

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٢٢٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامى - الإمارات.

مراقبا الحسابات


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



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

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول				
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٢٨٢,٨١١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٣,٧١٣,٥١٩	٢,٨١٣,٩٢٧	١٤	أرصدة لدى البنوك	
١١٨,٢٠٦	٥٩,٠٩١	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الأضمحلال)	
١٠,٤٣٤	١٢,٧٠٤	١٦	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)	
٤٠,٢٢٤,٩٣٤	٤٣,٨٩٢,٤٣٩	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)	
-	١,٤١٣	١٨	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع	
٣	-		عقود صرف آجلة إسلامية	
استثمارات مالية				
٨,٠٨٥,٩٠٢	٩,٦٤٣,٣٠١	١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
١٣,٥٤٨,١٦٣	١٩,١٦٤,٠٩٥	١٧	- بالتكلفة المستهلكة	
٣١٤,٤٥٠	٣١٠,٩٢٢	١٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)	
٢٥,٦٤٦	٥١,٠٣٧		أصول غير ملموسة	
١,٥٥٩,٣٢٧	١,٦٧٤,٣٨٧		أصول أخرى	
٥٣١,٥٧٦	٥٢٣,٨٥٥	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	
٦,٩٠٨	٣٠,٢١٠		أصول ضريبية مؤجلة	
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٨٤,٤٦٠,١٩٢		إجمالي الأصول	
الالتزامات وحقوق الملكية				
الالتزامات				
٦٨٦,٧٣٨	٧٥٢,٠١٣	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك	
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٧٣,٠٣٣,٢٧٤	٢١	ودائع العملاء	
١,٢٩٦	٢٨,٤٠٤		عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية	
١,٣٠٧,١١٧	١,٣٠٥,٥٧٠	٢٢	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى	
١,٠٢٧,٦٨٤	١,١٤٤,٦٣٦		التزامات أخرى	
١٠١,٢٢١	٣١٥,٥٩٢		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	
١,٥٢٣,٤٦١	١,٦٢٩,٠٦٢	٢٣	مخصصات أخرى	
١٣٧,٩٦٦	١٧١,٨٤٤		التزامات مزايما التقاعد	
٦٧,٦١٠,٥١٠	٧٨,٣٨٠,٣٩٥		إجمالي الالتزامات	
حقوق الملكية				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المدفوع	
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨		مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	
٣٤٥,٨٦٩	٧٦٦,٩٧٥	٢٥	احتياطيات	
٤٤,٧٦٧	٣٤,٤٣٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد	
٩٠٦,٨٠٨	١,٣٨٦,٩٧٤		الأرباح المحتجزة	
٥,١٥٨,٨٦٢	٦,٠٧٩,٧٩٧		إجمالي حقوق الملكية	
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٨٤,٤٦٠,١٩٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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



