

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 ٣١ مارس ٢٠٢١
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة

المحتويات

٣-١	تقرير الفحص المحدود
4	قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة.
5	قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة.
6	قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة.
8-7	قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة.
9	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة.
٣٦-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة 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 ادارة 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 مسؤليتنا 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 المؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية 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 بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل المختصر للمصرف في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل المختصر وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة 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 (٢١) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١,٢٢٦ 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 أبوظبي الاسلامي - الإمارات.

مراقبا الحسابات

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

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

القاهرة في ١٠ مايو ٢٠٢١



مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢١

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			الأصول
٤,٦٣٠,٣٠٤	٥,٥٤٢,٣٠٨	١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٣,٥١٩	٢,١٢٥,٠٨٨	١٣	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٢٠٦	١١٨,٠٣٤	١٤	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٤٣٤	١١,٠٨٢	١٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٢٤,٩٣٤	٤٢,٤٠٦,٧٧٧	١٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
-	٢,١٨١		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٣	-		عقود صرف أجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٨,٠٨٥,٩٠٢	٩,١٧٨,٣٩٦	١٥	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٥٤٨,١٦٣	١٤,٨٩٣,٣٤٠	١٥	- بالتكلفة المسبقة
٣١٤,٤٥٠	٢٨٧,٨٣٦	١٦	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٥,٦٤٦	٣٢,١٨٠		أصول غير ملموسة
١,٥٥٩,٣٢٧	١,٦٦٢,٨٥٥		أصول أخرى
٥٣١,٥٧٦	٥٢٠,٣٧١	١٧	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦,٩٠٨	١٠,٢٣٢		أصول ضريبية مؤجلة
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٧٦,٧٩٠,٦٨٠		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٨٦,٧٣٨	٢,٨٦٣,٣٤٩	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٦٤,٠٦٤,٢١٣	١٩	ودائع العملاء
١,٢٩٦	١٤,٢٧٧		عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٣٠٧,١١٧	١,٣١٣,٨١٨	٢٠	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,٠٢٧,٦٨٤	١,٢٨٦,٠٩٦		التزامات أخرى
١٠١,٢٢١	٢٧٠,٩٠٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٢٣,٤٦١	١,٤٨٦,٣٩٦	٢١	مخصصات أخرى
١٣٧,٩٦٦	١٤٩,٢٥٩		التزامات مزاي التواعد
٦٧,٦١٠,٥١٠	٧١,٤٤٨,٣١٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨		مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣٤٥,٨٦٩	٥٥١,١٣٥	٢٣	احتياطيات
٤٤,٧٦٧	٤١,٣٨١		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
٩٠٦,٨٠٨	٨٨٨,٤٣٠		الأرباح المحتجزة
٥,١٥٨,٨٦٢	٥,٣٤٢,٣٦٤		إجمالي حقوق الملكية
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٧٦,٧٩٠,٦٨٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

جمال أبو سنة

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٠ مايو ٢٠٢١

31 مارس 2020	31 مارس 2021	إيضاح
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم
١,٨٠٢,٤٢٠	١,٨٥٦,٨٨٨	عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٩٨١,٢٣٦	-١,٠٤٤,١٦٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٢١,١٨٤	٨١٢,٧٢١	٦ صافي الدخل من العائد
١٥٨,٠١٦	١٥٧,١٧٧	ايرادات الأتعاب والعمولات
-٣١,٣٣٨	-٣٥,٥٩٩	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢٦,٦٧٨	١٢١,٥٧٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٤٨٠	١٦,٤٣٦	توزيعات الأرباح
٥٠,٨٤٣	٢٠,٠٤٠	٧ صافي دخل المتاجرة
-٣٢٣,٢٠٢	-٣٤٤,٥٩٣	مصروفات إدارية
-٢٠٩,٣٩١	-٥٤,٢٦٠	٨ مصروفات تشغيل أخرى
-١٢١,٢٣٨	-١٠٩,٢٨١	٩ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
-	٥٢,١٦٦	١٦ أرباح بيع أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧,١٠٣	-١٠,٧٥٦	أرباح استثمارات مالية
٣٦٤,٤٥٧	٥٠٤,٠٥١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٣٦,٤٠٨	-١٨٥,٦٨٢	١٠ مصروفات ضرائب الدخل
٢٢٨,٠٤٩	٣١٨,٣٦٩	صافي أرباح الفترة
١,١٤	١,٥٩	١١ نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

31 مارس 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٢٨,٠٤٩	٣١٨,٣٦٩	صافي ارباح الفترة
		بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-٦٢٢	٣٦٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٥		ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
٢٠,٠٠٠	-٢٩,٩١٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
-٤,٤٣٥		ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٥,٠١٨	-٢٩,٥٥٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٢٤٣,٠٦٧	٢٨٨,٨١٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

31 مارس 2020	31 مارس 2021	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٦٤,٤٥٧	٥٠٤,٠٥١		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٣,٣٨٣	٢٦,١٢٧		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١٢٠,٨٦٩	١٠٩,٢٠٥	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٨,٣١٦	-٧,٩٨٠	١٤	المستخدم من مخصص التمويلات
١٣٨,٣٠٧	٣,٨٣٩	٢١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٤١,٨٥١	-٣٠,٤٤٨	٢١	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٢,٣٢٩	-٨,٦٩٦	٢١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١١,١٦٨	٣٣,٦٠٠		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-٤,٣٢٦	-٥٧٧	١٤	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
-١,٠٨٢	-١,٧٦٠	٢١	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٥٧٦	٦٩		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
٣,٤٢١	٢٨٣		فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية
-٣٤٥	-٥٩		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة
-١٣,٨٣٨	-١,١٠٤	٢٠	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٨,٥٥٢	-٧٣٠	٢٠	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٤,٩٠١	٥,٢٢٥		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
٣,٧٧٢	١٤,٢٦٨		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٢٥	٧٦	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٣٤٤	-	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-	١٠,٧٥٦		عبء (رد) خسائر اضمحلال في أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧٢	١٢٩		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٧,١٠٣	-		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٥٢,١٦٦		خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٠٠	-	٨	خسائر (أرباح) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
-١٢,٤٨٠	-١٦,٤٣٦		توزيعات أرباح عن أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٨,٠٦١	٨,٦١١	٢٠	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٥٣٦,٨٩٨	٥٩٦,٢٨٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-٤٤١,٥٤١	١,٤٣٢,٤٩٨	١٣	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من 90 يوماً
-١,٤٠٩,٩٠١	-١١٥,٠١٧		أذون خزانة أستحقاق أكثر من 90 يوماً
-٣,٣٤٥,٥١٩	-٢,٢٨٢,٩٦٦	١٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٤٢,٤٨٧	-١١٢,٣٠٥		أصول أخرى
-	-٢,١٨١		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١,٥٥٤,٨٥٩	٢,١٧٦,٦١٢	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٠٢,٧٠٤	١,٢٣٩,١٨٦	١٩	ودائع العملاء
٢,٨١١	-١,٢٨٤		مشتقات مالية
٢٨,٨٦٨	٢٥٩,٦١٢		التزامات أخرى
١١,٢٩٧	١١,٢٩٣		التزامات مزايا العاملين
-١٤٢,٢٣٧	-١٢٠,٢٩٨		ضرائب الدخل المسددة
-٢,٥٤٤,٢٤٨	٣,٠٨١,٤٣٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من من أنشطة التشغيل

