٣٣	-٧,٧٠٧	-٣٩,٢٨٣
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-	-٤٩,٣٣١	-	-	-	-٤٩,٣٣١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٥,٣٥٧	١٢٤,٧٥٠	١٤٢,٢٣٣	٣٥٢,٣٤٠	٨٥,٣٥٧	١٢٤,٧٥٠	١٤٢,٢٣٣	٣٥٢,٣٤٠

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
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٠,٦٩٦	١٣٩,٧١٥	٤٣,٧١٣	١٦٤,١٢٤	٦٠,٦٩٦	١٣٩,٧١٥	٤٣,٧١٣	١٦٤,١٢٤
المحول من المرحلة الأولى	-١٥,٣٣٤	٥٦,٨٩٨	٣٣,٩٩٠	٧٥,٥٥٤	-١٥,٣٣٤	٥٦,٨٩٨	٣٣,٩٩٠	٧٥,٥٥٤
المحول من المرحلة الثانية	٨٧٦	-٦,٨١٠	-٧,٦٢١	-٣,٥٥٥	٨٧٦	-٦,٨١٠	-٧,٦٢١	-٣,٥٥٥
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	-١٧٢,٥٤٧	٨٦٩	٦٠,٧٨٠	-٨٦,٨٩٨	-١٧٢,٥٤٧	٨٦٩	٦٠,٧٨٠	-٨٦,٨٩٨
أصول مالية مشتركة خلال الفترة	٦٧,٠٠٩	٢,٢٨٣	٩,٩٢١	٧٩,٢١٣	٦٧,٠٠٩	٢,٢٨٣	٩,٩٢١	٧٩,٢١٣
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٣٩,٧٧٢	-٤,٣٠٩	-١,٠٦٨	-٤٥,١٤٩	-٣٩,٧٧٢	-٤,٣٠٩	-١,٠٦٨	-٤٥,١٤٩
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٤٢,٢٠٠	١٨٨,٦٤٦	١٣٩,٧١٥	٧٧٠,٥٦١	٤٤٢,٢٠٠	١٨٨,٦٤٦	١٣٩,٧١٥	٧٧٠,٥٦١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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		جمهورية مصر العربية		دول أخرى	
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	الاجمالي	
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>					
٢٣٢,٧٧٣	-	-	٢٣٢,٧٧٣	-	سندات الخزانة المصرية
٩,٢٩٥,٧٦٢	-	-	٩,٢٩٥,٧٦٢	-	أذون الخزانة المصرية
-	-	-	-	-	أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
١٧,١٠٣,١٨٥	-	-	١٧,١٠٣,١٨٥	-	سندات الخزانة المصرية
٢,٠٦٠,٩١٠	-	-	٢,٠٦٠,٩١٠	-	أذون الخزانة المصرية
٦١,٠٧٠	-	-	٦١,٠٧٠	-	تسهيلات للبنوك
<u>تمويلات لأفراد</u>					
٥,٧٤٩	١,٨٥٧	٢٧٢	٧,٨٧٩	-	حسابات جارية مدينة
١,١١٣,٦٢٩	٥٩,٥٧٦	١٦,٧٧٨	١,١٨٩,٩٨٣	-	بطاقات ائتمان
١٠,٠٦٩,٤٥٩	٤,٠٩٨,٢٥٨	١,٠٨٩,٩٥٣	١٥,٢٥٧,٦٧٠	-	تمويلات شخصية
٢٢,٢٤٠	-	-	٢٢,٢٤٠	-	تمويلات عقارية
<u>تمويلات لمؤسسات</u>					
٦,٦٩٢,٥٦١	٣٦٨	١٧	٦,٦٩٢,٩٤٦	-	حسابات جارية مدينة
٣٣٧	٤	١	٣٤٢	-	بطاقات ائتمان
٢٦,١٨٤,٥٥٢	٨٢٧	٢٤٤	٢٦,١٨٥,٦٢٣	-	تمويلات مباشرة
٤٥٠,٢٩٩	-	-	٤٥٠,٢٩٩	-	تمويلات مشتركة
٧٣,٢٩٢,٥٢٦	٤,١٦٠,٨٩٠	١,١٠٧,٢٦٦	٧٨,٥٦٠,٦٨٢	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦٢,٩٤٩,٠٥٠	٤,١٤٣,٣٣٩	١,١١٩,٨٤٦	٦٨,٢١٢,٢٣٥	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