جمال أبو سلة
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٨٣,٤٩٩	٢,٠٤٩,٦٢٨	٥,٢٣٠,٨٦٤	٥,٨٦٧,٤٠٨	عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
-١,٠٢١,١٢٢	-١,١٤٢,١٠٦	-٢,٩٧٦,١٢٨	-٣,٢٨٩,٧٨٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٦٢,٣٧٧	٩٠٧,٥٢٢	٢,٣٥٤,٧٣٦	٢,٥٧٧,٦٢٨	٦ صافي الدخل من العائد
١٣٤,٥٢٨	١٨٠,٤٩٨	٤٥٦,٦٥٤	٤٩٦,٧٩٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
-٣٥,٧٦٥	-٤٦,٩٣٢	-١٠١,٤٨٥	-١٢١,٥٩٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩٨,٧٦٣	١٣٣,٥٦٦	٣٥٥,١٦٩	٣٧٥,١٩٥	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	١٣,٨٧٣	٢١,٠٨٠	توزيعات الأرباح
٤٨,٩٤١	١٩,٧٠٦	١٣٠,٧٨٤	٥٣,٣٦٥	٨ صافي دخل المتاجرة
-٣١٩,٩٨١	-٣٦٥,٦٢٣	-٩٦٩,٩١٩	-١,٠٦٧,٠٢٣	مصروفات إدارة
-٤١,٦٤٤	-١١٥,٩٨١	-٣٤٨,٩٧٠	-٣٢٩,٢٨٧	٩ مصروفات تشغيل أخرى
-١٢١,٢١٩	-١٤,٩٩٦	-٣٥٢,٠٦٩	-١٠٨,٨٦٧	١٠ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
-	٧٧١	-	٥٢,٩٣٧	١٨ أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦٥٢	-	٩,٨٨٣	-١٠,٧٥٦	(خسائر) / أرباح استثمارات مالية
٤٢٧,٨٨٩	٥٦٤,٩٦٥	١,١٩٣,٤٨٧	١,٥٦٤,٢٧٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٢١,٤٨١	-٢٠٣,٨٧١	-٣٧٧,٤٩٧	-٥٦٢,٦٢٣	١١ مصروفات ضرائب الدخل
٣٠٦,٤٠٨	٣٦١,٠٩٤	٨١٥,٩٩٠	١,٠٠١,٦٤٩	صافي أرباح الفترة
١,٣٤	١,٦٨	٤,٣٩	٤,٦١	١٢ نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٣٠٦,٤٠٨	٣٦١,٠٩٤	٨١٥,٩٩٠	١,٠٠١,٦٣٩	صافي ارباح الفترة
				<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
-١٥٣	٣٤٦	٥٩٢	٢٤,٦٢٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤	-٧٨	-١٣٣	-٥,٥٤١	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
				<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
-١٣,٩٨٣	٢٢,٧٣٢	-٢٣,٥٧٧	-٦,٦٩٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
٣,١٤٦	-٥,١١٥	٥,٣٠٥	١,٥٠٦	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
-١٠,٩٥٦	١٧,٨٨٥	-١٧,٨١٣	١٣,٨٩٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة صافي بعد الضريبة
٢٩٥,٤٥٢	٣٧٨,٩٧٩	٧٩٨,١٧٧	١,٠١٥,٥٣٥	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 سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,١٩٣,٤٨٧	١,٥٦٤,٢٧٢		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٢,٤٧٨	٨٠,١٩١		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٣٥١,٦٢٧	١٠٨,٨٢٩	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٣٧,١٣٩	-٤٩,٣٣١	١٦	المستخدم من مخصص التمويلات
٢٢٤,٣١٠	١٥٥,٠٥٣	٢٣	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-١٣٥,٢٥٨	-٣٧,٩٧٩	٢٣	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٥,١٤١	-٩,٣٩٢	٢٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١٢,٩٤٩	٥٩,٤٨٢		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-٤,٣٧٠	-١,٠٢٦	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
٢,٧٩٣	-٢,٠٨١	٢٣	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-١٦	-٣		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملات الأجنبية
٥٢٤	١٢٩		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالعملات الأجنبية
-١,٣٣٩	٢٢٨		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملات الأجنبية
-٢٨٨	-٦٤		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسجلة
-١٢,٣٩٢	-٩٥٥	٢٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٨,٤٦٦	-٦١٣	٢٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بدون عائد
١٥,١٦٢	١٥,٩٣٧		فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
٥,٤٨٥	٢٨,٣٨٨		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٩٧	٣٨	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٣٤٥	-	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
-	١٠,٧٥٦		عبء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣٣٦	١,٩٧٢		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٩,٨٨٣	-		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٥٢,٩٣٧		خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٧١٩	-٣٦٥	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
١٠٠	-٩,١٤٣	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-١,٣٩٣	-٤,٦٤٤		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-١٢,٤٨٠	-١٦,٤٣٦		توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢٤,٨٠٨	٢٦,٢٧٤	٢٢	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,٦٤٨,٨١٩	١,٨٦٦,٥٨٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-١,٨٢٢,٩١٥	٥١٢,٨٥١	١٤	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١٨٥,٢٦٤	-١,٨٤٢,٣٦٦		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٩,٣٢٤,٤٣٦	-٣,٦٥٨,٥٠٢	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٤٦١,١١٠	-١٠٩,٤٢٥		أصول أخرى
-	-١,٤١٢		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١,٤١١,٧٧٠	٦٥,٢٧٥	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٦٥٧,٥٢٩	١٠,٢٠٨,٢٤٦	٢١	ودائع العملاء
٢,٨١١	-١,٢٧٧		مشتقات مالية
-١٢٦,٧٠١	١١٦,٩٥١		التزامات أخرى
٣٣,٨٩٠	٣٣,٨٧٨		التزامات مزاييا العاملين
-٤٣٢,٧٧١	-٢٨٣,٣٨٦		ضرائب الدخل المسددة
-١,٢٢٧,٨٥٠	٦,٨٠٧,٤١٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٩٢,٨٥٨	-٥٦,٦٢٧	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧١٩	١,٠٦٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-٤١,٩٢٨		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-١١٥,٠٠٠	-٢٠٤,٧٩٨		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٤,٧٩٧	٢٣,٧٠٦		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٣,٢٢٧,٢٠٠	-٧,٨٧١,٣٩٤		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
١,٥٩٣,٦٩٨	١,٦٢٢,١٣٣		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	-٣٦,٠٧١		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٨٠,٣٦٦		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٣,٨٧٤	٢١,٠٨٠		توزيعات أرباح محصلة
-١,٦٩١,٩٧٠	-٦,٤٦٢,٤٧٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨٠,٦٩٢	-٢٦,١٤٨	٢٢	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	-١١٠,٥٣٨		توزيعات الأرباح المدفوعة
٨٠,٦٩٢	-١٣٦,٦٨٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
-٢,٨٣٩,١٢٨	٢٠٨,٢٥٦		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
١٠,٢٥٨,٧٢٣	٨,٤٣١,٢٢٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٧,٤١٩,٥٩٥	٨,٦٣٩,٤٨٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤,٧٠٩,٥٠٧	٦,٢٨٢,٨١١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٦٦,١٢٧	٢,٨١٤,٠١٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
٩,٨٩٢,٩٤٨	١١,٣٥٥,١٦٧		أذون خزانة
-٢,٨٣١,٣٣٠	-٢,٧٠٢,٢٤٩		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٧,٤١٧,٦٥٧	-٩,١١٠,٢٦٢		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٧,٤١٩,٥٩٥	٨,٦٣٩,٤٨٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري															
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة	إحتياطي القيمة	إحتياطي المخاطر	إحتياطي مخاطر	إحتياطي مخاطر	إحتياطي مخاطر	إحتياطي مخاطر	إحتياطي مخاطر	إحتياطي مخاطر	إحتياطي مخاطر	رأس المال المدفوع	المسدد تحت	حساب زيادة	رأس المال
		الاسمية عن	العادلة	العام	بنكية عام	خاص	عام	قانوني	رأسمالي				رأس المال		
		القيمة الحالية													
		للتتمويل المساند													
															٣٠ سبتمبر 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				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-٢,٩٣٩	-	-	-	٢,٩٣٩	-	-	-	-	-	-				المحول الى الاحتياطيات
-١٧,٨١٣	-	-	-١٧,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-				صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٥,١٦٢	٢٤,٨٠٨	-٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-				استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٨١٥,٩٩٠	٨١٥,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				صافي أرباح الفترة
٤,٨٠٣,٣١٦	٦٠٩,٢٤٨	٤٨,٠٩٥	٣٧,٩١٤	١٥٨,٠٨٨	٥,٩٨٨	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠				الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
															٣٠ سبتمبر 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				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-٤٣٧,٢١٠	-	-	-	٣٧٦,١٢٩	-	-	٥٧,٣٨٣	٣,٦٩٨	-	-				المحول الى الاحتياطيات
-١١٠,٥٣٧	-١١٠,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة
١٣,٨٩٦	-	-	١٣,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-				صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٥,٩٣٧	٢٦,٢٧٤	-١٠,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-				استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٠٠١,٦٣٩	١,٠٠١,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				صافي أرباح الفترة
٦,٠٧٩,٧٩٧	١,٣٨٦,٩٧٤	٣٤,٤٣٠	٦٦,٨٤٧	١٥٨,٠٨٨	٤٢٨,٣٩٤	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠				الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٨٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار إليه في إيضاح رقم (٢٧)، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/١/٣ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
ديون جيدة*	١٥,٠٩٣,١٧٩	٢٧٨,٩٦١	٣,٤٤٢	١٥,٣٧٥,٥٨٢	٢٧٨,٩٦١	٤,٥٣٨	١٥,١٨١,٨٢٧
المتابعة العادية	-	٣٥٣,٥٧٠	٣٣,٤٣٥	٣٨٧,٠٠٥	٣٣,٤٣٥	٦١,٣٤٢	٤٧٤,٨٤٠
متابعة خاصة	-	٢,٦٤٥	٩٢,٢١١	٩٤,٨٥٦	٩٢,٢١١	٨٢,٥٢٤	٨٢,٨١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٦٢,٣٢٩	٦٢,٣٢٩	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤
الإجمالي	١٥,٠٩٣,١٧٩	٦٣٥,١٧٦	٧٤٩,٤١٧	١٦,٤٧٧,٧٧٢	٦٣٥,١٧٦	٤٩٢,٨٤٨	١٦,٠٨٣,٩٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٨٥,٣٥٧	-١٢٤,٧٥٠	-٣٤٩,٩١١	-٥٦٠,٠١٨	-١٢٤,٧٥٠	-٢٣٧,١٥٣	-٤٦٠,٧١٥
يخصم العوائد المجنبية	-١,١٨٧	-١,٦٦٩	-٩٧,٧٦٩	-١٠٠,٦٢٥	-١,٦٦٩	-٦٣,٢٦٧	-٦٥,٧٥٩
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٣,٤٢٦,٠٩٥	-٩٣,٤٧٥	-٧٦,٢٢٨	-٣,٥٩٥,٧٩٨	-٩٣,٤٧٥	-٩٨,٧٨٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	١١,٥٨٠,٥٤٠	٤١٥,٢٨٢	٢٢٥,٥٠٩	١٢,٢٢١,٣٣١	٤١٥,٢٨٢	٣٤٠,٦٤٢	١١,٤٣٣,٢٤٧