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

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٣٥,١٦٢	-٩,٦٧٧	١٧ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٢	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-١١,٧٨١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-٦٥,٠٠٠	-٢٠٠,٠٠٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٣,٨٩٩	-	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-١,٤١٦,٠٠٠	-١,٩٧٩,٤٢٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
١٦٠,٠٠٠	٦٠٦,٥٤٤	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	-٩,٨٠٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٧٥,٦٤٣	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٢,٤٨٠	١٦,٤٣٧	توزيعات أرباح محصلة
-١,٢٠٩,٧٨٣	-١,٥١٢,٠٦١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
-٣,٧٥٤,٠٣١	١,٥٦٩,٣٧٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٠,٢٥٨,٧٢٣	٨,٤٣١,٢٢٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٦,٥٠٤,٦٩٢	١٠,٠٠٠,٦٠٠	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣,٩٦٣,٤٩٧	٥,٥٤٢,٣٠٨	١٢ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٦٦١,٨٨٧	٢,١٢٥,٢٢٠	١٣ أرصدة لدى البنوك
١١,٣٤٢,٠٨٤	١١,٤٩٨,٥٨٦	أذون خزانة
-١,٤٤٩,٩٥٦	-١,٧٨٢,٦٠٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٩,٠١٢,٨٢٠	-٧,٣٨٢,٩١٢	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٦,٥٠٤,٦٩٢	١٠,٠٠٠,٦٠٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
31 مارس 2020											
٣,٩٨٩,٩٧٧	-٢٢٨,٦١١	٥٧,٧٤١	٥٥,٧٢٧	١٥٨,٠٨٨	٣,٠٤٩	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-٩٦٩	-	-	-	٩٦٩	-	-	-	-	-	-
١٥,٠١٨	-	-	١٥,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٠١	٨,٠٦١	-٣,١٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٨,٠٤٩	٢٢٨,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٣٧,٩٤٥	٦,٥٣٠	٥٤,٥٨١	٧٠,٧٤٥	١٥٨,٠٨٨	٤,٠١٨	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
31 مارس 2020											
31 مارس 2021											
٥,١٥٨,٨٦٢	٩٠٦,٨٠٨	٤٤,٧٦٧	٥٢,٩٥١	١٥٨,٠٨٨	٥٢,٢٦٥	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-٢٣٤,٨٢٢	-	-	-	١٧٣,٧٤١	-	-	٥٧,٣٨٣	٣,٦٩٨	-	-
-١١٠,٥٣٦	-١١٠,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-٢٩,٥٥٦	-	-	-٢٩,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٢٥	٨,٦١١	-٣,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٨,٣٦٩	٣١٨,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٣٤٢,٣٦٤	٨٨٨,٤٣٠	٤١,٣٨١	٢٣,٣٩٥	١٥٨,٠٨٨	٢٢٦,٠٠٦	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
31 مارس 2021											

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

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبوظبي 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 أبوظبي الإسلامي – مصر. يقدم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢١٢٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية 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.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	31 مارس 2021				31 ديسمبر 2020			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة*	١٤,٩٢٥,٠٢٤	٢٥٧,١٧٠	٣,٧٧٦	١٥,١٨٥,٩٧٠	١٥,٠٠٧,٤٢٤	١٦٩,٨٦٥	٤,٥٣٨	١٥,١٨١,٨٢٧
المتابعة العادية	-	٤٤٣,٩٣٦	١١٩,٠٠٨	٥٦٢,٩٤٤	٣٠٤	٤١٣,١٩٤	٦١,٣٤٢	٤٧٤,٨٤٠
متابعة خاصة	-	-	٨٢,٣٠٩	٨٢,٣٠٩	-	٢٩١	٨٢,٥٢٤	٨٢,٨١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٤٧٧,٥٥٥	٤٧٧,٥٥٥	-	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤
الإجمالي	١٤,٩٢٥,٠٢٤	٧٠١,١٠٦	٦٨٢,٦٣٨	١٦,٣٠٨,٧٦٨	١٥,٠٠٧,٧٢٨	٥٨٣,٣٥٠	٤٩٢,٨٤٨	١٦,٠٨٣,٩٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٧٧,٥٤٤	-١٣٣,٩٦٦	-٢٠٢,٣٠٨	-٥٠٤,٨١٨	-٨١,٣٢٩	-١٤٢,٢٣٣	-٢٣٧,١٥٣	-٤٦٠,٧١٥
يخصم العوائد المجنبة	-٧٨٩	-١,٦٤٢	-٧٢,٨٢٠	-٧٥,٢٥١	-٨٠٢	-١,٦٩٠	-١٣,٢٦٧	-٦٥,٧٥٩
يخصم العوائد المحصلة مقدماً	-٣,٧٥٤,٨٢٢	-١١٥,١٠٢	-٧٨,٨٨٥	-٣,٩٤٨,٨٠٩	-٣,٩٤٠,٦١٥	-٩٨,٧٨٥	-٥٤,٨٠٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	١١,١٠١,٨٦٩	٤٥٠,٣٩٦	٢٢٧,٦٢٥	١١,٧٧٩,٨٩٠	١١,٠٩٤,٩٨٢	٣٤٠,٦٤٢	١٣٧,٦٢٣	١١,٤٦٣,٢٤٧

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	31 مارس 2021				31 ديسمبر 2020			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة	١٦,١٦٨,٣١٠	٥٠,١٢٢	-	١٦,٢١٨,٤٣٢	١٦,١٧٨,١٨٧	٨,٩١٥	-	١٦,١٨٧,١٠٢
المتابعة العادية	١١,٧٠٦,٨٣٩	٣٠٦,٣١٠	-	١٢,٠١٣,١٤٩	١٢,٤٤٠,١٣٩	٣١٧,٩٧١	-	١٢,٨٠٨,١١٠
متابعة خاصة	-	٣,١٨١,٥٢٦	٢١,٠٥٠	٣,٢٠٢,٥٧٦	-	٤٩٥,٤٦٤	٤٧,٠٥٠	٥٤٢,٥١٤
ديون غير منتظمة	-	-	٩٤٧,٣٣٢	٩٤٧,٣٣٢	-	-	٩٢١,٦٩٩	٩٢١,٦٩٩
الإجمالي	٢٧,٨٧٥,١٤٩	٣,٥٣٧,٩٥٨	٩٦٨,٣٨٢	٣٢,٣٨١,٤٨٩	٢٨,٦١٨,٣٢٦	٨٧٢,٣٥٠	٩٦٨,٧٤٩	٣٠,٤٥٩,٤٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٥٤٣,٩٦٨	-٢٨١,٣٥٦	-٩٠,٥٨١	-٩١٣,٩٠٥	-٦٠٦,٩٦٩	-١٣٩,٧١٥	-٩٢٦,٢٠٨	-١,٦٧٢,٨٩٢
يخصم العوائد المجنبة	-	-	-٢,٥١٢	-٢,٥١٢	-	-	-٢,٥١٧	-٢,٥١٧
يخصم العوائد المحصلة مقدماً	-١٠,٠١٤	-٨٩	-	-١٠,١٠٣	-١١,٧٩٦	-٩٩	-	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٢٧,٣٢١,١٦٧	٣,٢٥٦,٥١٣	٦,٠٨٩	٣٠,٦٣٧,٦٦٩	٢٧,٩٩٩,٥٦١	٧٣٢,٥٣٦	٤٠,٠٢٤	٢٨,٧٧٢,١٢١