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 والعمللة ، 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 بالالف جنيه مصري							٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول							
٦,٢٠٢,٣٤٣	٦٠,٦٩٣	١,٣١٩	١٢,١٦١	-	٦,٢٩٥	٦,٢٨٢,٨١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٥٩,٥٠٣	٢,٤٦٢,٥١٥	٢١,٦٠٨	٢,٩٩٩	٣,١٣٢	٦٤,٦٦٠	٢,٨١٤,٠١٧	أرصدة لدى البنوك
٩,٩٢٢,٦٥٥	٢,٠٨٩,٧٢٣	-	١٠٠,١٥٣	-	-	١٢,١١٣,٥٠١	أذون خزائنة
-	٥٩,٠٩١	-	-	-	-	٥٩,٠٩١	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٣٨,٢٣٩,٣٣١	٦,٩٣٥,٥٩٢	٢٣,٦٢٨	٩٠٢,٧٥٠	-	-	٤٦,١٠١,٣٠١	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢٩٧,٢٨٢	٤٨,٤٥٥	-	١,٨٠٢	-	-	٣٤٧,٥٣٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٩١٨,٤٦٢	١٨٦,٢٢٦	-	-	-	-	١٧,١٠٤,٧٨٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣١٠,٩٢٢	-	-	-	-	-	٣١٠,٩٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,١٠٠,٨٥٣	٨٦,٩٥١	١٤	١١,٢٧٠	-	٥,٧٦٧	٩,٢٠٤,٨٥٤	أصول أخرى
٨١,٢٥٢,٢٢١	١١,٩٢٩,٣٤٦	٤٦,٥٦٩	١,٠٣١,١٣٥	٣,١٣٢	٧٦,٢٢٢	٩٤,٣٣٨,٨٢٤	إجمالي الأصول
-	٨٣,٠٢٤٣	-	٥٠,٩٨٧	٩,٦٨٨	٢٤٦,٣١٩	١,١٣٧,٢٣٧	مشتقات مالية متعلقة بالعمللة
٨١,٢٥٢,٢٢١	١٢,٧٥٩,٥٨٩	٤٦,٥٦٩	١,٠٨٢,١٢٢	١٢,٨٢٠	٣٢٢,٦٤١	٩٥,٤٧٦,٠٦١	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمللة

							الالتزامات وحقوق الملكية
٧,٣٤٩	٤٩٦,٨٨٧	-	٢١٢,٥٧٦	-	٣٥,٢٠١	٧٥٢,٠١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,١٨٥,٥٠٠	٧,٧٩٣,٤٧٦	٤٥,٤١٩	٨١٧,٠٦٨	١,٩٨٥	١٨٩,٨٢٦	٧٣,٠٣٣,٢٧٤	ودائع العملاء
٢٨,٤٠٤	-	-	-	-	-	٢٨,٤٠٤	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
-	١,٣٠٥,٥٧٠	-	-	-	-	١,٣٠٥,٥٧٠	تمويلات مساندة
١٣,١١٥,٢١٢	٢,٧٤٠,٤٦٦	٨٦٩	٣٥,٦٣٩	٤,٢١٢	٦٠,٣٤٨	١٥,٩٥٦,٧٤٦	الالتزامات أخرى
٣,١٦٤,٠٦٤	٥٢,٦٧٦	-	-	-	-	٣,٢١٦,٧٤٠	حقوق الملكية
٨٠,٥٠٠,٥٢٩	١٢,٣٨٩,٠٧٥	٤٦,٢٨٨	١,٠٦٥,٢٨٣	٦,١٩٧	٢٨٥,٣٧٥	٩٤,٢٩٢,٧٤٧	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٨١١,١٩٩	٣٠٧,٠٨٦	٨٤٧	٢١,٨٥٢	٨,٩٥٠	٢٣,٢٨٠	١,١٨٣,٣١٤	مشتقات مالية متعلقة بالعمللة
٨١,٣١١,٧٢٨	١٢,٦٩٦,١٦١	٤٧,١٣٥	١,٠٨٧,١٣٥	١٥,١٤٧	٣١٨,٧٥٥	٩٥,٤٧٦,٠٦١	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمللة
-٥٩,٤٠٨	٦٣,٤٢٨	-٥٦٦	-٥٠,١٣	-٢,٣٢٧	٣,٨٨٦	-	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

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

طبقاً لبازل II		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات			
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات		٤,٥٤٥,٢٧٩	٥,٠٣٨,٤١٥
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي		١,١٠٩,٤٣٩	٤٤,٧٦٧
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)		٥,٦٥٤,٧١٨	٥,٠٨٣,١٨٢
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		١,٥١٢,٤٣٤	١,٦٠٦,٩٨١
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات		٧,١٦٧,١٥٢	٦,٦٩٠,١٦٣
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل		٥٤,٢٥٩,٣٦٠	٤٨,٠٨٦,١٤٨
معييار 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 .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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.