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
ديون جيدة	١٦,٧٨٥,١١٤	٢٢,٠٢٦	٥٢	١٦,٨١٢,١٩١	٢٢,٠٢٦	٨,٩١٥	١٦,١٨٧,١٠٢
المتابعة العادية	١٤,٠٣٤,٦٧٩	٣٥٦,٨٤٦	-	١٤,٣٩١,٥٢٤	٣٥٦,٨٤٦	٣٦٧,٩٧١	١٢,٨٠٨,١١٠
متابعة خاصة	-	١,٠٤٣,٥٦٣	٢١,٠٥٠	١,٠٦٤,٦١٣	٢١,٠٥٠	٤٩٥,٤٦٤	٥٤٢,٥١٤
ديون غير منتظمة	-	-	١,٠٦٠,٨٨٢	١,٠٦٠,٨٨٢	-	-	٩٢١,٦٩٩
الإجمالي	٣٠,٨١٩,٧٩٢	١,٤٢٧,٤٣٥	١,٠٨١,٩٨٣	٣٣,٣٢٩,٢١٠	١,٤٢٧,٤٣٥	٨٧٢,٣٥٠	٣٠,٤٥٩,٤٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٤٤٧,٢٠٠	-١٨٨,٦٤٦	-١,٠٠٠,٢٩٥	-١,٦٣٦,١٤٠	-١٨٨,٦٤٦	-١٣٩,٧١٥	-١,٦٧٢,٨٩٢
يخصم العوائد المجنبية	-	-	-٢,٥١٥	-٢,٥١٥	-	-	-٢,٥١٧
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٤,٧٨٥	-١,٩٥٨	-	-٦,٧٤٣	-١,٩٥٨	-٩٩	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٣٠,٣٦٧,٨٠٨	١,٢٣٦,٨٣١	٧٩,١٧٣	٣١,٦٨٣,٨١٢	١,٢٣٦,٨٣١	٧٣٢,٥٣٦	٢٨,٧٧٢,١٢١

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع:

٣/١/٣ تمويلات وتسهيلات

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

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			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	٣١٥,٦٥١	
المحول من المرحلة الأولى	-١٧,٢٢٢	٨٥,٢٩٩	٨٣,٧١٨	١٥١,٧٩٦	١٥١,٧٩٦	١٢٥,٢٩٩	
المحول من المرحلة الثانية	٥,٧٩٥	-٨٢,٤١٩	٧٣,١٥٠	-٣,٤٧٤	-٣,٤٧٤	٣,٦٣٢	
المحول من المرحلة الثالثة	٤٩٤	٤٨٧	-٣,٢٦٠	-٢,٢٨٠	-٢,٢٨٠	-٣١٣	
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٣٠,٠٨٠	-٥,٥١٨	٣٤,٢٩٤	٥٨,٨٥٥	٥٨,٨٥٥	١١,٣٤٩	
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	٣٢٤	٨٠٢	١,٠٦٢	٢,١٨٨	٢,١٨٨	٤٥,٣١٢	
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-١٥,٤٤٣	-١٦,١٣٣	-٢٦,٨٧٤	-٥٨,٤٥٠	-٥٨,٤٥٠	-٩,٥٣٣	
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٤٩,٣٣١	-٤٩,٣٣١	-٤٩,٣٣١	-٣٠,٦٨٢	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٥,٣٥٧	١٢٤,٧٥٠	٣٤٩,٩١١	٥٦٠,٠١٨	٥٦٠,٠١٨	٤٦٠,٧١٥	

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			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	٦٠,٦٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨	١,٦٧٢,٨٩٢	١,٦٧٢,٨٩٢	١,٦٧٨,٧٨٣	
المحول من المرحلة الأولى	-١٥,٣٣٤	٥٦,٨٩٨	٨٢,٠٣٣	١٢٣,٥٩٨	١٢٣,٥٩٨	٢٥,٥١٦	
المحول من المرحلة الثانية	٨٧٦	-٦,٨١٠	٨,٠١١	٢,٠٧٦	٢,٠٧٦	٢٢,٥٢٣	
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-١٩٨	
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	-١٧٢,٥٤٧	٨٦٩	-١٥,١٥٦	-١٨٦,٨٣٤	-١٨٦,٨٣٤	٧٨,٤٢٩	
أصول مالية مشتراه خلال الفترة	٦٧,٠٠٩	٢,٢٨٣	٢,٢٨٣	٦٩,٢٩١	٦٩,٢٩١	١٨٩,٢٢٥	
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٣٩,٧٧٢	-٤,٣٠٩	-٨٠١	-٤٤,٨٨٢	-٤٤,٨٨٢	-٥٣,٦٢٧	
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٤٧,٢٠٠	١٨٨,٦٤٦	١,٠٠٠,٢٩٥	١,٦٣٦,١٤٠	١,٦٣٦,١٤٠	١,٦٧٢,٨٩٢	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

