

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم 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 فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل المختصر وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الايضاح رقم (٢٣) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١,٢٢٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري) وذلك بناء على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامى - الإمارات.

مراقب الحسابات



تامر عيد التواب

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين

سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٨

سجل القيد بالبنك المركزي المصرى ٥٠١

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون

قطعة ٢١١، القطاع التالى، القاهرة الجديدة

القاهرة فى ١١ أغسطس ٢٠٢١

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

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

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


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


جمال أبو سنة
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١,٧٤٤,٩٤٥	١,٩٦٠,٨٩٢	٣,٥٤٧,٣٦٥	٣,٨١٧,٧٨٠		عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٩٧٣,٧٧٠	-١,١٠٣,٥٠٧	-١,٩٥٥,٠٠٦	-٢,١٤٧,٦٧٤		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٧١,١٧٥	٨٥٧,٣٨٥	١,٥٩٢,٣٥٩	١,٦٧٠,١٠٦	٦	صافي الدخل من العائد
١٦٤,١١٠	١٥٩,١١٧	٣٢٢,١٢٦	٣١٦,٢٩٤		ايرادات الأتعاب والعمولات
-٣٤,٣٨٢	-٣٩,٠٦٦	-٦٥,٧٢٠	-٧٤,٦٦٥		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢٩,٧٢٨	١٢٠,٠٥١	٢٥٦,٤٠٦	٢٤١,٦٢٩	٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٣٩٣	٤,٦٤٤	١٣,٨٧٣	٢١,٠٨٠		توزيعات الأرباح
٣١,٠٠٠	١٣,٦١٩	٨١,٨٤٣	٣٣,٦٥٩	٨	صافي دخل المتاجرة
-٣٢٦,٧٣٦	-٣٥٦,٨٠٧	-٦٤٩,٩٣٨	-٧٠١,٤٠٠		مصروفات إدارية
-٩٧,٩٣٥	-١٥٩,٠٤٦	-٣٠٧,٣٢٦	-٢١٣,٣٠٦	٩	مصروفات تشغيل أخرى
-١٠٩,٦١٢	١٥,٤١٠	-٢٣,٨٥٠	-٩٣,٨٧١	١٠	عبء الازمحلل عن خسائر الائتمان
-	-	-	٥٢,١٦٦	١٨	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢,١٢٨	-	٩,٢٣١	-١٠,٧٥٦		(خسائر) / أرباح استثمارات مالية
٤٠١,١٤١	٤٩٥,٢٥٦	٧٦٥,٥٩٨	٩٩٩,٣٠٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١١٩,٦٠٨	-١٧٣,٠٨٠	-٢٥٦,٠١٦	-٣٥٨,٧٦٢	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٢٨١,٥٣٣	٣٢٢,١٧٦	٥٠٩,٥٨٢	٦٤٠,٥٤٥		صافي أرباح الفترة
١,٤١	١,٦١	٢,٥٥	٣,٢٠	١٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