القيمة بالآلاف جنيه مصري

إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	31 ديسمبر 2020		إجمالي التمويلات والتسهيلات	31 مارس 2021		تمويلات وتسهيلات
	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء		تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
٤٣,٧٤٩,٧٩٠	١٢٣,٧٣٦	٤٣,٦٢٦,٠٥٥	٤٢,٩٢٢,٣٣٠	١٢٢,١٥٧	٤٢,٨٠٠,١٧٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٥٥,٧٠٠	-	١,٤٥٥,٧٠٠	٤,٢٣٩,٠٦٦	-	٤,٢٣٩,٠٦٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٤٦١,٥٩٧	-	١,٤٦١,٥٩٧	١,٦٥١,٠١٨	-	١,٦٥١,٠١٨	محل اضمحلال
٤٦,٦٦٧,٠٨٧	١٢٣,٧٣٦	٤٦,٥٤٣,٣٥١	٤٨,٨١٢,٤١٥	١٢٢,١٥٧	٤٨,٦٩٠,٢٥٧	الإجمالي
						يخصم:
-٢,١٣٣,٦٠٧	-	-٢,١٣٣,٦٠٧	-٢,٢٣٥,٧٢٣	-	-٢,٢٣٥,٧٢٣	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-	-٦٨,٢٧٦	-٧٧,٧٦٣	-	-٧٧,٧٦٣	العوائد المجنية
-٤,١١١,٦٣٠	-٥,٥٣٠	-٤,١٠٦,١٠٠	-٣,٩٦٣,٠٣٥	-٤,١٢٣	-٣,٩٥٨,٩١٢	عوائد محصلة مقدماً
٤٠,٣٥٣,٥٧٤	١١٨,٢٠٦	٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٢,٥٣٥,٨٩٤	١١٨,٠٣٤	٤٢,٤١٧,٨٥٩	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 ٣١ مارس ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥,٤١% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٢٩,٥٨%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تمويلات وتسهيلات

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

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	31 ديسمبر 2020				31 مارس 2021			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في 1 يناير 2020	١٨٧,٤٦٤	٨٨,٠٤٢	٤٠,١٤٥	٤٦٠,٧١٥	٢٣٧,١٥٣	١٤٢,٢٣٣	٨١,٣٢٩	٤٦٠,٧١٥
المحول من المرحلة الأولى	٣٥,٠١٤	٩٦,٤٤٦	-٦,١٦١	٧٨,٠٠١	١١,٩٧٢	٧٩,٦٥٦	-١٣,٦٢٧	٧٨,٠٠١
المحول من المرحلة الثانية	٣٢,٠٨٥	-٥٣,٦٩٢	٢٥,٢٣٩	٩,٦٨٥	٧٨,٦٢١	-٧٢,٤٧٨	٨,٥٤٢	٩,٦٨٥
المحول من المرحلة الثالثة	-٤٤٣	٣١	٩٩	-٤٥٧	-٦٠٤	٤٠	١٠٧	-٤٥٧
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	-٥,٥٤٨	٢,٤٥١	١٤,٤٤٦	-٣٣,٣٧٢	-١٦,٤٢٧	-٩,١١٨	-٧,٨٢٧	-٣٣,٣٧٢
أصول مالية مشتراة خلال الفترة	١٩,٦٦٣	١٥,٦٦٢	١,٠٣٨٧	٨,١٠٧	٥٧٣	٥,٤٦٠	٢,٠٧٤	٨,١٠٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-	-٦,٧٠٧	-٢,٨٢٦	-٩,٨٨١	-	-٦,٨٢٧	-٣,٠٥٤	-٩,٨٨١
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-٣٠,٦٨٢	-	-	-٧,٩٨٠	-٧,٩٨٠	-	-	-٧,٩٨٠
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣٧,١٥٣	١٤٢,٢٣٣	٨١,٣٢٩	٥٠٤,٨١٨	٣٠٣,٣٠٨	١٣٣,٩٦٦	٦٧,٥٤٤	٥٠٤,٨١٨

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	31 ديسمبر 2020				31 مارس 2021			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في 1 يناير 2020	١,١٩٧,٢٩٧	٤٣,٧١٣	٤٣٧,٧٧٣	١,٦٧٢,٨٩٢	٩٢٦,٢٠٨	١٣٩,٧١٥	٦٠٦,٩٦٩	١,٦٧٢,٨٩٢
المحول من المرحلة الأولى	-	٣٣,٩٩٠	-٨,٤٧٤	٢٥,٥١٦	-	١٤٢,٥٦٣	-٧٨,٧٩٦	٢٥,٥١٦
المحول من المرحلة الثانية	٢٦,٠٠٠	-٧,٦٢١	٤,١٤٤	٢٢,٥٢٣	-	-٣٩٦	٨٣٩	٢٢,٥٢٣
المحول من المرحلة الثالثة	-١٩٨	-	-	-١٩٨	-	-	-	-١٩٨
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	-٥,٧٦٣	٦,٠٧٨	٢٣,٤١٢	-٤٣,١٩٧	-٢٣,٤٢٩	-١٦,٤٨٣	-٣,٢٧٥	-٤٣,١٩٧
أصول مالية مشتراة خلال الفترة	٧,٢١٠	٩,٩٢١	١٧١,٩٩٤	١٨٩,٢٢٥	٢,٨١٢	١٨,٧٥٥	٢٨,٥٤١	١٨٩,٢٢٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٣٠,٦٧٩	-١,٠٦٨	-٢١,٨٨٠	-٥٣,٦٢٧	-١	-٢,٧٨٨	-١٠,٣١٠	-٥٣,٦٢٧
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-	-٢٦٧,٧٥٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩٢٦,٢٠٨	١٣٩,٧١٥	٦٠٦,٩٦٩	١,٧٣٠,٩٠٥	٩٠٥,٥٨١	٢٨١,٣٥٦	٥٤٣,٩٦٨	١,٧٣٠,٩٠٥