القطاعات الجغرافية

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

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

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 بالالف جنيه مصري							٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول							
٦,٢٨٢,٨١١	٦,٢٩٥	-	١٢,١٦١	١,٣١٩	٦٠,٦٩٣	٦,٢٠٢,٣٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨١٤,٠١٧	٦٤,٦٦٠	٣,١٣٢	٢,٩٩٩	٢١,٦٠٨	٢,٤٦٢,٥١٥	٢٥٩,٥٠٣	أرصدة لدى البنوك
١٢,١١٣,٥٠١	-	-	١٠٠,١٥٣	-	٢,٠٨٩,٧٢٣	٩,٩٢٢,٦٥٥	أذون خزينة
٥٩,٠٩١	-	-	-	-	٥٩,٠٩١	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤٦,١٠١,٣٠١	-	-	٩٠٢,٧٥٠	٢٣,٦٢٨	٦,٩٣٥,٥٩٢	٣٨,٢٣٩,٣٣١	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣٤٧,٥٣٩	-	-	١,٨٠٢	-	٤٨,٤٥٥	٢٩٧,٢٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,١٠٤,٧٨٨	-	-	-	-	١٨٦,٢٢٦	١٦,٩١٨,٤٦٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣١٠,٩٢٢	-	-	-	-	-	٣١٠,٩٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٢٠٤,٨٥٤	٥,٧٦٧	-	١١,٢٧٠	١٤	٨٦,٩٥١	٩,١٠٠,٨٥٣	أصول أخرى
٩٤,٣٣٨,٨٢٤	٧٦,٢٢٢	٣,١٣٢	١,٠٣١,١٣٥	٤٦,٥٦٩	١١,٩٢٩,٣٤٦	٨١,٢٥٢,٣٢١	إجمالي الأصول
١,١٣٧,٢٣٧	٢٤٦,٣١٩	٩,٦٨٨	٥٠,٩٨٧	-	٨٣,٠٢٤٣	-	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٩٥,٤٧٦,٠٦١	٣٢٢,٦٤١	١٢,٨٢٠	١,٠٨٢,١٢٢	٤٦,٥٦٩	١٢,٧٥٩,٥٨٩	٨١,٢٥٢,٣٢١	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية

القيمة بالالف جنيه مصري							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الالتزامات وحقوق الملكية							
٧٥٢,٠١٣	٣٥,٢٠١	-	٢١٢,٥٧٦	-	٤٩٦,٨٨٧	٧,٣٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,٠٣٣,٢٧٤	١٨٩,٨٢٦	١,٩٨٥	٨١٧,٠٦٨	٤٥,٤١٩	٧,٧٩٣,٤٧٦	٦٤,١٨٥,٥٠٠	ودائع العملاء
٢٨,٤٠٤	-	-	-	-	-	٢٨,٤٠٤	عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٣٠٥,٥٧٠	-	-	-	-	١,٣٠٥,٥٧٠	-	تمويلات مساندة
١٥,٩٥٦,٧٤٦	٦٠,٣٤٨	٤,٢١٢	٣٥,٦٣٩	٨٦٩	٢,٧٤٠,٤٦٦	١٣,١١٥,٢١٢	الالتزامات أخرى
٣,٢١٦,٧٤٠	-	-	-	-	٥٢,٦٧٦	٣,١٦٤,٠٦٤	حقوق الملكية
٩٤,٢٩٢,٧٤٧	٢٨٥,٣٧٥	٦,١٩٧	١,٠٦٥,٢٨٣	٤٦,٢٨٨	١٢,٣٨٩,٠٧٥	٨٠,٥٠٠,٥٢٩	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١,١٨٣,٣١٤	٣٣,٣٨٠	٨,٩٥٠	٢١,٨٥٢	٨٤٧	٣٠٧,٠٨٦	٨١١,١٩٩	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
٩٥,٤٧٦,٠٦١	٣١٨,٧٥٥	١٥,١٤٧	١,٠٨٧,١٣٥	٤٧,١٣٥	١٢,٦٩٦,١٦١	٨١,٣١١,٧٢٨	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية
-	٣,٨٨٦	-٢,٣٢٧	-٥,٠١٣	-٥٦٦	٦٣,٤٢٨	-٥٩,٤٠٨	صافي المركز المالي