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

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧٦٥,٥٩٨	٩٩٩,٣٠٧	
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٧,٧٧٩	٥٣,٠٩٠	
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة		
٢٢٦,٠٠٤	٩٢,٦٦٦	١٠
عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء		
-٢٩,١٨٢	-٢٢,٠٩٦	١٦
المستخدم من مخصص التمويلات		
٢٠٩,٩٢١	١٠٤,٩٦٣	٢٣
عبء (رد) المخصصات الأخرى		
-٤٦,٢٧٣	-٣٧,٧٤٣	٢٣
مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات		
-٢,٤٦٩	-٩,٢٥٤	٢٣
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات		
٨,٣١٤	٣٢,٥٦٣	
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات		
١,٣٣٧	-١,٢٨١	١٦
فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية		
٣,٣٢١	-١,٤٧١	٢٣
فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات		
-	-١	
فروق تقييم أرصدة مخصصات لدى البنوك بالعملة الأجنبية		
-١٨٨	١٤٥	
فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية		
-١,١٥٠	٥٨٩	
فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية		
٤٦٢	-٨١	
فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة		
٤,٦٥١	-٢,٤١٤	٢٢
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد		
٣,٠٧٠	-١,٦١٢	٢٢
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد		
١٠,٠٨٤	١,٠٥٦	
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية		
٤,٧٧٥	٢٣,٦٦٦	
خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة		
٤,٥٠١	١,٢٠٥	١٠
عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك		
٣٤٥	-	١٠
عبء (رد) خسائر اضمحلال إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة		
-	١٠,٧٥٦	
عبء (رد) خسائر اضمحلال في إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة		
٢٦١	٣٠٧	
عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى		
-٩,٢٣١	-	
خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
-	-٥٢,١٦٦	
خسائر (أرباح) بيع إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة		
-	-٣٦٥	٩
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		
١٠٠	-٩,١٤٣	٩
خسائر (أرباح) بيع أصول ألت ملكيها للمصرف		
-١,٣٩٣	-٤,٦٤٤	
توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
-١٢,٤٨٠	-١٦,٤٣٦	
توزيعات أرباح عن إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه		
١٦,٤٥٩	١٧,٣٥٨	٢٢
استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي		
١,٢٠٤,٦١٦	١,١٨٨,٤٣٤	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
-١,٦٢٧,٠٦٥	١,١٩٦,٣٠٧	١٤
ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		
١,٣١٠,٠٣٠	-٢,٨٧٦,٢٣٣	
أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		
-٦,٥٦٠,١٢٧	-١,٧٠٣,٤٨٦	١٦
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك		
-٤٣١,٥٨١	-١٨٤,٥٥٦	
أصول أخرى		
-	-٣,٥٩٣	
أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع		
١,٠٠٣,٩٨٦	٨٧,٧٦١	٢٠
أرصدة مستحقة للبنوك		
٢,٧٤٠,٠٤٦	٢,٤٠٩,٨٣١	٢١
ودائع العملاء		
٢,٨١١	-١,٢٨١	
مشتقات مالية		
٢٩,١٩٠	-٣٤,٧١٣	
التزامات أخرى		
٢٢,٧٨١	٢٢,٥٨٥	
التزامات مزايا العاملين		
-٢٤٤,٧٢٥	-١٧٧,٨٤٦	
ضرائب الدخل المسددة		
-٢,٥٥٠,٠٣٨	-٧٦,٧٩٠	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من من أنشطة التشغيل		

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

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	احتياطي مخاطر إحتياطي المخاطر العادلة	احتياطي مخاطر إحتياطي المخاطر العامة	احتياطي مخاطر إحتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
٣٠ يونيو ٢٠٢٠											
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
-	-١,٩٤٣	-	-	-	١,٩٤٣	-	-	-	-	-	-
-٦,٨٥٨	-	-	-٦,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٠٨٤	١٦,٤٥٩	-٦,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠٩,٥٨٢	٥٠٩,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٠٢,٧٨٥	٢٩٥,٤٨٧	٥١,٣٦٦	٤٨,٨٦٩	١٥٨,٠٨٨	٤,٩٩٢	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ يونيو ٢٠٢١											
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
-	-٣٢٣,٦٤٥	-	-	-	٢٦٢,٥٦٤	-	-	٥٧,٣٨٣	٣,٦٩٨	-	-
-١١٠,٥٣٧	-١١٠,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-٣,٩٩٠	-	-	-٣,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٢٦	١٧,٣٥٨	-٦,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٤٠,٥٤٥	٦٤٠,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٦٩٥,٤٠٦	١,١٣٠,٥٢٩	٣٧,٩٣٥	٤٨,٩٦١	١٥٨,٠٨٨	٣١٤,٨٢٩	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) 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 ٢١٢٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار إليه في إيضاح رقم (٢٥) ، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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.

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
ديون جيدة*	١٤,٨٤٨,٢٢٥	٢٥٨,٣٢٩	١,٨٧٠	١٥,١٠٨,٤٢٤	١,٨٧٠	٤,٥٣٨	١٥,١١٨,٨٢٧
المتابعة العادية	-	٣٦٦,٥٢٠	٨١,٢٩١	٤٤٧,٨١١	٨١,٢٩١	٦١,٣٤٢	٤٧٤,٨٤٠
متابعة خاصة	-	-	٣٢,١٩٣	٣٢,١٩٣	٣٢,١٩٣	٨٢,٥٢٤	٨٢,٨١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٦٤٠,٤٤٣	٦٤٠,٤٤٣	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤
الإجمالي	١٤,٨٤٨,٢٢٥	٦٢٤,٨٤٩	٧٥٥,٧٩٧	١٦,٢٢٨,٨٧١	٧٥٥,٧٩٧	٤٩٢,٨٤٨	١٦,٠٨٣,٩٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٩٣,٠٠٦	-١١٥,٥٨٨	-٣٣١,٠٨١	-٥٣٩,٦٧٥	-٣٣١,٠٨١	-٢٢٧,١٥٣	-٤٦٠,٧١٥
يخصم العوائد الجنبية	-٩٩١	-١,٣٩١	-٨٥,٩٤١	-٨٨,٣٢٢	-٨٥,٩٤١	-٦٣,٢٦٧	-٦٥,٧٥٩
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٣,٥٤٠,٦٨٧	-٩٨,٨٩٢	-٨٣,٠٧٠	-٣,٧٢٢,٦٤٨	-٨٣,٠٧٠	-٥٤,٨٠٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	١١,٢١٣,٥٤١	٤٠٨,٩٧٩	٢٥٥,٧٠٥	١١,٨٧٨,٢٢٥	٢٥٥,٧٠٥	١٣٧,٦٢٣	١١,٤٦٣,٢٤٧