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 مصري		جمهورية مصر العربية				
الاجمالي	دول أخرى	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
						<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
٢٤٨,٨٣٥	-	٢٤٨,٨٣٥	-	-	٢٤٨,٨٣٥	- سندات الخزانة المصرية
٨,٨٤٠,٣٥٢	-	٨,٨٤٠,٣٥٢	-	-	٨,٨٤٠,٣٥٢	- أدون الخزانة المصرية
						<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>
١٢,٢٥٥,١٩٥	-	١٢,٢٥٥,١٩٥	-	-	١٢,٢٥٥,١٩٥	- سندات الخزانة المصرية
٢,٦٣٨,١٤٥	-	٢,٦٣٨,١٤٥	-	-	٢,٦٣٨,١٤٥	- أدون الخزانة المصرية
١٢٢,١٥٧	-	١٢٢,١٥٧	-	-	١٢٢,١٥٧	
						<u>تمويلات للبنوك</u>
						<u>تمويلات لأفراد</u>
٦,٦٩٨	-	٦,٦٩٨	٢٨٠	١,٧٩٣	٤,٦٢٥	- حسابات جارية مدينة
١,٤٩٠,٩٣٤	-	١,٤٩٠,٩٣٤	١٧,٠٥٩	٦٤,٤٤٢	١,٤٠٩,٤٣٣	- بطاقات ائتمان
١٤,٨١١,٠٩٦	-	١٤,٨١١,٠٩٦	١,١٠٧,٨٧٩	٤,١٠١,٨٩٢	٩,٦٠١,٣٢٥	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						<u>تمويلات لمؤسسات</u>
٨,٢٤٨,٥٧٦	-	٨,٢٤٨,٥٧٦	٢٢	٥٢٥	٨,٢٤٨,٠٢٩	- حسابات جارية مدينة
١٨٠	-	١٨٠	١	٣	١٧٦	- بطاقات ائتمان
٢٣,٦٢٣,٤٠٨	-	٢٣,٦٢٣,٤٠٨	٢٤٤	٧٢٣	٢٣,٦٢٢,٤٤١	- تمويلات مباشرة
٥٠٩,٣٢٥	-	٥٠٩,٣٢٥	-	-	٥٠٩,٣٢٥	- تمويلات مشتركة
٧٢,٧٩٤,٩٤١	-	٧٢,٧٩٤,٩٤١	١,١٢٥,٤٨٥	٤,١٦٩,٣٧٨	٦٧,٥٠٠,٠٧٨	الرصيد في 31 مارس 2021
٦٨,٢١٢,٢٣٥	-	٦٨,٢١٢,٢٣٥	١,١١٩,٨٤٦	٤,١٤٣,٣٣٩	٦٢,٩٤٩,٠٥٠	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

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

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالالف جنيه مصري							31 مارس 2021
الإجمالي	عملات أخرى	بن باباي	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							الأصول
٥,٥٤٢,٣٠٨	٧,٩٠٦	٩٦	٧,٨٦٧	١,٤٨٩	٥٤,٦٤٦	٥,٤٧٠,٣٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,١٢٥,٢١٩	٧٥,٢٥٢	٧,٤٠٦	١١١,٣٦٠	١٧,٨٣١	١,٩٠٣,٨٤٠	٩,٥٣٠	أرصدة لدى البنوك
١٢,٢٢٩,٨٢٣	-	-	١٠١,٣١٣	-	٢,٠٨٩,٣١٠	١,٠٠٣,٩٢٠	أدوات خزينة
١١٨,٠٣٤	-	-	-	-	١١٨,٠٣٤	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤٤,٦٥٣,٥٨٢	١	-	٥٢٤,٢٥٣	٢٤,١٠٣	٦,٧٣٤,١٠٧	٣٧,٣٧١,١١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣٣٨,٠٤٤	-	-	٥١٦	-	٤٨,٤٤٥	٢٨٩,٠٨٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٢٥٦,٧٩٨	-	-	-	-	١٨٣,٢٢٦	١٢,٠٧٣,٥٧٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨٧,٨٣٦	-	-	-	-	-	٢٨٧,٨٣٦	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٥,٤٢٩,٢٣٩	٧,٠٢٤	-	٢٣٧	-	٨٦,٢٣٩	٥,٢٣٥,٧٣٩	أصول أخرى
٨٢,٩٨٠,٨٨٣	٩٠,١٨٣	٧,٥٠٢	٧٤٥,٥٤٦	٤٣,٤٢٣	١١,٢١٧,٨٤٧	٧,٠٨٧,٣٨٢	إجمالي الأصول
١,٣٣٠,٩١٤	١٦٨,٤٦٧	٦٦٦	٩٢,١٠٣	-	٩١٨,٣٩٨	١٥١,٢٨٠	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٨٤,٣١١,٧٩٧	٢٥٨,٦٥٠	٨,١٦٨	٨٣٧,٦٤٩	٤٣,٤٢٣	١٢,١٣٦,٢٤٥	٧١,٠٢٧,٦٦٢	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية

الالتزامات وحقوق الملكية							31 ديسمبر 2020
٢,٨١٣,٣٤٩	٤٤,٣٣٩	-	٣٣,٤٩٤	-	١٢٨,٢٥٠	٢,٦٥٧,٦٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٠٦٤,٢١٣	١٢٥,٧٤٤	٢,٥٧٥	٧٧٨,٦٩٢	٤٢,٦٦٩	٧,٤٢٩,٠٢٧	٥٥,٦٨٥,٥٠٦	ودائع العملاء
١٤,٢٧٧	-	-	-	-	-	١٤,٢٧٧	عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٣١٣,٨١٨	-	-	-	-	١,٣١٣,٨١٨	-	تمويلات مساندة
١١,٥١٥,٤٣٩	٦٢,٧٢٤	٦,٥٩٢	٢٩,٨٥٦	٣٨٦	٢,٦٨٧,٥٢٥	٨,٢٢٨,٣٥٦	التزامات أخرى
٣,١٦٢,٥٧٦	-	-	-	-	٥٩,٦٢٢	٣,١٠٢,٩٥٤	حقوق الملكية
٨٢,٩٣٣,٦٧٢	٢٣٢,٨٠٧	٩,١٦٧	٨٤٢,٠٤٢	٤٣,٠٥٥	١١,٦١٨,٢٤٢	٧,٠١٨,٣٥٩	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١,٣٧٨,١٢٥	٢١,١٢٧	-	-	-	٤١,٠٥٨	٩٤٦,٤٠٨	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٨٤,٣١١,٧٩٧	٢٥٣,٩٤٤	٩,١٦٧	٨٤٢,٠٤٢	٤٣,٠٥٥	١٢,٠٢٨,٨٢٢	٧١,١٣٤,٧٦٧	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية
-	٤,٧٠٦	-٩٩٩	-٤,٣٩٣	٣٦٨	١٠٧,٤٢٣	-١٠٧,١٠٥	صافي المركز المالي

31 ديسمبر 2020							
٧٧,٨١٢,٧٤٣	٢٢٩,٤٧١	١٢,٠٤٤	١,٣٠٧,٠٠٤	٤٥,٢٦٣	١٢,٠٢٧,٢١١	٦٤,١٩١,٧٥٠	اجمالي الاصول
٧٧,٨١٢,٧٤٣	٢٢٤,٠٨٤	١٤,٢٢٧	١,٣٠٨,٥٦٣	٤٥,٠٧٢	١١,٩٦٩,١٢١	٦٤,٢٥١,٦٧٦	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
-	٥,٣٨٧	-٢,١٨٣	-١,٥٥٩	١٩١	٥٨,٠٩٠	-٥٩,٩٢٦	صافي المركز المالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 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 اساس ربع سنوي.