ويلخص 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	٧٤,١٧٠,٥٦٥	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٨٦,٥٦٨,٩٠١	٧٤,١٨٩,٤٣١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٩,٨٩٢,٥٨٨	٧,٨٦٢,٥٤٩	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٦,٤٦١,٤٨٩	٨٢,٠٥١,٩٧٩	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 الفترة/ السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ) التقديرات:

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

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥- التحليل القطاعي -تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٩٠٦,٩٠٨	٦٨٢,٠٠٧	١,١٦٩,١٤٢	٢٥٩,٦٣٩	٣,٠١٧,٦٩٦
إيرادات النشاط القطاعي				
-٣٢٥,١٥٦	-٣٠,٣٩٠	-٩٢٦,٥٣٠	-١٧١,٣٤٨	-١,٤٥٣,٤٢٤
مصروفات النشاط القطاعي				
٥٨١,٧٥٢	٦٥١,٦١٧	٢٤٢,٦١٢	٨٨,٢٩١	١,٥٦٤,٢٧٢
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب				
-١٣٢,٩١٥	-٤٥٤,٦٤٧	-٧٥,٠٠٨	٩٩,٩٣٧	-٥٦٢,٦٣٣
الضريبة				
٤٤٨,٨٣٧	١٩٦,٩٧٠	١٦٧,٦٠٤	١٨٨,٢٢٨	١,٠٠١,٦٣٩
صافي أرباح الفترة				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣١,٨٢٨,١٠٨	٣١,٤١٢,٣٧٩	١٣,٠٦٨,١٣٧	-	٧٦,٣٠٨,٦٢٣
أصول النشاط القطاعي				
-	-	-	٨,١٥١,٥٦٩	٨,١٥١,٥٦٩
أصول غير مصنفة				
٣١,٨٢٨,١٠٨	٣١,٤١٢,٣٧٩	١٣,٠٦٨,١٣٧	٨,١٥١,٥٦٩	٨٤,٤٦٠,١٩٢
إجمالي الأصول				
٢٣,٦٠٢,٢٠٣	٢,١٩٣,٣٧١	٤٧,٩٨٩,٣٦٨	-	٧٣,٧٨٤,٩٤٢
التزامات النشاط القطاعي				
-	-	-	٤,٥٩٥,٤٥٣	٤,٥٩٥,٤٥٣
التزامات غير مصنفة				
٢٣,٦٠٢,٢٠٣	٢,١٩٣,٣٧١	٤٧,٩٨٩,٣٦٨	٤,٥٩٥,٤٥٣	٧٨,٣٨٠,٣٩٥
إجمالي الالتزامات				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٣٠٨,٢٣٠	٣,٨٠١,٦٤٤
إيرادات النشاط القطاعي				
-٧٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٩٧,٦٩٩	-٢,١٠٣,١٣٠
مصروفات النشاط القطاعي				
٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١١٠,٦٣١	١,٦٩٨,٥١٤
ربح السنة قبل الضرائب				
-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	١٩٠,٦٨١	-٥٤٧,١٦٢
الضريبة				
٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٠١,٣١٢	١,١٥١,٣٥٢
ربح السنة				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٤
أصول النشاط القطاعي				
-	-	-	٦,٥٦٥,٤٩٨	٦,٥٦٥,٤٩٨
أصول غير مصنفة				
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	٦,٥٦٥,٤٩٨	٧٢,٧٦٩,٣٧٢
إجمالي الأصول				
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣
التزامات النشاط القطاعي				
-	-	-	٤,١٥١,٧٢٧	٤,١٥١,٧٢٧
التزامات غير مصنفة				
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,١٥١,٧٢٧	٦٧,٦١٠,٥١٠
إجمالي الالتزامات				

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 : تمويلات وتسهيلات : - للعملاء	٣,٥١٧,٢٨٤	٣,٣٨٥,٩٤٤	١,١٧٨,١٤٤
الأجمالي	٣,٥١٧,٢٨٤	٣,٣٨٥,٩٤٤	١,١٧٨,١٤٤
أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية	-	١,٩٢٩,٥٥٤	٦٠٣,٦٠٣
الأجمالي	٥,٨٦٧,٤٠٨	٥,٣١٥,٥٠٠	١,٧٨١,٧٤٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	-١٠٦,٩٩٦ -٣,١٠٤,٦٣٣ -٧٥,٥٩٣ -٢,٥٥٨	-١١٦,٩٦٦ -٢,٧٠٥,٠٦٥ -٧٤,٨٦٩ -٧٩,٢٢٨	-٤٢,٢٠٢ -٩١٣,٤٤٩ -٢٥,٣١٣ -٤٠,١٥٨
الأجمالي	-٣,٢٨٩,٧٨٠	-٢,٩٧٦,١٢٨	-١,٠٢١,١٢٢
صافي الدخل من العائد	٢,٥٧٧,٦٢٨	٢,٣٥٤,٣٧٦	٧٦٠,٦٢٥