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

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
ديون جيدة	١٥,٨٠٥,٧٧٩	-	٥٨٣	١٥,٨٠٦,٣٦٢	٥٨٣	٨,٩١٥	١٦,١٨٨,١٨٧
المتابعة العادية	١١,٣٦٥,٩٦٣	٣٧٢,١٠٩	-	١١,٧٣٨,٠٧٢	-	٣٦٧,٩٧١	١٢,١٠٦,٠١١
متابعة خاصة	-	٣,٢٢٢,٩٦٠	٢٢,٧٥٢	٣,٢٥٠,٧٤٢	٢٢,٧٥٢	٤٧,٠٥٠	٥٤٢,٥١٤
ديون غير منتظمة	-	٨٨	٩٤٢,٦٥٦	٩٤٢,٦٥٤	٩٤٢,٦٥٦	٩٢١,٦٩٩	٩٢١,٦٩٩
الإجمالي	٢٧,١٧١,٧٤٢	٣,٦٠٠,١٨٧	٩٦٥,٩٠١	٣١,٧٣٧,٨٣٠	٩٦٥,٩٠١	٨٧٢,٣٥٠	٣٠,٤٥٩,٤٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٤٨٠,٠٩٦	-٦٦٩,٩٠٠	-٩١٦,٠٦٨	-١,٦٦٦,٠٦٤	-٩١٦,٠٦٨	-٩٢٦,٢٠٨	-١,٦٧٢,٨٩٢
يخصم العوائد الجنبية	-	-	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣	-٢,٥١٧	-٢,٥١٧
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٧,٩١٩	-١٦٤	-	-٨,٠٨٣	-	-٩٩	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٢٦,٦٨٣,٧٢٧	٣,٣٣٠,١٢٣	٤٧,٣٢٠	٣٠,٠٦١,١٧١	٤٧,٣٢٠	٧٣٢,٥٣٦	٢٨,٧٧٢,١٢١

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

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

تم خلال الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤,٠٨% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٢٩,٥٨%)

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تمويلات وتسهيلات

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

القيمة بالألف جنيه مصري

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

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة					
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٠٦,٩٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨	١,٦٧٢,٨٩٢	٤٣٧,٧٧٣	٤٣٧,٧٧٣	١,٦٧٨,٧٨٣	١,١٩٧,٢٩٧	٤٣,٧١٣	٤٣٧,٧٧٣	١,٦٧٨,٧٨٣
المحول من المرحلة الأولى	-٧٤,٩٠٣	١١٥,٢٤٧	-	٤٠,٣٤٤	-٨,٤٧٤	-٨,٤٧٤	٢٥,٥١٦	-	٣٣,٩٩٠	-٨,٤٧٤	٢٥,٥١٦
المحول من المرحلة الثانية	٣٦٠	-٣٠٥	١,٧٠٢	١,٧٥٧	٤,١٤٤	٤,١٤٤	٢٢,٥٢٣	٢٦,٠٠٠	-٧,٦٢١	٤,١٤٤	٢٢,٥٢٣
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-١٩٨	-١٩٨	-	-	-١٩٨
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	-٦٤,١١٩	٣,٠٢٧	-١١,٠٤٢	-٧٢,١٣٤	٢٣,٤١٢	-٧٢,١٣٤	٧٨,٤٢٩	-٥,٧٦٣	٦,٠٧٨	٢٣,٤١٢	-٧٢,١٣٤
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	٤٢,٤١١	١٩,٦٢٢	١٩,٦٢٢	٦٢,٠٣٣	١٧١,٩٩٤	٦٢,٠٣٣	١٨٩,٢٢٥	٧,٣١٠	٩,٩٢١	١٧١,٩٩٤	٦٢,٠٣٣
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٣٠,٦٢٢	-٧,٤٠٦	-٨٠٠	-٣٨,٨٢٨	-٢١,٨٨٠	-٣٨,٨٢٨	-٥٣,٦٢٧	-٣٠,٦٢٩	-١,٠٦٨	-٢١,٨٨٠	-٣٨,٨٢٨
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٨٠,٠٩٦	٢٦٩,٩٠٠	٩١٦,٠٦٨	١,٦٦٦,٠٦٤	٦٠٦,٩٦٩	١,٦٦٦,٠٦٤	١,٦٧٢,٨٩٢	٩٢٦,٢٠٨	١٣٩,٧١٥	٦٠٦,٩٦٩	١,٦٧٢,٨٩٢