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

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٥,٠٣٨,٤١٥	٤,٧٣٢,١٤٩	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٤٤,٧٦٧	٣٧٨,١١٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٥,٠٨٣,١٨٢	٥,١١٠,٢٥٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)
		إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٦٠٦,٩٨١	١,٥٨١,١٥٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٦,٦٩٠,١٦٣	٦,٦٩١,٤١٢	
		إجمالي مخاطر الائتمان
٤٢,٥٦٨,٧٢٧	٤٤,٧١٣,٥٠٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٠,١٧٢	٢٣,٤٨٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥,٤٩٧,٢٤٩	٥,٤٩٧,٢٤٩	
٤٨,٠٨٦,١٤٨	٥٠,٢٣٤,٢٤٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق والتشغيل
13.91%	13.32%	معيار كفاية رأس المال

● طبقاً لمنشور البنك المركزي رقم ٢٣١ الصادر بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ فقد قرر إعفاء البنوك لنهاية عام ٢٠٢١ من تطبيق قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٠٨٣,١٨٢	٥,١١٠,٢٥٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (1)
٧٤,١٧٠,٥٦٥	٧٨,٢١٠,٠٢٩	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧٤,١٨٩,٤٣١	٧٨,٢٢٤,٢٥٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧,٨٦٢,٥٤٩	٧,٤٥٣,٠٤٠	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٢,٠٥١,٩٧٩	٨٥,٦٧٧,٢٩٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (2)
6.20%	5.96%	نسبة الرافعة الماليه (2/1)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال 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 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 جوهريه في الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.

- قياس إلتزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.

- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

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					
31 مارس 2021	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٣٤٢,٨٦٥	١٥١,٩٠١	٣٧٩,١٩٤	١٣٨,٢٢٥	١,٠١٢,١٨٥
مصروفات النشاط القطاعي	-٤٤,٧٠٢	-٩,٣٧٠	-٢٩٠,٩١٦	-١٦٣,١٤٦	-٥٠٨,١٣٤
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٢٩٨,١٦٣	١٤٢,٥٣١	٨٨,٢٧٨	-٢٤,٩٢١	٥٠٤,٠٥١
الضريبة	-٦٧,٠٤٢	-١٣٧,٠٥٥	-٢٤,٧٧٧	٤٣,١٩٢	١٨٥,٦٨٢-
صافي أرباح الفترة	٢٣١,١٢١	٥,٤٧٦	٦٣,٥٠١	١٨,٢٧١	٣١٨,٣٦٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٣١,٢٢٨,٦٥٩	٢٥,٧٨٥,٦١٧	١٢,٣٦٦,٦٤٦	-	٦٩,٣٨٠,٩٢٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	٧,٤٠٩,٧٥٨	٧,٤٠٩,٧٥٨
إجمالي الأصول	٣١,٢٢٨,٦٥٩	٢٥,٧٨٥,٦١٧	١٢,٣٦٦,٦٤٦	٧,٤٠٩,٧٥٨	٧٦,٧٩٠,٦٨٠
التزامات النشاط القطاعي	١٩,١٣٠,٣٠٣	٤,٨٨٥,٦١٧	٤٢,٩٨٦,٥٤٩	-	٦٧,٠٠٢,٤٦٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٤,٤٤٥,٨٤٧	٤,٤٤٥,٨٤٧
إجمالي الالتزامات	١٩,١٣٠,٣٠٣	٤,٨٨٥,٦١٧	٤٢,٩٨٦,٥٤٩	٤,٤٤٥,٨٤٧	٧١,٤٤٨,٣١٦
القيمة بالالف جنيه مصري					
31 ديسمبر 2020	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

31 مارس 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
١,١٠٠,٣٤٤	١,١٤٣,٣٦٦	- للعملاء
١,١٠٠,٣٤٤	١,١٤٣,٣٦٦	الاجمالي
٦٩٢,٣٤٠	-	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
٩,٧٣٦	٧١٣,٥٢٢	ودائع وحسابات جارية
١,٨٠٢,٤٢٠	١,٨٥٦,٨٨٨	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
-١٤,٩١٧	-٢٣,٠٥٣	- للبنوك
-٩٣٨,٦٤٨	-٩٩٥,٣٥٥	- للعملاء
-٢٤,٣٨٥	-٢٤,٨٩٥	تمويلات أخرى
-٣,٢٨٦	-٨٦٤	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٩٨١,٢٣٦	-١,٠٤٤,١٦٧	الاجمالي
٨٢١,١٨٤	٨١٢,٧٢١	صافي الدخل من العائد

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

31 مارس 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٩٩١,٤٥٤	١٤,٨٩٣,٣٤٠	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩,٣٤٨,٣٠٣	٩,١٧٨,٣٩٦	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤,٣٩٩,٢٥٢	٤٢,٥٣٥,٨٩٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١,٦٦١,٨٣٨	٢,١٢٥,٠٨٨	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٦,٤٠٠,٨٤٧	٦٨,٧٣٢,٧١٧	صافي الدخل من العائد

٧- صافي دخل المتاجرة

31 مارس 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي:
٥٤,٦١٥	٣٤,٣١٧	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
-٣,٧٧٢	-١٤,٢٦٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-	-٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٥٠,٨٤٣	٢٠,٠٤٠	الإجمالي

٨- مصروفات تشغيل أخرى

31 مارس 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٤٣,٥٤٣	-٨,٨٤٣	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
-١٠٠	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
-٣٠,٤٣٦	-١٦,٩٦٦	تكلفة برامج
-٢٢,٩٥٤	-٢٦,٤٧٦	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٤,٥٠٠	-٥,٠٠٠	تكاليف إعادة هيكلة
-٧٢	-١٢٩	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
-٩٦,٤٥٦	٢٦,٦٠٩	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
-١١,٣٣٠	-٢٣,٤٥٥	إيرادات (مصروفات) أخرى
-٢٠٩,٣٩١	-٥٤,٢٦٠	الإجمالي

٩- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

31 مارس 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١٢٠,٨٦٩	-١٠٩,٢٠٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٥	-٧٦	أرصدة لدى البنوك
-٣٤٤	-	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-١٢١,٢٣٨	-١٠٩,٢٨١	الإجمالي

١٠- مصروفات ضرائب الدخل

31 مارس 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١٩٦,١٨٦	-١٩٦,٧٩٣	الضريبة الجارية
٥٩,٧٧٨	١١,١١١	الضريبة المؤجلة
-١٣٦,٤٠٨	-١٨٥,٦٨٢	الإجمالي

١٠- مصروفات ضرائب الدخل - تابع

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
٣٦٤,٤٥٧	٥٠٤,٠٥١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
22.50%	22.50%	سعر الضريبة الساري
٨٢,٠٠٣	١١٣,٤١١	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		<u>الآثار الضريبية لكل من:</u>
-١١٠,٧٢٩	-١٢٢,٤١٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٣٠,٣٢٢	٨١,٤٢٣	مصروفات غير قابلة للاخصم الضريبي
٣٤,٨١٢	١١٣,٢٦٤	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
١٣٦,٤٠٨	١٨٥,٦٨٢	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
37.43%	36.8%	السعر الفعلي للضريبة

١١- نصيب السهم الاساسى في صافي أرباح الفترة

31 مارس 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
٢٢٨,٠٤٩	٣١٨,٣٦٩	صافي أرباح الفترة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,١٤	١,٥٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٥٦٩,٣٣٣	٦١٩,٦١١	نقدية
٤,٠٦٠,٩٧١	٤,٩٢٢,٦٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٦٣٠,٣٠٤	٥,٥٤٢,٣٠٨	الإجمالي
٤,٦٣٠,٣٠٤	٥,٥٤٢,٣٠٨	أرصدة بدون عائد
٤,٦٣٠,٣٠٤	٥,٥٤٢,٣٠٨	الإجمالي