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٩,١٦٤,٠٩٥
إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	٩,٦٤٣,٣٠١
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٤٣,٩٦٤,٢٣٤
الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٨١٣,٩٢٧
صافي الدخل من العائد	٧٥,٥٨٥,٥٥٧

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	٢٦٥,٣٨١	١١١,٧١٩	٧٩,٠٤٤
٧٧,١٥٧	٧٨,٢٣١	٢٦,٩٧٢	٢٥,٨٩٢
١١٤,٠٠٦	١١٣,٠٤٣	٤١,٨٠٦	٢٩,٥٩٤
الاجمالي	٤٩٦,٧٩١	٤٥٦,٦٥٥	١٣٤,٥٣٠
مصروفات الأتعاب والعمولات:			
-١٤٨	-٢٩١	-٦١	-٥٧
-١٠,٩٣٦	-٥,٨٩٨	-٤,٦٣٢	-٢,١٥٩
-٧٨,٤٣٠	-٦٧,٣١٠	-٣٠,٨٠١	-٢٤,٧٧٨
-٣٢,٠٨٢	-٢٧,٩٨٧	-١١,٤٣٧	-٨,٧٧٣
الاجمالي	-١٢١,٥٩٦	-١٠١,٤٨٦	-٣٥,٧٦٧
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٧٥,١٩٥	٣٥٥,١٦٩	٩٨,٧٦٣

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	-
الاجمالي	٥٣,٣٦٥	١٣٠,٧٨٤	٤٨,٩٤١

٩- مصروفات تشغيل أخرى

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
أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-١٩,٠٠٦	-٥٣,٥٤٣	-٨٠٢
أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيها للمصرف	٩,١٤٣	-١٠٠	-
أرباح بيع أصول ثابتة	٣٦٥	٧١٩	-
تكلفة برامج	-٧٧,٤١١	-٨٤,٤٤٨	-٢٥,٨٠٨
مصرف وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	-٧٩,٩٣٧	-٧٤,١٠٢	-٢٦,١٧٧
تكاليف إعادة هيكلة	-٥,٠٠٠	-١٦,٨٧٥	-
(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى	-١,٩٧٢	-٣٣٦	-١,٦٦٥
المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*	-١١٧,٠٧٤	-٨٩,٠٥٣	-٤٩,٨٥٤
إيرادات (مصرف وفات) أخرى	-٣٨,٣٩٥	-٣١,٢٣٢	-١١,٦٧٥
الإجمالي	-٣٢٩,٢٨٧	-٣٤٨,٩٧٠	-١١٥,٩٨١

المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*

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
مخصص مطالبات محتملة	-٥٨,٤٦٠	٣٦,٠٢٢	-٥٥,٥٤٣
مخصص ضرائب	-٣,٩٢٩	-٢,٥٤٦	-٧٦٩
مخصص إلتزامات عرضية	-٥٤,٦٨٥	-١٢٢,٥٢٨	٦,٤٥٨
الإجمالي	-١١٧,٠٧٤	-٨٩,٠٥٣	-٤٩,٨٥٤

١٠- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

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
تمويلات وتسهيلات للعملاء	-١٠٨,٨٢٩	-٣٥١,٦٢٧	-١٦,١٦٣
أرصدة لدى البنوك	-٣٨	-٩٧	١,١٦٧
استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة	-	-٣٤٥	-
الإجمالي	-١٠٨,٨٦٧	-٣٥٢,٠٦٩	-١٤,٩٩٦

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	-٥٩٢,٧٥٦	-٤٣٩,٠٢٢	-٢٠٨,٢١٨
الضريبة المؤجلة	٣٥,١٢٣	٦١,٥٢٥	٤,٣٤٧
الإجمالي	-٥٦٢,٦٣٣	-٣٧٧,٤٩٧	-٢٠٣,٨٧١