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
					أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩٥,٦٧٠	-	٣٩٥,٦٧٠	-	-	٣٩٥,٦٧٠ - سندات الخزنة المصرية
٨,٣٥٩,٩١٨	-	٨,٣٥٩,٩١٨	-	-	٨,٣٥٩,٩١٨ - أذون الخزنة المصرية
					أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
١٣,٧٢٣,٨٦٥	-	١٣,٧٢٣,٨٦٥	-	-	١٣,٧٢٣,٨٦٥ - سندات الخزنة المصرية
٢,٦٨١,٦٩٠	-	٢,٦٨١,٦٩٠	-	-	٢,٦٨١,٦٩٠ - أذون الخزنة المصرية
٦١,٦٨٨	-	٦١,٦٨٨	-	-	٦١,٦٨٨ تسهيلات للبنوك
					تمويلات لأفراد
٧,٢٣٨	-	٧,٢٣٨	٣٠١	١,٨٩١	٥,٠٤٦ - حسابات جارية مدينة
١,٣٢٩,٤٩٩	-	١,٣٢٩,٤٩٩	١٦,٥٣١	٦١,١١٩	١,٢٥١,٨٥٠ - بطاقات ائتمان
١٤,٨٩٢,٠٩٤	-	١٤,٨٩٢,٠٩٤	١,٠٨٦,٨٤٤	٤,٠٤٦,٨٦٣	٩,٧٥٨,٣٨٧ - تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠ - تمويلات عقارية
					تمويلات لمؤسسات
٧,٣٠٦,٠٨٣	-	٧,٣٠٦,٠٨٣	٢٢	٥٦٨	٧,٣٠٥,٤٩٤ - حسابات جارية مدينة
١٩٥	-	١٩٥	١	٣	١٩٠ - بطاقات ائتمان
٢٣,٩٥٨,٥٥٥	-	٢٣,٩٥٨,٥٥٥	٢٦٧	٩٣٨	٢٣,٩٥٧,٣٤٩ - تمويلات مباشرة
٤٧٢,٩٩٧	-	٤٧٢,٩٩٧	-	-	٤٧٢,٩٩٧ - تمويلات مشتركة
٧٣,١٨٩,٥٣٢	-	٧٣,١٨٩,٥٣٢	١,١٠٣,٩٦٦	٤,١١١,٣٨٢	٦٧,٩٧٤,١٨٤ الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٨,٢١٢,٢٣٥	-	٦٨,٢١٢,٢٣٥	١,١١٩,٨٤٦	٤,١٤٣,٣٣٩	٦٢,٩٤٩,٠٥٠ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق 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. ويخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالآلاف جنيه مصري							٣٠ يونيو ٢٠٢١
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول							
٤,٠٣٨,٩٦١	٥,٥٩١		٧,٦٤٦	١,٢٢٤	٦١,٠٥٩	٣,٩٦٣,٤٤١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,١٢٨,٥٨٠	٣٨,٢١٤	٨,١٦٣	١,٠٠٤	٣٣,٧٣٤	٢,٠٣٧,٦١٥	٩,٨٥٠	أرصدة لدى البنوك
١١,٦١٢,٠٩٥	-	-	١٠٢,٤٩١	-	٢,٠٨٥,٦٧٩	٩,٤٢٣,٩٢٥	أذون خزائنة
٥٩,٠٠٦	-	-	-	-	٥٩,٠٠٦	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤٤,١٤٥,١٣٥	-	-	٦٤٢,٥٧٤	١٧,٦٦٢	٦,٦٤١,٤٥٠	٣٦,٨٤٣,٤٤٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٥١,٠٠٧٣	-	-	١,٨٤٤	-	٤٨,٣٦١	٤٥٩,٨٦٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٧٢٥,٤٦٥	-	-	-	-	١٨٤,٤٢٨	١٣,٥٤١,٠٣٧	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٣١,٠٩٢٢	-	-	-	-	-	٣١,٠٩٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧,٣٣٠,٦٩٠	٦,٣٢٩	-	٢,٦٥٠	-	٨٩,٠٥٧	٧,٢٣٢,٦٥٤	أصول أخرى
إجمالي الأصول							
٨٣,٨٦٠,٩٢٧	٥٠,١٣٤	٨,١٦٣	٧٥٨,٢٠٩	٥٢,٦٢٠	١١,٢٠٦,٦٥٥	٧١,٧٨٥,١٤٦	
١,٣١٤,٧١٨	٢٠٧,٠٢٢	٤٥٣	١٥٦,٩٠٤	-	٩٣٤,٥٦٩	١٥,٧٧٠	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٨٥,١٧٥,٦٤٥	٢٥٧,١٥٦	٨,٦١٦	٩١٥,١١٣	٥٢,٦٢٠	١٢,١٤١,٢٢٤	٧١,٨٠٠,٩١٦	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية

الالتزامات وحقوق الملكية							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الالتزامات وحقوق الملكية							
٧٧٤,٤٩٩	٣٣,٠٥٤	-	١,٠٨٣٥	-	٤٧٧,١٧٢	٢٥٣,٤٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥,٢٣٤,٨٥٨	١٣٨,٦٩٠	٢,٠١٩	٨٧٢,٤١٢	٥٠,٤٨١	٧,١٥٩,٩٠٢	٥٧,٠١١,٣٥٤	ودائع العملاء
٢٣,٦٧٨	-	-	-	-	-	٢٣,٦٧٨	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٩٤,١٤٥	-	-	-	-	١,٢٩٤,١٤٥	-	تمويلات مساندة
١٣,٢٩١,٤٥٣	٦٠,٨٩٩	١,٨٩٦	٣,٠٥٢٧	١,٢٨٤	٢,٧٣٣,٧٠٢	١٠,٤٦٣,١٤٥	التزامات أخرى
٣,١٩٣,٤٤٣	-	-	-	-	٥٦,١٤٥	٣,١٣٧,٢٩٨	حقوق الملكية
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية							
٨٣,٨١٢,٠٧٦	٢٣٢,٦٤٣	٣,٩١٥	٩١٣,٧٧٤	٥١,٧٦٥	١١,٧٢١,٠٦٦	٧٠,٨٨٨,٩١٣	
١,٣٦٣,٥٦٩	٢٣,٤٠٤	-	٣,٧٢٧	١,٠٨٦	٣٨,٠٣٧	٩٥٥,٠٢٥	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٨٥,١٧٥,٦٤٥	٢٥٦,٠٤٧	٣,٩١٥	٩١٧,٥٠١	٥٢,٨٥١	١٢,١٠١,٣٩٣	٧١,٨٤٣,٩٣٨	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية
-	١,١٠٩	٤,٧٠١	-٢,٣٨٨	-٢٣١	٣٩,٨٣١	-٤٣,٠٢٢	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
إجمالي الأصول							
٧٧,٨١٢,٧٤٣	٢٢٩,٤٧١	١٢,٠٤٤	١,٣٠٧,٠٠٤	٤٥,٢٦٣	١٢,٠٢٧,٢١١	٦٤,١٩١,٧٥٠	
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية							
٧٧,٨١٢,٧٤٣	٢٢٤,٠٨٤	١٤,٢٢٧	١,٣٠٨,٥٦٣	٤٥,٠٧٢	١١,٩٦٩,١٢١	٦٤,٢٥١,٦٧٦	
-	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم لجنة 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٥,٠٣٨,٤١٥	٤,٦٦٢,١٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٤٤,٧٦٧	٧١٩,٨١٦	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٥,٠٨٣,١٨٢	٥,٣٨١,٩٩٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
		إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,٦٠٦,٩٨١	١,٥٢٩,٩٨٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		إجمالي مخاطر الائتمان
٤٢,٥٦٨,٧٢٧	٤٦,٠١٥,٢٣٩	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٠,١٧٢	٤٣,٠٦٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥,٤٩٧,٢٤٩	٥,٤٩٧,٢٤٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر
٤٨,٠٨٦,١٤٨	٥١,٥٥٥,٥٥٤	معيار كفاية رأس المال
13.91%	13.41%	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

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

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥,٣٨١,٩٩٦	٥,٠٨٣,١٨٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٧٧,٨٢٨,٨٣٣	٧٤,١٧٠,٥٦٥	أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧٧,٨٤٨,٠٠٢	٧٤,١٨٩,٤٣١	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٩,٤٠٥,٤١٩	٧,٨٦٢,٥٤٩	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٨٧,٢٥٣,٤٢١	٨٢,٠٥١,٩٧٩	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
6.17%	6.20%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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.