١٣- أرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٨,٤٧٣	٣٤٢,٦١٧	حسابات جارية
٣,٢١٥,١٠١	١,٧٨٢,٦٠٢	ودائع لدى البنوك *
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٢٦,٠٤٤,٣٤٧	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٢٦,٠٤٤,٣٤٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٣,٧١٣,٥٧٤	٢,١٢٥,٢١٩	
-٥٥	-١٣١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٢,١٢٥,٠٨٨	الإجمالي
٨٨٤,١١٣	٨٧٧,٦٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٠٣٤,٢٠١	٥٠٣,٤٤٩	بنوك محلية
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٢٦,٠٤٤,٣٤٧	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٢٦,٠٤٤,٣٤٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٧٩٥,٢٦٠	٧٤٤,١١٨	بنوك خارجية
-٥٥	-١٣١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٢,١٢٥,٠٨٨	الإجمالي
٤٩٨,٤٧٣	٣٤٢,٦١٧	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٠,٩٨٨	٩٠٤,٩٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,١١٣	٨٧٧,٦٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
-٥٥	-١٣١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٢,١٢٥,٠٨٨	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدي البنوك
٢٤	٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٤	٥٥	الرصيد المعدل في ١ يناير 2020
٧٥	٧٦	صافي (عبء) / رد الاضمحلال خلال الفترة
-٤٤	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
٥٥	١٣١	الإجمالي

*تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٢٦,٠٤٤,٣٤٧ ألف جنيه مصري يمثل مرايحات 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 والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

١٤- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٠	٥٩	حسابات جارية مدينة
١٢٣,٦٧٦	١٢٢,٠٩٨	تمويلات مشتركة
١٢٣,٧٣٦	١٢٢,١٥٧	الاجمالي
-٥,٥٣٠	-٤,١٢٣	يخصم :
-٥,٥٣٠	-٤,١٢٣	عوائد مؤجلة
١١٨,٢٠٦	١١٨,٠٣٤	الاجمالي
		الصافي

١٤- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٦,٣٩٤	٦,٦٩٨	حسابات جارية مدينة
٥٦٢,٨٤٧	٥٦٣,٧٥٦	بطاقات ائتمان
١١,٤٢٠,٤٤١	١١,٧٨٩,٤٦٤	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١١,٩٨٩,٧٢٢	١٢,٣٥٩,٩٥٨	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٥٥٣,٩٣٤	٨,٢٤٨,٥٧٦	حسابات جارية مدينة
٢٢,٣٥٣,١٩٧	٢٣,٦٦٦,٥٢٦	تمويلات مباشرة
٥٤٠,٢٦٥	٥٠٦,١٠٥	تمويلات مشتركة
١٣٣	١٨٠	بطاقات ائتمان
٣٠,٤٤٧,٥٢٩	٣٢,٣٧١,٣٨٧	الاجمالي
٤٢,٤٣٧,٢٥١	٤٤,٧٣١,٣٤٥	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,١٣٣,٦٠٧	-٢,٢٣٥,٧٢٣	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-٧٧,٧٦٣	العوائد المجنية *
-٢,٢٠١,٨٨٣	-٢,٣١٣,٤٨٦	الاجمالي
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٢,٤١٧,٨٥٩	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٠,٤٣٤	١١,٠٨٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٢٤,٩٣٤	٤٢,٤٠٦,٧٧٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٢,٤١٧,٨٥٩	الصافي
٢٥,٢٥٦,١٠٢	٢٦,٩٥٦,٤٨٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٩٧٩,٢٦٦	١٥,٤٦١,٣٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٢,٤١٧,٨٥٩	الإجمالي

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٩٩٤,٤٣٤	٢,١٣٣,٦٠٧	تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
		الرصيد في أول الفترة المالية
		اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
١,٩٩٤,٤٣٤	٢,١٣٣,٦٠٧	الرصيد المعدل في ١ يناير 2020
٤٣٣,٤٥٦	١٠٩,٢٠٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٩,٠٣١	١,٤٦٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢٩٨,٤٤٠	-٧,٩٨٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-٤,٨٧٤	-٥٧٧	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٣٣,٦٠٧	٢,٢٣٥,٧٢٣	الإجمالي

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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					31 مارس 2021
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٦٠,٧١٥	-	٤٠١,٥٧١	٥٩,١٤٤	-	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٠,٩٨٨	٢	٣٩,٩٧٠	١١,٠١٥	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
١,٠٩٥	-	١٢	١,٠٨٤	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٧,٩٨٠	-	-٣,١١٩	-٤,٨٦١	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٥٠٤,٨١٨	٢	٤٣٨,٤٣٤	٦٦,٣٨٢	-	الرصيد في 31 مارس 2021

مؤسسات

مؤسسات					31 مارس 2021
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٦٧٢,٨٩٢	-	٢٠,٥٢٥	١,٥٤٠,٣٢٢	١١٢,٠٤٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٨,٢١٨	-	-٤,٢٥٢	٨٤,٩٠٨	-٢٢,٤٣٨	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٣٧٣	-	-	٣٧٣	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٥٧٨	-	-	-٥٧٨	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٧٣٠,٩٠٥	-	١٦,٢٧٣	١,٦٢٥,٠٢٥	٨٩,٦٠٧	الرصيد في 31 مارس 2021

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					31 ديسمبر 2020
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣١٥,٦٥١	-	٢٧٩,٥٨٦	٣٦,٠٦٥	-	الرصيد في أول الفترة المالية
١٧٠,٩٢٣	-	١٤١,٧١٦	٢٩,٢٠٧	-	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٤,٨٢٣	-	١,١٢٧	٣,٦٩٦	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٣٠,٦٨٢	-	-٢,٠٨٥٨	-٩,٨٢٤	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٤٦٠,٧١٥	-	٤٠١,٥٧١	٥٩,١٤٤	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

مؤسسات

مؤسسات					31 ديسمبر 2020
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٦٧٨,٧٨٣	-	٨,١٨٧	١,٥٧٠,٠٥٦	١٠٠,٥٤٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦٢,٥٣٣	-	١٢,٣٣٨	٢٣٨,٦٩٠	١١,٥٠٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٤,٢٠٧	-	-	٤,٢٠٧	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
-٤,٨٧٢	-	-	-٤,٨٧٢	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٢,٨٩٢	-	٢٠,٥٢٥	١,٥٤٠,٣٢٢	١١٢,٠٤٥	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