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة 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
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١,٥٦٤,٢٧٢	١,١٩٣,٤٨٧	٥٦٤,٩٦٥
سعر الضريبة الساري	22.50%	22.50%	22.50%
مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق	٣٥١,٩٦١	٢٦٨,٥٣٥	١٢٧,١١٧
الانحراف الضريبي لكل من:			
إيرادات غير خاضعة للضريبة	-٤٥٨,٢٥٠	-٣٠٢,٢٠٠	-١٧٦,١٨٨
مصرفات غير قابلة للخصم الضريبي	٢٧٩,٤٩٦	١٥٩,٢٧٠	١٠٥,٨٧١
ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح	٣٨٩,٤٢٦	٢٥١,٨٩٢	١٤٧,٠٧١
مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة	٥٦٢,٦٣٣	٣٧٧,٤٩٧	٢٠٣,٨٧١
السعر الفعلي للضريبة	36.0%	31.63%	36.1%

١٢ - نصيب السهم الاساسى في صافي أرباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
١,٠٠١,٦٣٩	٨١٥,٩٩٠	٣٦١,٠٩٤	٣٠٦,٤٠٨
-٦,٥١٤	٤,٩٤١	-٢,٥٦٤	-٣,١٣٠
-٦٥,١٤٢	٤٩,٤١٠	-٢٥,٦٤٥	-٣١,٣٠٤
-٧,٩٤٥	٧,٢٠٨	٣,١٥٣	-٣,٩٥٠
٩٢٢,٠٣٧	٨٧٧,٥٤٨	٣٣٦,٠٣٨	٢٦٨,٠٢٤
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٤,٦١	٤,٣٩	١,٦٨	١,٣٤

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
٥٣٨,١٣٨	٥٦٩,٣٣٣
٥,٧٤٤,٦٧٣	٤,٠٦٠,٩٧١
٦,٢٨٢,٨١١	٤,٦٣٠,٣٠٤
٦,٢٨٢,٨١١	٤,٦٣٠,٣٠٤
٦,٢٨٢,٨١١	٤,٦٣٠,٣٠٤

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٨,٤٧٣	١١١,٧٦٨	حسابات جارية
٣,٢١٥,١٠١	٢,٧٠٢,٢٤٩	ودائع لدى البنوك *
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٢,٨٢٢,٦٩٠	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٣٢,٨٢٢,٦٩٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٣,٧١٣,٥٧٤	٢,٨١٤,٠١٧	
-٥٥	-٩٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٢,٨١٣,٩٢٧	الإجمالي
٨٨٤,١١٣	٨٢٤,٦٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٠٣٤,٢٠١	٨٦٨,٥٨٥	بنوك محلية
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٢,٨٢٢,٦٩٠	مراجعات 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
٣,٧١٣,٥١٩	٢,٨١٣,٩٢٧	الإجمالي
٤٩٨,٤٧٣	١١١,٧٦٨	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٠,٩٨٨	١,٨٧٧,٦١١	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,١١٣	٨٢٤,٦٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
-٥٥	-٩٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٢,٨١٣,٩٢٧	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدى البنوك
٢٤	٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٤	٥٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠
٧٥	٣٨	صافي (عبء) / رد الاضمحلال خلال الفترة
-٤٤	-٣	فرق ترجمة عملات أجنبية
٥٥	٩٠	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٢,٨٢٢,٦٩٠ 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٠	٦٠	حسابات جارية مدينة
٦١,٠٤٠	١٢٣,٦٧٦	تمويلات مشتركة
٦١,٠٧٠	١٢٣,٧٣٦	الاجمالى
-١,٩٧٩	-٥,٥٣٠	يخصم:
-١,٩٧٩	-٥,٥٣٠	عوائد مؤجلة
٥٩,٠٩١	١١٨,٢٠٦	الاجمالى
		الصافى