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

٥- التحليل القطاعي-تابع

القيمة بالالف جنيه مصري					
٣٠ يونيو ٢٠٢١	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٦٢٢,٩١٢	٣٩٩,٩٧٢	٧٥٩,٩٥٧	١٦٨,٠١٥	١,٩٥٠,٨٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
-١٨٠,٨١٠	-٢٠,٤٢١	-٦٠٤,٨٧٧	-١٤٥,٤٤١	-٩٥١,٥٤٩	مصروفات النشاط القطاعي
٤٤٢,١٠٢	٣٧٩,٥٥١	١٥٥,٠٨٠	٢٢,٥٧٤	٩٩٩,٣٠٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٩٩,٣٩٣	-٢٨٨,٦٥٣	-٤٨,٧٩٤	٧٨,٠٧٨	٣٥٨,٧٦٢	الضريبة
٣٤٢,٧٠٩	٩٠,٨٩٨	١٠٦,٢٨٦	١٠٠,٦٥٢	٦٤٠,٥٤٥	صافي أرباح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣٠,٤١٦,١٦٦	٢٧,٢٠٠,٥٠٥	١٢,٥٥٢,٣٩٤	٧٠,١٦٩,٠٦٥	٥,٨٩٩,٩١٦	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٥,٨٩٩,٩١٦	٥,٨٩٩,٩١٦	أصول غير مصنفة
٣٠,٤١٦,١٦٦	٢٧,٢٠٠,٥٠٥	١٢,٥٥٢,٣٩٤	٧٦,٠٦٨,٩٨١	١٢,٥٥٢,٣٩٤	إجمالي الأصول
١٨,٩٢٠,٥٩٤	٢,٢٣٩,٢٨٦	٤٤,٩٥٠,٣٧٥	٦٦,١١٠,٢٥٥	٤,٢٦٣,٣١٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٢٦٣,٣١٩	٤,٢٦٣,٣١٩	التزامات غير مصنفة
١٨,٩٢٠,٥٩٤	٢,٢٣٩,٢٨٦	٤٤,٩٥٠,٣٧٥	٧٠,٣٧٣,٥٧٤	٤,٢٦٣,٣١٩	إجمالي الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
القيمة بالالف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٣٠٨,٣٣٠	٣,٨٠١,٦٤٤	إيرادات النشاط القطاعي
-٧٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٩٧,٦٩٩	-١,٠٣٠,١٣٠	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	٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٦,٥٦٥,٤٩٨	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

الستة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
				عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
١,١٠٧,٤٥٦	١,١٨١,٤٢٥	٢,٢٠٧,٨٠٠	٢,٣٢٤,٧٩١	- للعملاء
١,١٠٧,٤٥٦	١,١٨١,٤٢٥	٢,٢٠٧,٨٠٠	٢,٣٢٤,٧٩١	الاجمالي
٦٣٣,٦١١	-	١,٣٢٥,٩٥١	-	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسبلفة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
٣,٨٧٨	٧٧٩,٤٦٧	١٣,٦١٤	١,٤٩٢,٩٨٩	ودائع وحسابات جارية
١,٧٤٤,٩٤٥	١,٩٦٠,٨٩٢	٣,٥٤٧,٣٦٥	٣,٨١٧,٧٨٠	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
-٥٩,٨٤٦	-٦٢,٢٨٠	-٧٤,٧٦٣	-٨٥,٣٣٤	- للبنوك
-٨٥٢,٩٦٩	-١,١٥,٠٥٦	-١,٧٩١,٦١٧	-٢,٠١٠,٤١٠	- للعملاء
-٢٥,١٧١	-٢٥,٢٦٨	-٤٩,٥٥٦	-٥٠,١٦٣	تمويلات أخرى
-٣٥,٧٨٤	-٩٠٣	-٣٩,٠٧٠	-١,٧٦٧	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٩٧٣,٧٧٠	-١,١٠٣,٥٠٧	-١,٩٥٥,٠٠٦	-٢,١٤٧,٦٧٤	الاجمالي
٧٧١,١٧٥	٨٥٧,٣٨٥	١,٥٩٢,٣٥٩	١,٦٧٠,١٠٦	صافي الدخل من العائد

يتضمن صافي الدخل من العائد إيرادات ومصروفات الفوائد المحسوبة باستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبند الأتي