القيمة بالالف جنيه مصري							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٧٧,٨١٢,٧٤٣	٢٢٩,٤٧١	١٢,٠٤٤	١,٣٠٧,٠٠٤	٤٥,٢٦٣	١٢,٠٢٧,٢١١	٦٤,١٩١,٧٥٠	إجمالي الأصول
٧٧,٨١٢,٧٤٣	٢٢٤,٠٨٤	١٤,٢٢٧	١,٣٠٨,٥٦٣	٤٥,٠٧٢	١١,٩٦٩,١٢١	٦٤,٢٥١,٦٧٦	إجمالي 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 ٣٠ سبتمبر 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 أساس ربع سنوي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٥,٠٣٨,٤١٥	٤,٥٤٥,٢٧٩	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٤٤,٧٦٧	١,١٠٩,٤٣٩	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٥,٠٨٣,١٨٢	٥,٦٥٤,٧١٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
١,٦٠٦,٩٨١	١,٥١٢,٤٣٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٦,٦٩٠,١٦٣	٧,١٦٧,١٥٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٤٨,٠٨٦,١٤٨	٥٤,٢٥٩,٣٦٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق والتشغيل
13.91%	13.21%	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٠٨٣,١٨٢	٥,٦٥٤,٧١٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٧٤,١٧٠,٥٦٥	٨٦,٥٥١,٩٠٩	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧٤,١٨٩,٤٣١	٨٦,٥٦٨,٩٠١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧,٨٦٢,٥٤٩	٩,٨٩٢,٥٨٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٢,٠٥١,٩٧٩	٩٦,٤٦١,٤٨٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
6.20%	5.86%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم 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 سبتمبر ٢٠٢١ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس 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					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٩٠٦,٩٠٨	٦٨٢,٠٠٧	١,١٦٩,١٤٢	٢٥٩,٦٣٩	٣,٠١٧,٦٩٦	إيرادات النشاط القطاعي
-٣٢٥,١٥٦	-٣٠,٣٩٠	-٩٢٦,٥٣٠	-١٧١,٣٤٨	-١,٤٥٣,٤٢٤	مصروفات النشاط القطاعي
٥٨١,٧٥٢	٦٥١,٦١٧	٢٤٢,٦١٢	٨٨,٢٩١	١,٥٦٤,٢٧٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٣٢,٩١٥	-٤٥٤,٦٤٧	-٧٥,٠٠٨	٩٩,٩٣٧	٥٦٢,٦٣٣-	الضريبة
٤٤٨,٨٣٧	١٩٦,٩٧٠	١٦٧,٦٠٤	١٨٨,٢٢٨	١,٠٠١,٦٣٩	صافي أرباح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣١,٨٢٨,١٠٨	٣١,٤١٢,٣٧٩	١٣,٠٦٨,١٣٧	-	٧٦,٣٠٨,٦٢٣	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٨,١٥١,٥٦٩	٨,١٥١,٥٦٩	أصول غير مصنفة
٣١,٨٢٨,١٠٨	٣١,٤١٢,٣٧٩	١٣,٠٦٨,١٣٧	٨,١٥١,٥٦٩	٨٤,٤٦٠,١٩٢	إجمالي الأصول
٢٣,٦٠٢,٢٠٣	٢,١٩٣,٣٧١	٤٧,٩٨٩,٣٦٨	-	٧٣,٧٨٤,٩٤٢	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٥٩٥,٤٥٣	٤,٥٩٥,٤٥٣	التزامات غير مصنفة
٢٣,٦٠٢,٢٠٣	٢,١٩٣,٣٧١	٤٧,٩٨٩,٣٦٨	٤,٥٩٥,٤٥٣	٧٨,٣٨٠,٣٩٥	إجمالي الالتزامات
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	-٢,١٠٣,١٣٠	مصروفات النشاط القطاعي
٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١١٠,٦٣١	١,٦٩٨,٥١٤	ربح السنة قبل الضرائب
-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	١٩٠,٦٨١	٥٤٧,١٦٢-	الضريبة
٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٠١,٣١٢	١,١٥١,٣٥٢	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٤	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٦,٥٦٥,٤٩٨	٦,٥٦٥,٤٩٨	أصول غير مصنفة
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	٦,٥٦٥,٤٩٨	٧٢,٧٦٩,٣٧٢	إجمالي الأصول
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,١٥١,٧٢٧	٤,١٥١,٧٢٧	التزامات غير مصنفة
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,١٥١,٧٢٧	٦٧,٦١٠,٥١٠	إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
				عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للعملاء
١,١٧٨,١٤٤	١,١٩٢,٤٩٣	٣,٣٨٥,٩٤٤	٣,٥١٧,٢٨٤	
١,١٧٨,١٤٤	١,١٩٢,٤٩٣	٣,٣٨٥,٩٤٤	٣,٥١٧,٢٨٤	الاجمالي
٦٠٣,٦٠٣	-	١,٩٢٩,٥٥٤	-	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستلقة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
١,٧٥٢	٨٥٧,١٣٥	١٥,٣٦٦	٢,٣٥٠,١٢٤	ودائع وحسابات جارية
١,٧٨٣,٤٩٩	٢,٠٤٩,٦٢٨	٥,٣٣٠,٨٦٤	٥,٨٦٧,٤٠٨	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
-٤٢,٢٠٢	-٢١,٦٦٢	-١١٦,٩٦٦	-١٠٦,٩٩٦	- للبنوك
-٩١٣,٤٤٩	-١,٠٩٤,٢٢٣	-٢,٧٠٥,٠٦٥	-٣,١٠٤,٦٣٣	- للعملاء
-٢٥,٣١٣	-٢٥,٤٣٠	-٧٤,٨٦٩	-٧٥,٥٩٣	تمويلات أخرى
-٤٠,١٥٨	-٧٩١	-٧٩,٢٢٨	-٢,٥٥٨	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-١,٠٢١,١٢٢	-١,١٤٢,١٠٦	-٢,٩٧٦,١٢٨	-٣,٢٨٩,٧٨٠	الاجمالي
٧٦٢,٣٧٧	٩٠٧,٥٢٢	٢,٣٥٤,٧٣٦	٢,٥٧٧,٦٢٨	صافي الدخل من العائد

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

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٨٢٨,٠٦٣	١٩,١٦٤,٠٩٥	إستثمارات مالية بالتكلفة المستلقة
٧,٤٥٤,٤٠٧	٩,٦٤٣,٣٠١	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,١٥٦,٢٧٨	٤٣,٩٦٤,٢٣٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣,٠٦٦,٠٢١	٢,٨١٣,٩٢٧	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٢,٥٠٤,٧٦٩	٧٥,٥٨٥,٥٥٧	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
٣٠,٦٢٨	٢٦٥,٣٨١	١١١,٧١٩	٧٩,٠٤٤
٧٧,١٥٧	٧٨,٢٣١	٢٦,٩٧٢	٢٥,٨٩٢
١١٤,٠٠٦	١١٣,٠٤٣	٤١,٨٠٦	٢٩,٥٩٤
٤٩٦,٧٩١	٤٥٦,٦٥٥	١٨٠,٤٩٧	١٣٤,٥٣٠
مصروفات الأتعاب والعمولات:			
-١٤٨	-٢٩١	-٦١	-٥٧
-١٠,٩٣٦	-٥,٨٩٨	-٤,٦٣٢	-٢,١٥٩
-٧٨,٤٣٠	-٦٧,٣١٠	-٣٠,٨٠١	-٢٤,٧٧٨
-٣٢,٠٨٢	-٢٧,٩٨٧	-١١,٤٣٧	-٨,٧٧٣
-١٢١,٥٩٦	-١٠١,٤٨٦	-٤٦,٩٣١	-٣٥,٧٦٧
٣٧٥,١٩٥	٣٥٥,١٦٩	١٣٣,٥٦٦	٩٨,٧٦٣

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي:			
٨١,٧٦٩	١٣٦,٢٦٩	٢٤,٤٣٢	٤٩,٦٥١
-٢٨,٣٨٨	-٥,٤٨٥	-٤,٧٢٢	-٧١٠
-١٦	-	-٤	-
٥٣,٣٦٥	١٣٠,٧٨٤	١٩,٧٠٦	٤٨,٩٤١

٩- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٦٠,٩٧٢	-٨٠٢	-٥٣,٥٤٣	-١٩,٠٠٦	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المناجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	-	-١٠٠	٩,١٤٣	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيها للمصرف
٧١٩	-	٧١٩	٣٦٥	أرباح بيع أصول ثابتة
-٢٠,٦٠٠	-٢٥,٨٠٨	-٨٤,٤٤٨	-٧٧,٤١١	تكلفة برامج
-٢٤,٩٨٦	-٢٦,١٧٧	-٧٤,١٠٢	-٧٩,٩٣٧	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	-	-١٦,٨٧٥	-٥,٠٠٠	تكاليف إعادة هيكلة
-٧٥	-١,٦٦٥	-٣٣٦	-١,٩٧٢	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
٧٤,٥٩٥	-٤٩,٨٥٤	-٨٩,٠٥٣	-١١٧,٠٧٤	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
-١٠,٣٢٥	-١١,٦٧٥	-٣١,٢٣٢	-٣٨,٣٩٥	إيرادات (مصرفات) أخرى
-٤١,٦٤٤	-١١٥,٩٨١	-٣٤٨,٩٧٠	-٣٢٩,٢٨٧	الإجمالي

المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٠,٨١٧	-٥٥,٥٤٣	٣٦,٠٢٢	-٥٨,٤٦٠	مخصص مطالبات محتملة
-٥١٥	-٧٦٩	-٢,٥٤٦	-٣,٩٢٩	مخصص ضرائب
٢٤,٢٩٤	٦,٤٥٨	-١٢٢,٥٢٨	-٥٤,٦٨٥	مخصص إلتزامات عرضية
٧٤,٥٩٥	-٤٩,٨٥٤	-٨٩,٠٥٣	-١١٧,٠٧٤	الإجمالي

١٠- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٨,٨٦٩	١٦٣,١٦٣	٣٥١,٦٢٧	١٢٥,٦٢٣
٣٨	١,١٦٧	٩٧	٤,٤٠٤
-	-	٣٤٥	-
١٠٨,٨٦٧	١٤,٩٩٦	٣٥٢,٠٦٩	١٢١,٢١٩

١١- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٩٢,٧٥٦	٢٠٨,٢١٨	٤٣٩,٠٢٢	١١٤,٩١٧
٣٥,١٢٣	٤,٣٤٧	٦١,٥٢٥	٦,٥٦٤
٥٦٢,٦٣٣	٢٠٣,٨٧١	٣٧٧,٤٩٧	١٢١,٤٨١

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٥٦٤,٢٧٢	٥٦٤,٩٦٥	١,١٩٣,٤٨٧	٤٢٧,٨٨٩
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%
٣٥١,٩٦١	١٢٧,١١٧	٢٦٨,٥٣٥	٩٦,٢٧٥
٤٥٨,٢٥٠	١٧٦,١٨٨	٣٠٢,٢٠٠	٩٥,٣٨١
٢٧٩,٤٩٦	١٠٥,٨٧١	١٥٩,٢٧٠	٤٠,٦٥٣
٣٨٩,٤٢٦	١٤٧,٠٧١	٢٥١,٨٩٢	٧٩,٩٣٤
٥٦٢,٦٣٣	٢٠٣,٨٧١	٣٧٧,٤٩٧	١٢١,٤٨١
٣٦.٠%	٣٦.١%	٣١.٦٣%	٢٨.٣٩%

١٢- نصيب السهم الاساسى في صافي ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٣٠٦,٤٠٨	٣٦١,٠٩٤	٨١٥,٩٩٠	١,٠٠١,٦٣٩	صافي ارباح الفترة
-٣,١٣٠	-٢,٥٦٤	٤,٩٤١	-٦,٥١٤	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
-٣١,٣٠٤	-٢٥,٦٤٥	٤٩,٤١٠	-٦٥,١٤٢	حصة العاملين في الأرباح
-٣,٩٥٠	٣,١٥٣	٧,٢٠٨	-٧,٩٤٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٦٨,٠٢٤	٣٣٦,٠٣٨	٨٧٧,٥٤٨	٩٢٢,٠٣٧	حصة المساهمين في الأرباح
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,٣٤	١,٦٨	٤,٣٩	٤,٦١	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥٦٩,٣٣٣	٥٣٨,١٣٨	نقدية
٤,٠٦٠,٩٧١	٥,٧٤٤,٦٧٣	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٢٨٢,٨١١	الإجمالي
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٢٨٢,٨١١	أرصدة بدون عائد
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٢٨٢,٨١١	الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٨,٤٧٣	١١١,٧٦٨	حسابات جارية
٣,٢١٥,١٠١	٢,٧٠٢,٢٤٩	ودائع لدى البنوك *
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٢,٨٢٢,٦٩٠	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٣٢,٨٢٢,٦٩٠	وكالات مقيمة مستحقة الى بنوك محلية *
٣,٧١٣,٥٧٤	٢,٨١٤,٠١٧	
-٥٥	-٩٠	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٢,٨١٣,٩٢٧	الإجمالي
٨٨٤,١١٣	٨٢٤,٦٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٠٣٤,٢٠١	٨٦٨,٥٨٥	بنوك محلية
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٢,٨٢٢,٦٩٠	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٣٢,٨٢٢,٦٩٠	وكالات مقيمة مستحقة الى بنوك محلية *
٧٩٥,٢٦٠	١,١٢٠,٧٩٤	بنوك خارجية
-٥٥	-٩٠	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٢,٨١٣,٩٢٧	الإجمالي
٤٩٨,٤٧٣	١١١,٧٦٨	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٠,٩٨٨	١,٨٧٧,٦١١	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,١١٣	٨٢٤,٦٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
-٥٥	-٩٠	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٢,٨١٣,٩٢٧	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأضمحلال للأرصدة لدى البنوك
٢٤	٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٤	٥٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٠
٧٥	٣٨	صافي (عبء) / رد الأضمحلال خلال الفترة
-٤٤	-٣	فرق ترجمة عملات أجنبية
٥٥	٩٠	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٢,٨٢٢,٦٩٠ ألف جنيه مصري يمثل مرايحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيمة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيمة 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 سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٠	٣٠	حسابات جارية مدينة
١٢٣,٦٧٦	٦١,٠٤٠	تمويلات مشتركة
١٢٣,٧٣٦	٦١,٠٧٠	الإجمالي
-٥,٥٣٠	-١,٩٧٩	يخصم:
-٥,٥٣٠	-١,٩٧٩	عوائد مؤجلة
١١٨,٢٠٦	٥٩,٠٩١	الإجمالي
		الصافي