١/١٥ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

31 ديسمبر 2020 ألف جنيه مصري	31 مارس 2021 ألف جنيه مصري	
		(أ) <u>سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :</u>
٥١,٦٣١	٢٤٨,٨٣٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥١,٦٣١	٢٤٨,٨٣٥	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) <u>أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :</u>
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٨٤٠,٣٥٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٨٤٠,٣٥٢	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		<u>فيما يلي بيان بأذون الخزنة :</u>
١,٧٠٦,٠٧٥	٣٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال 91 يوماً
١,٦٣٤,٧٢٥	١,٦٣٤,٧٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال 182 يوماً
٢,٩٨٣,٠٠٠	٣,٨٤٦,٨٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال 273 يوماً
٢,١٠٠,٠٠٠	٣,٨٨٢,٣٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال 364 يوماً
٨,٤٢٣,٨٠٠	٩,٣٦٦,٢٠٠	الإجمالي
-٥٠٤,٣٥٥	-٥٢٠,٣٧١	عوائد لم تستحق بعد
٢٥,٩١٠	-٣,٤٧٧	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٧,٩٤٥,٣٥٥	٨,٨٤٠,٣٥٢	الصافي
		(ج) <u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
٦٩,٤٨٥	٦٩,٣٨٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٩,٤٨٥	٦٩,٣٨٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) <u>وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :</u>
١٩,٤٣١	١٩,٨٢٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩,٤٣١	١٩,٨٢٠	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,٠٨٥,٩٠٢	٩,١٧٨,٣٩٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (1)

١٥ - استثمارات مالية - تابع

٢/١٥ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٠,٧٢١,٥٢٠	١٢,٠٧٣,٥٧٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	١٨٣,٢٢٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٥	-١,٦٠٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩١٣,٩٣٠	١٢,٢٥٥,١٩٥	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أذون الخزنة الحكومية :
٢,٨٠٥,٨٤٧	٢,٧٨٠,٦٩٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦١١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,٧٦٤,٠٨٦	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
١,٧٧٧,٧٢٧	-	أذون خزنة استحقاق خلال 91 يوماً
٧٨,٦٦١	٧٨,٥٤٥	أذون خزنة استحقاق خلال 182 يوماً
٦٧٥,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال 273 يوماً
٣٤٢,١٢٨	٢,١١٢,٠٧٨	أذون خزنة استحقاق خلال 364 يوماً
٢,٨٧٣,٥١٦	٢,٨٦٥,٦٢٣	الإجمالي
-٦٧,٦٦٩	-٨٤,٩٢٦	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦١١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,٧٦٤,٠٨٦	الصافي (1)
		عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-١٥٠,٤٠٩	-١٢٥,٠٢٣	أذون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٥٠,٤٠٩	-١٢٥,٠٢٣	الإجمالي
-٤,٥٣٧	-٩١٨	عوائد لم تستحق بعد
-١٥٤,٩٤٦	-١٢٥,٩٤١	الصافي (2)
٢,٦٣٤,٢٣٣	٢,٦٣٨,١٤٥	الصافي (2+1)
١٣,٥٤٨,١٦٣	١٤,٨٩٣,٣٤٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (2)
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٢٤,٠٧١,٧٣٦	إجمالي الإستثمارات المالية (2+1)
٨٨,٩١٦	٨٩,٢٠٩	أرصدة بدون عائد
٢١,٥٤٥,١٤٩	٢٣,٩٨٢,٥٢٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٢٤,٠٧١,٧٣٦	إجمالي الإستثمارات المالية
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤٥	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-٢٩٠	-٥٩	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٧٣	١٨,٢١٤	الإجمالي

١٥- استثمارات مالية – تابع

٣/١٥ 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 تشمل 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 (مخصص) 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.
 - يوضح الجدول أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل
- المستوى الأول – وتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني – وتمثل 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 – وتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام .
- يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٢٤٨,٨٣٥	٨,٨٤٠,٣٥٢	-	٩,٠٨٩,١٨٧
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٩,٨٢٠	١٩,٨٢٠
أدوات حقوق ملكية	-	-	٦٩,٣٨٩	٦٩,٣٨٩
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

١٦ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
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	-	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 لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
١,٤١٣	١,٤١٣	القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٢,١٨١	-	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أديليس للتأجير التمويلي
-	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٣٠٨,٨٩٤	٢٩٣,٠٣٦	الاجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلى - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاجمالي
٣٢٨,٨٩٤	٣١٣,٠٣٦	أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٤,٤٤٤	-٢٥,٢٠٠	خسائر اضمحلال أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة *
٣١٤,٤٥٠	٢٨٧,٨٣٦	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

• تم الانتهاء من إجراءات توثيق زيادة رأسمال شركة أديليس للتأجير التمويلي حيث ضخ مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالى 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 .

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

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.

٢/١٦ أرباح بيع أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

١٧- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالألف جنيه مصري				
31 ديسمبر 2020	أراضي ومباني	ألات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٦,٨٤٣	٩٤٥,٤١٦	١,١٢٤,٨٥٣
مجمع الإهلاك	-٤٦,٥١٢	-٤,٥٩٨	-٥٤٢,١٦٨	-٥٩٣,٢٧٨
صافي القيمة الدفترية	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٥	٤٠٣,٢٤٩	٥٣١,٥٧٥
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٣١,٨١١	١,٨٢٣	٣٧٣,٤٤٩	٥٠٧,٠٨٣
إضافات	-	٨٦٦	١٠٢,٧٢٦	١٠٣,٥٩٢
إضمحلال الأصول الثابتة	-٨٦٩	-٢٤٨	-٢,٥٦٠	-٣,٦٧٧
إهلاك السنة	٨٦٩	٢٤٨	٢,٥٥٨	٣,٦٧٥
استبعادات مجمع إهلاك	-٥,٧٣٠	-٤٤٣	-٧٢,٩٢٥	-٧٩,٠٩٨
صافي القيمة الدفترية	١٢٦,٠٨١	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٥
31 مارس 2021	أراضي ومباني	ألات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٧,٣٤٥	٩٥٤,٥٨٧	١,١٣٤,٥٢٦
مجمع الإهلاك	-٤٧,٩٤٣	-٤,٧٣١	-٥٦١,٤٨٢	-٦١٤,١٥٦
صافي القيمة الدفترية	١٢٤,٦٥١	٢,٦١٤	٣٩٣,١٠٥	٥٢٠,٣٧٠
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١٢٦,٠٨١	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٥
إضافات	-	٥٠٢	٩,١٧٤	٩,٦٧٧
استبعادات أصول	-	-	-٤	-٤
استبعادات مجمع إهلاك	-	-	٢	٢
إهلاك الفترة	-١,٤٣٠	-١٣٤	-١٩,٣١٦	-٢٠,٨٨٠
صافي القيمة الدفترية	١٢٤,٦٥١	٢,٦١٤	٣٩٣,١٠٥	٥٢٠,٣٧٠

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٨٦,٧٣٨	٢١٣,٣٤٩	حسابات جارية
٣٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٠٠٠	ودائع
٦٨٦,٧٣٨	٢,٨٦٣,٣٤٩	الإجمالي
٣١٠,١٧٨	٢,٦٦٠,٦٨٤	بنوك محلية
٣٧٦,٥٦٠	٢٠٢,٦٦٥	بنوك خارجية
٦٨٦,٧٣٨	٢,٨٦٣,٣٤٩	الإجمالي
٣٨٦,٧٣٨	٢١٣,٣٤٩	أرصدة بدون عائد
٣٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦٨٦,٧٣٨	٢,٨٦٣,٣٤٩	الإجمالي