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

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات:
٥٦,٥١٩	١٤٧,٢٧٤	١٠٩,٢٢٢	١٩٣,٧٥٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
٢٤,٨٤٠	٢٢,١٣١	٥٢,٣٣٩	٥٠,١٨٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٨٢,٧٥٠	-١٠,٢٨٨	١٦٠,٥٦٤	٧٢,٣٥٤	أتعاب أخرى
١٦٤,١٠٩	١٥٩,١١٧	٣٢٢,١٢٥	٣١٦,٢٩٤	الاجمالي
				مصروفات الأتعاب والعمولات:
-٦٩	-٤١	-٢٣٤	-٨٧	أتعاب سمسة مدفوعة
-١,٦٦١	-٣,٥١٨	-٣,٧٣٩	-٦,٣٠٤	عمولات بنكية متنوعة
-٢٢,٩٦٨	-٢٤,٥٨٩	-٤٢,٥٣٢	-٤٧,٦٢٩	عمولات بطاقات ائتمانية مدفوعة
-٩,٦٨٣	-١٠,٩١٨	-١٩,٢١٤	-٢٠,٦٤٥	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-٣٤,٣٨١	-٣٩,٠٦٦	-٦٥,٧١٩	-٧٤,٦٦٥	الاجمالي
١٢٩,٧٢٨	١٢٠,٠٥١	٢٥٦,٤٠٦	٢٤١,٦٢٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
				عمليات النقد الأجنبي:
٣٢,٠٠٣	٢٣,٠٢٠	٨٦,٦١٨	٥٧,٣٣٧	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
-١,٠٠٣	-٩,٣٩٨	-٤,٧٧٥	-٢٣,٦٦٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-	-٣	-	-١٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٣١,٠٠٠	١٣,٦١٩	٨١,٨٤٣	٣٣,٦٥٩	الاجمالي

٩- مصروفات تشغيل أخرى

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

المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*

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

١٠- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	
-١٠٥,١٣٦	١٦,٥٣٩	-٢٢٦,٠٠٤	-٩٢,٦٦٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٤,٤٧٥	-١,١٢٩	-٤,٥٠١	-١,٢٠٥	أرصدة لدى البنوك
-١	-	-٣٤٥	-	أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-١٠٩,٦١٢	١٥,٤١٠	-٢٣٠,٨٥٠	-٩٣,٨٧١	الإجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	
-١٢٧,٩١٩	-١٩٢,٧٤٥	-٣٢٤,١٠٥	-٣٨٩,٥٣٨	الضريبة الجارية
٨,٣١١	١٩,٦٦٥	٦٨,٠٨٩	٣٠,٧٧٦	الضريبة المؤجلة
-١١٩,٦٠٨	-١٧٣,٠٨٠	-٢٥٦,٠١٦	-٣٥٨,٧٦٢	الإجمالي

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	
٤٠١,١٤١	٤٩٥,٢٥٦	٧٦٥,٥٩٨	٩٩٩,٣٠٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
22.50%	22.50%	22.50%	22.50%	سعر الضريبة الساري
٩٠,٢٥٧	١١١,٤٣٣	١٧٢,٢٦٠	٢٢٤,٨٤٤	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
				الإثر الضريبي لكل من:
-٩٦,٠٩٠	-١٥٩,٦٤٦	-٢٠٦,٨١٩	-٢٨٢,٠٦٢	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-١١,٧٠٦	٩٢,٢٠١	١١٨,٦١٦	١٧٣,٦٢٤	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
١٣٧,١٤٧	١٢٩,٠٩١	١٧١,٩٥٩	٢٤٢,٣٥٥	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
١١٩,٦٠٨	١٧٣,٠٨٠	٢٥٦,٠١٦	٣٥٨,٧٦٢	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
29.82%	34.9%	33.44%	35.9%	السعر الفعلي للضريبة

١٢ - نصيب السهم الاساسى في صافي ارباح الفترة

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

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

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

١٤- أرصدة لدى البنوك

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

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٢٧,١٧٣,٢٧٩ 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 والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

١٥- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

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

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

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

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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٦	-	٣١٥,٦٥١
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	٢٩,٢٠٧	١٤١,٧١٦	-	١٧٠,٩٢٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٣,٦٩٦	١,١٢٧	-	٤,٨٢٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٩,٨٢٤	-٢٠,٨٥٨	-	-٣٠,٦٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥

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

١٧- استثمارات مالية

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

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

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

١٧- استثمارات مالية – تابع

٣/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين 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.
- 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٣٩٥,٦٧٠	٨,٣٥٩,٩١٨	-	٨,٧٥٥,٥٨٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٠,٢٦٥	٢٠,٢٦٥
أدوات حقوق ملكية	-	-	٩٤,١٣٨	٩٤,١٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٥١,٦٣١	٧,٩٤٥,٣٥٥	-	٧,٩٩٦,٩٨٦
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٩,٤٣١	١٩,٤٣١
أدوات حقوق ملكية	-	-	٦٩,٤٨٥	٦٩,٤٨٥