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٦,٣٩٤	٧,٨٧٩	حسابات جارية مدينة
٥٦٢,٨٤٧	٥٤٢,٠٦٤	بطاقات ائتمان
١١,٤٢٠,٤٤١	١٢,٣٠٩,٧٩٠	تمويلات شخصية
٤٠	٢٢,٢٤٠	تمويلات عقارية
١١,٩٨٩,٧٢٢	١٢,٨٨١,٩٧٤	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٥٥٣,٩٣٤	٦,٦٩٢,٩٤٦	حسابات جارية مدينة
٢٢,٣٥٣,١٩٧	٢٦,١٧٨,٩٠٩	تمويلات مباشرة
٥٤٠,٢٦٥	٤٥٠,٢٧١	تمويلات مشتركة
١٣٣	٣٤٢	بطاقات ائتمان
٣٠,٤٤٧,٥٢٩	٣٣,٢٢٢,٤٦٧	الإجمالي
٤٢,٤٣٧,٢٥١	٤٦,٢٠٤,٤٤١	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,١٣٣,٦٠٧	-٢,١٩٦,١٥٨	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-١٠٣,١٤٠	العوائد المجنبة *
-٢,٢٠١,٨٨٣	-٢,٢٩٩,٢٩٨	الإجمالي
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٣,٩٠٥,١٤٣	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٠,٤٣٤	١٢,٧٠٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٢٤,٩٣٤	٤٣,٨٩٢,٤٣٩	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٣,٩٠٥,١٤٣	الصافي
٢٥,٢٥٦,١٠٢	٢٨,٤٦٣,٩٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٩٧٩,٢٦٦	١٥,٤٤١,١٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٣,٩٠٥,١٤٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٩٩٤,٤٣٤	٢,١٣٣,٦٠٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٣٣,٤٥٦	١٠٨,٨٢٩	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٩,٠٣١	٤,٠٧٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢٩٨,٤٤٠	-٤٩,٣٣١	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-٤,٨٧٤	-١,٠٢٦	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٣٣,٦٠٧	٢,١٩٦,١٥٨	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 مصرى

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٦٠,٧١٥	-	٤٠١,٥٧١	٥٩,١٤٤	-	الرصيد في أول الفترة المالية
١٤٥,٢٠٦	٤٥	٩٥,٦١٣	٤٩,٥٤٧	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٣,٤٢٨	-	١٧٩	٣,٢٤٩	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٤٩,٣٣٠	-	-٧,١٧٧	-٤٢,١٥٣	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٥٦٠,٠١٨	٤٥	٤٩٠,١٨٥	٦٩,٧٨٧	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
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
-٣٦,٣٧٧	-	١١,٢٠١	١٢,١٢٧	-٥٩,٧٠٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٦٥١	-	-	٦٥١	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-١,٠٢٦	-	-	-١,٠٢٦	-	فر وقي ترجمة عملات أجنبية
١,٦٣٦,١٤٠	-	٣١,٧٢٦	١,٥٥٢,٠٧٤	٥٢,٣٤٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
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	-	-٢٠,٨٥٨	-٩,٨٢٤	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٤٦٠,٧١٥	-	٤٠١,٥٧١	٥٩,١٤٤	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
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	-	فر وقي ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٢,٨٩٢	-	٢٠,٥٢٥	١,٥٤٠,٣٢٢	١١٢,٠٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧- استثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٥١,٦٣١	٢٣٢,٧٧٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥١,٦٣١	٢٣٢,٧٧٣	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٧,٩٤٥,٣٥٥	٩,٢٩٥,٧٦٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧,٩٤٥,٣٥٥	٩,٢٩٥,٧٦٢	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
١,٧٠٦,٠٧٥	٤٦,٤٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٦٣٤,٧٢٥	٢,٠٦٨,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٩٨٣,٠٠٠	١,٢٣٢,٢٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,١٠٠,٠٠٠	٦,٥٥٦,٩٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٨,٤٢٣,٨٠٠	٩,٩٠٣,٦٢٥	الاجمالي
-٥٠٤,٣٥٥	-٦٢٥,٩٧٥	عوائد لم تستحق بعد
٢٥,٩١٠	١٨,١١٢	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٧,٩٤٥,٣٥٥	٩,٢٩٥,٧٦٢	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٦٩,٤٨٥	٩٤,١٩٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٩,٤٨٥	٩٤,١٩٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
١٩,٤٣١	٢٠,٥٧٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩,٤٣١	٢٠,٥٧٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,٠٨٥,٩٠٢	٩,٦٤٣,٣٠١	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١)

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٠,٧٢١,٥٢٠	١٦,٩٢٠,٣٦٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	١٨٤,٤٢٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٥	-١,٦٠٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩١٣,٩٣٠	١٧,١٠٣,١٨٥	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أذون الخزنة الحكومية :
٢,٨٠٥,٨٤٧	٢,١٨٣,٦٦٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦٠٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,١٦٧,٠٦٠	إجمالي أذون 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	-	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣٤٢,١٢٨	٢,٢٠٩,٨٧٦	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٨٧٣,٥١٦	٢,٢٠٩,٨٧٦	الاجمالي
-٦٧,٦٦٩	-٢٦,٢١٠	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٦٦٨	-١٦,٦٠٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,١٦٧,٠٦٠	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-١٥٠,٤٠٩	-١٠٥,٣٦٨	أذون خزنة مباعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٥٠,٤٠٩	-١٠٥,٣٦٨	الاجمالي
-٤,٥٣٧	-٧٨٢	عوائد لم تستحق بعد
-١٥٤,٩٤٦	-١٠٦,١٥٠	الصافي (٢)
٢,٦٣٤,٢٣٣	٢,٠٦٠,٩١٠	الصافي (٢+١)
١٣,٥٤٨,١٦٣	١٩,١٦٤,٠٩٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٢٨,٨٠٧,٣٩٦	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
٨٨,٩١٦	١١٤,٧٦٦	أرصدة بدون عائد
٢١,٥٤٥,١٤٩	٢٨,٦٩٢,٦٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٢٨,٨٠٧,٣٩٦	إجمالي الإستثمارات المالية
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤٥	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-٢٩٠	-٦٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٧٣	١٨,٢٠٩	الإجمالي

١٧- استثمارات مالية – تابع

٣/١٧ قياس القيمة العادلة

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

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٢٣٢,٧٧٣	٩,٢٩٥,٧٦٢	-	٩,٥٢٨,٥٣٥
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٠,٥٧٦	٢٠,٥٧٦
أدوات حقوق ملكية	-	-	٩٤,١٩٠	٩٤,١٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٥١,٦٣١	٧,٩٤٥,٣٥٥	-	٧,٩٩٦,٩٨٦
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٩,٤٣١	١٩,٤٣١
أدوات حقوق ملكية	-	-	٦٩,٤٨٥	٦٩,٤٨٥

١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
١٠,٠٣٦	-	الوطنية للزجاج والبللور
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٢٣,٤٧٧	-	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبي الاسلامى 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	٣٠٦,٠٨٦	الاجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلى - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاجمالي
٣٢٨,٨٩٤	٣٢٦,٠٨٦	أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٤,٤٤٤	-١٥,١٦٤	خسائر اضمحلال أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣١٤,٤٥٠	٣١٠,٩٢٢	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- تم الانتهاء من إجراءات توثيق زيادة رأسمال شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل حيث ضخ مصرف أبو ظبي 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 ١٥,١٦٤ ألف جنيه مصري يتمثل فيما يلي:
 - اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ١٠,١٧١ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ٩,٨٠ جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة.
 - اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للإستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة.