١٦ - تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		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
١٢,٨٨١,٩٧٤	١١,٩٨٩,٧٢٢	الاجمالى
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٦٩٢,٩٤٦	٧,٥٥٣,٩٣٤	حسابات جارية مدينة
٢٦,١٧٨,٩٠٩	٢٢,٣٥٣,١٩٧	تمويلات مباشرة
٤٥٠,٢٧١	٥٤٠,٢٦٥	تمويلات مشتركة
٣٤٢	١٣٣	بطاقات ائتمان
٣٣,٣٢٢,٤٦٧	٣٠,٤٤٧,٥٢٩	الاجمالى
٤٦,٢٠٤,٤٤١	٤٢,٤٣٧,٢٥١	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,١٩٦,١٥٨	-٢,١٣٣,٦٠٧	مخصص خسائر الاضمحلال
-١٠٣,١٤٠	-٦٨,٢٧٦	العوائد المجنبه *
-٢,٢٩٩,٢٩٨	-٢,٢٠١,٨٨٣	الاجمالى
٤٣,٩٠٥,١٤٣	٤٠,٢٣٥,٣٦٨	الصافى
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالى:
١٢,٧٠٤	١٠,٤٣٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٣,٨٩٢,٤٣٩	٤٠,٢٢٤,٩٣٤	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٣,٩٠٥,١٤٣	٤٠,٢٣٥,٣٦٨	الصافى
٢٨,٤٦٣,٩٥٨	٢٥,٢٥٦,١٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٤٤١,١٨٥	١٤,٩٧٩,٢٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,٩٠٥,١٤٣	٤٠,٢٣٥,٣٦٨	الإجمالي
		تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
٢,١٣٣,٦٠٧	١,٩٩٤,٤٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠٨,٨٢٩	٤٣٣,٤٥٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٤,٠٧٩	٩,٠٣١	متحصلات من تمويل سابق إعدامها
-٤٩,٣٣١	-٢٩٨,٤٤٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-١,٠٢٦	-٤,٨٧٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٩٦,١٥٨	٢,١٣٣,٦٠٧	الإجمالي

* العوائد المجنبه التى 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 بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٩,١٤٤	٤٠,١٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٤٩,٥٤٧	٩٥,٦١٣	٤٥	١٤٥,٢٠٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٣,٢٤٩	١٧٩	-	٣,٤٢٨	متحصلات من تمويل سيق إعدامها
-	-٤٢,١٥٣	-٧,١٧٧	-	-٤٩,٣٣٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٦٩,٧٨٧	٤٩٠,١٨٥	٤٥	٥٦٠,٠١٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٢٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢	الرصيد في أول الفترة المالية
-٥٩,٧٠٥	١٢,١٢٧	١١,٢٠١	-	-٣٦,٣٧٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٦٥١	-	-	٦٥١	متحصلات من تمويل سيق إعدامها
-	-١,٠٢٦	-	-	-١,٠٢٦	فر وقي ترجمة عملات أجنبية
٥٢,٣٤٠	١,٥٥٢,٠٧٤	٣١,٧٢٦	-	١,٦٣٦,١٤٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٦	-	٣١٥,٦٥١	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢٩,٢٠٧	١٤١,٧١٦	-	١٧٠,٩٢٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٣,٦٩٦	١,١٢٧	-	٤,٨٢٣	متحصلات من تمويل سيق إعدامها
-	-٩,٨٢٤	-٢٠,٨٥٨	-	-٣٠,٦٨٢	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٥٩,١٤٤	٤٠,١٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١٠٠,٥٤٠	١,٥٧٠,٠٥٦	٨,١٨٧	-	١,٦٧٨,٧٨٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١١,٥٠٥	٢٣٨,٦٩٠	١٢,٣٣٨	-	٢٦٢,٥٣٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٤,٢٠٧	-	-	٤,٢٠٧	متحصلات من تمويل سيق إعدامها
-	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-٤,٨٧٢	-	-	-٤,٨٧٢	فر وقي ترجمة عملات أجنبية
١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٢٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧- استثمارات مالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 :
٩٤,١٩٠	٦٩,٤٨٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٤,١٩٠	٦٩,٤٨٥	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢٠,٥٧٦	١٩,٤٣١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٠,٥٧٦	١٩,٤٣١	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٩,٦٤٣,٣٠١	٨,٠٨٥,٩٠٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
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 الخزينة الحكومية
		(ب) أذون الخزينة الحكومية :
٢,٨٠٥,٨٤٧	٢,١٨٣,٦٦٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦٠٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,١٦٧,٠٦٠	إجمالي أذون الخزينة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزينة :
١,٧٧٧,٧٢٧	-	أذون خزينة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٧٨,٦٦١	-	أذون خزينة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٦٧٥,٠٠٠	-	أذون خزينة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣٤٢,١٢٨	٢,٢٠٩,٨٧٦	أذون خزينة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٨٧٣,٥١٦	٢,٢٠٩,٨٧٦	الاجمالي
-٦٧,٦٦٩	-٢٦,٢١٠	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦٠٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,١٦٧,٠٦٠	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزينة مع التزام بإعادة الشراء:
-١٥٠,٤٠٩	-١٠٥,٣٦٨	أذون خزينة مباعه مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٥٠,٤٠٩	-١٠٥,٣٦٨	الاجمالي
-٤,٥٣٧	-٧٨٢	عوائد لم تستحق بعد
-١٥٤,٩٤٦	-١٠٦,١٥٠	الصافي (٢)
٢,٦٣٤,٢٣٣	٢,٠٦٠,٩١٠	الصافي (٢+١)
١٣,٥٤٨,١٦٣	١٩,١٦٤,٠٩٥	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٢٨,٨٠٧,٣٩٦	إجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)
٨٨,٩١٦	١١٤,٧٦٦	أرصدة بدون عائد
٢١,٥٤٥,١٤٩	٢٨,٦٩٢,٦٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٢٨,٨٠٧,٣٩٦	إجمالي الاستثمارات 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	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٧٣	١٨,٢٠٩	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 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.
 - **المستوي الأول** – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - **المستوي الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