١٨- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
١٠,٠٣٦	١٠,٠٣٦	الوطنية للزجاج والبللور
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٢٣,٤٧٧	-	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبي الإسلامي لادارة 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	٣١٦,١٢٢	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي _ مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٣٢٨,٨٩٤	٣٣٦,١٢٢	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٤,٤٤٤	-٢٥,٢٠٠	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 الإسلامي - مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالي عدد أسهم ١٠,٤٣٧,٤٦٩ سهم لتصبح نسبة مساهمة المصرف بعد الزيادة ٩٨,٦٦%.
- وافق مجلس إدارة المصرف في أغسطس ٢٠٢٠ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ١٠ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١ جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة .
- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة
- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ١٠,٧٥٦ ألف جنيه مصري يتمثل فيما يلي:
 - ا- 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.

٢/١٨ أرباح بيع أستثمارات 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 الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية بإجمالي عدد ٤,٤٥٥,٣٢٣ سهم بنسبة مساهمة ٦٦,٦٥ % ، بقيمة ٢٨,٥ جنية مصرى للسهم. مما نتج عنه أرباح بيع للبنك وشركاته بقيمة ٨٨ مليون جنية مصري حيث تحقق لمصرفنا فقط منها مبلغ ٥٢,٧ مليون جنية مصري والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وانتاد.

٣/١٨ أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

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

١٩- أصول ثابتة (بالصافي)

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

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٠,٨٦٣	٢٨٦,٧٣٨	حسابات جارية
٥٦٣,٦٣٦	٢٠٠,٠٠٠	ودائع
٧٧٤,٤٩٩	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي
٥٧٤,٥٣٩	٣١٠,١٧٨	بنوك محلية
١٩٩,٩٦٠	٣٧٦,٥٦٠	بنوك خارجية
٧٧٤,٤٩٩	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي
٢١٠,٨٦٣	٢٨٦,٧٣٨	أرصدة بدون عائد
٥٦٣,٦٣٦	٢٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧٧٤,٤٩٩	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي

٢١- ودائع العملاء

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

٢٢- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤٩٩,٥٣٦	٥١٥,٢٨٢	التمويل المساندة بدون عائد *
٧٥٥,١٤١	٧٥٢,٧٢٧	التمويل المساندة بعائد **
٥٢,٤٤٠	٢٦,١٣٦	تمويلات أخرى
١,٣٠٧,١١٧	١,٢٩٤,١٤٥	الإجمالي
		التمويل المساندة بدون عائد *
٤٧٥,٦٦٧	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٣٣,٢٨٣	١٧,٣٥٨	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-٩,٤١٤	-١,٦١٢	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٩,٥٣٦	٥١٥,٢٨٢	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 تكميله 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 بصافي مبلغ ٥٤,٥٨١ الف جنيه مصرية ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

****التمويل المساندة بعائد**

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

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

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

تمويلات أخرى

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

٢٣ - مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الازاء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذى قد ينشأ عنه مطالبه محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانونى الخارجى لمصرف أبوظبي الإسلامى – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٢٢ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٢٤ - رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به

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

٢/٢٤ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٢٤ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٢٥ - احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
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	٣١٤,٨٢٩	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٥٢,٩٥١	٤٨,٩٦١	إحتياطي القيمة العادلة
٣٤٥,٨٦٩	٦٦٥,٥٢٥	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

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

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١٦,٠٨٣	٤,٣٣٧	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١,٧٤٢	٨,٣٦٤	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٨,١١٥	٧,٢٧١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٥٤,٦٧٧	١,٢٦٨,٠٠٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٨٦,٥٣١	٨٩,٢٨٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٤٤,٧٦٧	٣٧,٩٣٥	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	٥,٠١٣	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١,٠٥٣	١,٣٠٠	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضعحال أصول أخرى
٦٦٤,٤٤١	٦٣٥,٥٣٦	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٥٠٢,٩٧٣	٤٩٥,٥٠٤	شركات تابعة	أصول	مخصص الأضعحال عن خسائر الائتمان
١٠٩,٤١٨	٨٦,١٦١	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٤٢,٢٥٧	١٦٠,٢٧١	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

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

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٣,١٥٦ 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 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 يلي:-

● 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 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 يلي:-
- أعاد المصرف تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة.
- قيام المصرف بتنفيذ مبادرة المصرف المركزي لتأجيل اقساط العملاء المستحقة لمدة ستة أشهر.
- إجراءات وحزم التحفيز و التعويض و التأمين التي اقرها كلاً من الحكومة و المصرف المركزي 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).