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 مصرى حيث تحقق لمصرفنا فقط منها مبلغ ٥٢,٢ مليون جنية مصرى والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وانتاد.

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

٣/١٨ أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

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

١٩- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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	-٥٩٣,٢٧٧
صافي القيمة الدفترية	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٥	٤٠٣,٢٤٩	٥٣١,٥٧٦
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٣١,٨١١	١,٨٢٣	٣٧٣,٤٤٩	٥٠٧,٠٨٣
إضافات	-	٨٦٦	١٠٣,٧٢٦	١٠٣,٥٩٢
استبعادات أصول	-٨٦٩	-٢٤٨	-٢,٥٦٠	-٣,٦٧٧
إهلاك السنة	٨٦٩	٢٤٨	٢,٥٥٨	٣,٦٧٥
استبعادات مجمع إهلاك	-٥,٧٢٩	-٤٤٣	-٧٢,٩٢٥	-٧٩,٠٩٧
صافي القيمة الدفترية	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أراضي ومباني	ألات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٨,٩٢٩	٩٨٩,٠٢٣	١,١٧٠,٥٤٧
مجمع الإهلاك	-٥٠,٨٠٢	-٤,١٤٥	-٥٩١,٧٤٥	-٦٤٦,٦٩٢
صافي القيمة الدفترية	١٢١,٧٩٢	٤,٧٨٤	٣٩٧,٢٧٩	٥٢٣,٨٥٥
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٦
إضافات	-	٣,٠١٠	٥٣,٦١٧	٥٦,٦٢٧
استبعادات أصول	-	-٩٢٤	-١٠,٠١٠	-١٠,٩٣٤
استبعادات مجمع إهلاك	-	٨٨٩	٩,٣٤٩	١٠,٢٣٩
إهلاك الفترة	-٤,٢٩٠	-٤٣٦	-٥٨,٩٢٦	-٦٣,٦٥٣
صافي القيمة الدفترية	١٢١,٧٩٢	٤,٧٨٥	٣٩٧,٢٧٨	٥٢٣,٨٥٥

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢١- ودائع العملاء

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

٢٢- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٩,٥٣٦	٥٢٥,١٩٧	التمويل المساند بدون عائد*
٧٥٥,١٤١	٧٥٤,١٨٦	التمويل المساند بعائد**
٥٢,٤٤٠	٢٦,١٨٧	تمويلات أخرى
١,٣٠٧,١١٧	١,٣٠٥,٥٧٠	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد*
٤٧٥,٦٦٧	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٣,٢٨٣	٢٦,٢٧٤	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-٩,٤١٤	-٦١٣	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٩,٥٣٦	٥٢٥,١٩٧	الإجمالي

***التمويل المساند بدون عائد**

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

****التمويل المساند بعائد**

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

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

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

تمويلات أخرى

- بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ حصل المصرف على تمويل بمبلغ ٥ مليون دولار امريكي من مؤسسة تمويل التجارة العربية لمدة عام ونصف تبدأ من ١ يونيو ٢٠٢٠ و يترتب عليها ربحا متوقعا في أول ستة أشهر بنسبة % 1.25 + Libor من مبلغ الاستثمار .

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٢٤٣,٢٣٥	٣٦,٨٧٩	٢٤٣,٣٤٧	١,٥٢٣,٤٦١
المكون خلال الفترة	٦٥,٨٦٨	٤,١٦٠	٨٥,٠٢٥	١٥٥,٠٥٣
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٤٠٩	-٢٣١	-٣٠,٣٤٠	-٣٧,٩٧٩
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-٨٧٠	-٨,٥٢٢	-	-٩,٣٩٢
فرق ترجمة عملات أجنبية	-٣	-	-٢,٠٧٨	-٢,٠٨١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١,٣٠٠,٨٢١	٣٢,٢٨٧	٢٩٥,٩٥٣	١,٦٢٩,٠٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٨٨,٢٣٩	٣٦,٥٣٨	١١٣,٦٧٤	١,٤٣٨,٤٥١
المكون خلال السنة	٦٣,٩٥٤	٣,٦٩٦	١٦٦,٧٤١	٢٣٤,٣٩١
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠٣,٧٧٧	-٢,١٨٣	-٤٠,٦٦٧	-١٤٦,٦٢٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٥,١٦٧	-١,١٧٢	-	-٦,٣٣٩
فرق 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 الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف, فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٢٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري) وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٢٤ - رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به

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

٢/٢٤ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٢٤ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٢٥ - احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر 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	٤٢٨,٣٩٤	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٥٢,٩٥١	٦٦,٨٤٧	إحتياطي القيمة العادلة
٣٤٥,٨٦٩	٧٩٦,٩٧٥	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١٦,٠٨٣	١٣,٣٩٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١,٧٤٢	١٢,٠٦٠	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٨,١١٥	١٥,٥٩٩	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٥٤,٦٧٧	١,٢٧٩,٣٨٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٨٦,٥٣١	٩٧,٩٦١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٤٤,٧٦٧	٣٤,٤٣٠	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٣٩٢	٨,٥٠١	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١,٠٥٣	١,٦٤٠	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلل أصول أخرى
٦٦٤,٤٤١	٦٥٥,٩١٥	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٥٠٢,٩٧٣	٤٩٤,٢٨٧	شركات تابعة	أصول	مخصص الأضمحلل عن خسائر الائتمان
١٠٩,٤١٨	١٧٥,٦١٩	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٤٢,٢٥٧	١٦١,٠٥٨	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١٥	٣٠	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٤٩,٥٨١	-٤٨,٨٦٩	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٢٤,٨٠٦	-٢٦,٢٧٤	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
٦٢٧	٩٤	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٢٣,٨٦٣	١٦,٠٧١	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٦,٥٥٥	-٣,٥٥٨	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٢,٤٩٦	-١٧٧	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩,٤٠٧	٨,٦٨٦	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد الإضمحلل عن خسائر الإئتمان

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

٢٧- أحداث هامة

تعديلات على إصلاح معيار سعر الفائدة

في يوليو ٢٠١٧ ، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة (‘FCA’) التي تنظم سعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (‘LIBOR’) ، أن الية احتساب هذا المعيار 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 الأوضاع 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 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).