١٩- ودائع العملاء

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٨,٩٢٠,٤٩٣	١٩,٩٢٢,٥٢٠	ودائع تحت الطلب
١٣,٧٧٥,٠٠٥	١٢,٩٢٨,٠٤٩	ودائع لأجل وبإخطار
١٨,٠٤٧,٩٩٩	١٨,٩٣١,٤٢٩	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٨٩٢,٧٩٢	١١,٠٥٥,٣٩٦	ودائع توفير
١,١٨٨,٧٣٨	١,٢٢٦,٨١٩	ودائع أخرى
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٦٤,٠٦٤,٢١٣	الإجمالي
٢٣,٤٨١,٧٧١	٢٣,٣٤١,٦١٣	ودائع مؤسسات
٣٩,٣٤٣,٢٥٦	٤٠,٧٢٢,٦٠٠	ودائع أفراد
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٦٤,٠٦٤,٢١٣	الإجمالي
٦,٠٣٦,٠٣٠	٦,٣٣٧,٩٧٠	أرصدة بدون عائد
٥٦,٧٨٨,٩٩٧	٥٧,٧٢٦,٢٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٦٤,٠٦٤,٢١٣	الإجمالي

٢٠- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٩,٥٣٦	٥٠٧,٤١٧	التمويل المساندة بدون عائد*
٧٥٥,١٤١	٧٥٤,٠٣٧	التمويل المساندة بعائد**
٥٢,٤٤٠	٥٢,٣٦٤	تمويلات أخرى
١,٣٠٧,١١٧	١,٣١٣,٨١٨	الإجمالي
		التمويل المساندة بدون عائد*
٤٧٥,٦٦٧	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٣٣,٢٨٣	٨,٦١١	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-٩,٤١٤	-٧٣٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٩,٥٣٦	٥٠٧,٤١٧	الإجمالي

***التمويل المساندة بدون عائد**

يمثل التمويل المساندة بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار امريكى كما تم ابرام إتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار 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 بضافى مبلغ ٥٤,٥٨١ الف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

****التمويل المساندة بعائد**

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

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

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

تمويلات أخرى

- بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ حصل المصرف على تمويل بمبلغ ٥ مليون دولار 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 .

٢١- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	31 مارس 2021
١,٥٢٣,٤٦١	٢٤٣,٣٤٧	٣٦,٨٧٩	١,٢٤٣,٢٣٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٨٣٩	-	٢,٠٠٠	١,٨٣٩	المكون خلال الفترة
-٣٠,٤٤٨	-٣٠,٣٤٠	-	-١٠٨	مخصصات انتفي الغرض منها
-٨,٦٩٦	-	-٨,٥١٢	-١٨٤	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-١,٧٦٠	-١,٧٥٥	-	-٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٦,٣٩٦	٢١١,٢٥٢	٣٠,٣٦٧	١,٢٤٤,٧٧٧	الرصيد في 31 مارس 2021

الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	31 ديسمبر 2020
١,٤٣٨,٤٥١	١١٣,٦٧٤	٣٦,٥٣٨	١,٢٨٨,٢٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢٣٤,٣٩١	١٦٦,٧٤١	٣,٦٩٦	٦٣,٩٥٤	المكون خلال السنة
-١٤٦,٦٢٧	-٤٠,٦٦٧	-٢,١٨٣	-١٠٣,٧٧٧	مخصصات انتفي الغرض منها
-٦,٣٣٩	-	-١,١٧٢	-٥,١٦٧	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣,٥٨٥	٣,٥٩٩	-	-١٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٢٣,٤٦١	٢٤٣,٣٤٧	٣٦,٨٧٩	١,٢٤٣,٢٣٥	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

*إيماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥، من اختلاف الإراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبه محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات. و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٦٦ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

٢٢- رأس المال

١/٢٢- رأس المال المصرح به

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

٢/٢٢- 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.

٣/٢٢- 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 الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٢٣- احتياطات

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٨٠,٢٦١	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٥٢,٢٦٥	٢٢٦,٠٠٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٥٢,٩٥١	٢٣,٣٩٥	إحتياطي القيمة العادلة
٣٤٥,٨٦٩	٥٥١,١٣٥	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

31 ديسمبر 2020	31 مارس 2021	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١٦,٠٨٣	١٩,٥٢٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١,٧٤٢	٥,٠٦٦	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٨,١١٥	٦,١٢٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٥٤,٦٧٧	١,٢٦١,٤٥٤	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٨٦,٥٣١	٩٠,٦٧٢	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٤٤,٧٦٧	٤١,٣٨١	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٣٩٢	٣,٨٨٦	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١,٠٥٣	١,١٨٢	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلل أصول أخرى
٦٦٤,٤٤١	٦٦٨,٦٦٥	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٥٠٢,٩٧٣	٤٩٥,٥٧٣	شركات تابعة	أصول	مخصص الأضمحلل عن خسائر الائتمان
١٠٩,٤١٥	٧٨,٥٤٩	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٤٢,٢٥٧	١٥٢,٧٣٨	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

31 مارس 2020	31 مارس 2021	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
-١٦,٣٢٦	-١٦,٠٨٦	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٨,٠٥٩	-٨,٦١١	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
٦		المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
٢٠٩	٣١	شركات تابعة	أيرادات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
٧,٦٦١	٨,٣٥٦	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٦,٦٤٤	-١,١٢٢	شركات تابعة	مصرفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-١,٣٥١	-١,٩٧٠	شركات تابعة	مصرفات	مصرفات الأتعاب والعمولات
-١١,٢٣٢	٧,٤٠٠	شركات تابعة	مصرفات	(عبء) رد الإضمحلل عن خسائر الائتمان

٢٥- أحداث هامة

تعديلات على إصلاح معيار سعر الفائدة

في يوليو ٢٠١٧ ، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة (‘FCA’، التي تنظم سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (‘LIBOR’، أن الية احتساب هذا المعيار ستوقف بعد عام ٢٠٢١. LIBOR هو أحد أكثر معدلات الفائدة 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 الأخر. يقوم البنك بتقييم التأثير والخطوات التالية لضمان الانتقال من سعر ليبور إلى المعدلات المعيارية الجديدة.

تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة 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 الأعمال بما يضمن سلامة و صحة وأمن الموظفين وذلك بتفعيل العمل عن بعد لبعض موظفي المصرف وذلك سواء من المنزل او من مواقع مختلفة بما يتماشى مع الاجراءات الاحترازية التي اقرتها الدولة. التأكيد على إستمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة. قيام المصرف بالتركيز على تسخير و إستغلال جميع قنوات الاتصال المتاحة للتواصل مع العملاء بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعى ، بما يضمن إستمرارية جودة الخدمات كما في الاوضاع العادية .

● إدارة مخاطر الائتمان:

- لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – بما في ذلك أثر جائحة كوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة - قام المصرف بما يلى:-
- أعاد المصرف تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة.
- قيام المصرف بتنفيذ مبادرة المصرف المركزي لتأجيل اقساط العملاء المستحقة لمدة ستة أشهر.
- إجراءات وحزم التحفيز و التعويض و التأمين التي اقرها كلاً من الحكومة و المصرف 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 وعل ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

• إدارة السيولة

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

• إدارة رأس المال

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