القيمة بالالف جنيه مصري

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	-	-	٩٤,١٩٠	٩٤,١٩٠
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 ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
١٠,٠٣٦	-	الوطنية للزجاج والبللور
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٢٣,٤٧٧	-	أسيوط 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 الاسلامى لإدارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
١,٤١٣	-	القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٢,١٨١	-	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات 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	٣٠٦,٠٨٦	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلى - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٣٢٨,٨٩٤	٣٢٦,٠٨٦	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٤,٤٤٤	-١٥,١٦٤	خسائر اضمحلال أستثمارات 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 الاسلامى - مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالي عدد أسهم ١٠,٤٣٧,٤٦٩ سهم لتصبح نسبة مساهمة المصرف بعد الزيادة ٩٨,٦٦%.

• وافق مجلس إدارة المصرف في أغسطس ٢٠٢٠ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع 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 ١٥,١٦٤ ألف جنيه مصري يتمثل فيما يلى:

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

- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضه للإستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقا لأخر دراسة للقيمة العادلة .

٢/١٨ أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ببيع كامل مساهمة المباشرة وكذا شركاته التابعة (شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية والشركة الوطنية للتجارة والتنمية " انتاد ") في رأس مال شركة أسبوط الاسلامية 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 ٥٢,٢ مليون جنية مصري والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وانتاد.

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ببيع كامل مساهمة المباشرة وكذا شركاته التابعة (شركة القاهرة الوطنية للاستثمار وشركة أديفاينانس في رأس مال شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية بإجمالي عدد ٤,٤٤٠,٥٠٤ سهم بنسبة مساهمة ٧٠,٠٨ % ، بقيمة ٦,٢٥ جنية مصرى للسهم. مما نتج عنه أرباح بيع للبنك وشركاته بقيمة ٩,١٦٠ ألف جنية مصري حيث تحقق لمصرفنا فقط منها مبلغ ٧٧١ ألف جنية مصري والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وأديفاينانس .

٣/١٨ أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

يتضمن بند أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع قيمة الإستثمارات في الشركات التابعة (شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية بمبلغ ١,٤١٣ ألف جنية و الشركة الوطنية للزجاج والبلور "مضمحلة بالكامل").

حيث قام مجلس إدارة المصرف خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ علي البدء في إجراءات بيع الأسهم المملوكة من قبل المصرف في رأس مال شركتي شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية و الشركة الوطنية للزجاج والبلور وجاري دراسة الأمر من خلال الجهات والهيئات المختصة.

١٩- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
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	١٠٣,٧٢٦	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 سبتمبر ٢٠٢١	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٨,٩٢٩	٩٨٩,٠٢٣	١,١٧٠,٥٤٧
مجمع الإهلاك	-٥٠,٨٠٢	-٤,١٤٥	-٥٩١,٧٤٥	-٦٤٦,٦٩٢
صافي القيمة الدفترية	١٢١,٧٩٢	٤,٧٨٤	٣٩٧,٢٧٩	٥٢٣,٨٥٥
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٦
إضافات	-	٣,٠١٠	٥٣,٦١٧	٥٦,٦٢٧
استبعادات أصول	-	-٩٢٤	-١٠,٠١٠	-١٠,٩٣٤
استبعادات مجمع إهلاك	-	٨٨٩	٩,٣٤٩	١٠,٢٣٩
إهلاك الفترة	-٤,٢٩٠	-٤٣٦	-٥٨,٩٢٦	-٦٣,٦٥٣
صافي القيمة الدفترية	١٢١,٧٩٢	٤,٧٨٥	٣٩٧,٢٧٨	٥٢٣,٨٥٥

٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٤٦,٥٦٧	٢٨٦,٧٣٨	حسابات جارية
٥٠٥,٤٤٦	٣٠٠,٠٠٠	ودائع
٧٥٢,٠١٣	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي
٣٢٥,٨٨٧	٣١٠,١٧٨	بنوك مركزية
٤٢٦,١٢٦	٣٧٦,٥٦٠	بنوك محلية
٧٥٢,٠١٣	٦٨٦,٧٣٨	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

٢١ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٢,٦١٥,٦٠٧	١٨,٩٢٠,٤٩٣	ودائع تحت الطلب
١٥,١٨٨,٦٠٥	١٣,٧٧٥,٠٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
٢٢,٣٦٤,١٥٥	١٨,٠٤٧,٩٩٩	شهادات ادخار وإيداع
١١,٣٧٣,٧١٣	١٠,٨٩٢,٧٩٢	ودائع توفير
١,٤٩١,١٩٤	١,١٨٨,٧٣٨	ودائع أخرى
٧٣,٠٣٣,٢٧٤	٦٢,٨٢٥,٠٢٧	الإجمالي
٢٧,٦٤٨,٥٠٦	٢٣,٤٨١,٧٧١	ودائع مؤسسات
٤٥,٣٨٤,٧٦٨	٣٩,٣٤٣,٢٥٦	ودائع أفراد
٧٣,٠٣٣,٢٧٤	٦٢,٨٢٥,٠٢٧	الإجمالي
١١,٣٦٧,٦٨٩	٦,٠٣٦,٠٣٠	أرصدة بدون عائد
٦١,٦٦٥,٥٨٥	٥٦,٧٨٨,٩٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٣,٠٣٣,٢٧٤	٦٢,٨٢٥,٠٢٧	الإجمالي

٢٢ - تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥٢٥,١٩٧	٤٩٩,٥٣٦	التمويل المساند بدون عائد *
٧٥٤,١٨٦	٧٥٥,١٤١	التمويل المساند بعائد **
٢٦,١٨٧	٥٢,٤٤٠	تمويلات أخرى
١,٣٠٥,٥٧٠	١,٣٠٧,١١٧	الإجمالي
		<u>التمويل المساند بدون عائد *</u>
٤٩٩,٥٣٦	٤٧٥,٦٦٧	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٢٦,٢٧٤	٣٣,٢٨٣	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-٦١٣	-٩,٤١٤	فروق تقييم العملة الأجنبية
٥٢٥,١٩٧	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 تكميلية 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 امريكى 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 امريكى 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 مصرية ، 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 اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب أتفاقية 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 اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب أتفاقية 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 اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب أتفاقية 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 امريكى 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 سبتمبر ٢٠٢١

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر 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	٦٥,٨٦٨	٤,١٦٠	٨٥,٠٢٥	١٥٥,٠٥٣
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٤٠٩	-٢٣١	-٣٠,٣٤٠	-٣٧,٩٧٩
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-٨٧٠	-٨,٥٢٢	-	-٩,٣٩٢
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-٣	-	-٢,٠٧٨	-٢,٠٨١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١,٣٠٠,٨٢١	٣٢,٢٨٧	٢٩٥,٩٥٣	١,٦٢٩,٠٦٢

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 الاراء 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 لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٢٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري) وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي 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	
٢٢,٨٧٨	٨٠,٢٦١	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٥٢,٢٦٥	٤٢٨,٣٩٤	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٥٢,٩٥١	٦٦,٨٤٧	إحتياطي القيمة العادلة
٣٤٥,٨٦٩	٧٩٦,٩٧٥	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
١٦,٠٨٣	١٣,٣٩٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١,٧٤٢	١٢,٠٦٠	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٨,١١٥	١٥,٥٩٩	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٥٤,٦٧٧	١,٢٧٩,٣٨٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٨٦,٥٣١	٩٧,٩٦١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٤٤,٧٦٧	٣٤,٤٣٠	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
٢,٣٩٢	٨,٥٠١	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١,٠٥٣	١,٦٤٠	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضعحال أصول أخرى
٦٦٤,٤٤١	٦٥٥,٩١٥	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٥٠٢,٩٧٣	٤٩٤,٢٨٧	شركات تابعة	أصول	مخصص الاضعحال عن خسائر الائتمان
١٠٩,٤١٨	١٧٥,٦١٩	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٤٢,٢٥٧	١٦١,٠٥٨	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
١٥	٣٠	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٤٩,٥٨١	-٤٨,٨٦٩	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٢٤,٨٠٦	-٢٦,٢٧٤	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
٦٢٧	٩٤	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٢٣,٨٦٣	١٦,٠٧١	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٦,٥٥٥	-٣,٥٥٨	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٢,٤٩٦	-٦٧٧	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩,٤٠٧	٨,٦٨٦	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد الإضعحال عن خسائر الائتمان

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٥,١٣٨ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون 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 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 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).