

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون

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

|       |   |
|-------|---|
| ٣-١   | تقرير الفحص المحدود   |
| ٤     | قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة.               |
| ٥     | قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة.                       |
| ٦     | قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة.                |
| ٨-٧   | قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة.            |
| ٩     | قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة.      |
| ٣٧-١٠ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة. |

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

## الاستنتاج

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

## فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 بناء على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامى - الإمارات.

مراقبا الحسابات

دهى 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     |           |   |
|                   |                   |           | <b>الأصول</b>   |
| ٤,٦٣٣,٢١٢         | ٦,٢٨٢,٨٤١         | ١٢        | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                      |
| ٣,٧١٨,٧٦٩         | ٢,٨١٩,٨٤٤         | ١٣        | أرصدة لدى البنوك  |
| ١١٨,٢٠٦           | ٥٩,٠٩١            | ١٤        | تمويلات وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)                  |
| ١٠٠,٤٣٤           | ١٢,٧٠٤            | ١٥        | تمويلات تقليدية للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)                  |
| ٤٠٠,٦٣,٤٦٧        | ٤٣,٧٣٠,٨١٩        | ١٥        | تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)                 |
| ٩٤٥               | ٢٥٩,٢٢٣           | ٢٣        | أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع                               |
| ٣                 | -                 |           | عقود صرف آجلة إسلامية   |
|                   |                   |           | <b>استثمارات مالية</b>  |
| ٨,٦٣٩             | ١٣,٦٠١            | ١٦        | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                          |
| ٨,١١٣,٧٢٨         | ٩,٦٤٤,٣٤٧         | ١٦        | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                        |
| ١٣,٥٨٠,١١٤        | ١٩,١٦٤,٠٩٥        | ١٦        | - بالتكلفة المسهولة   |
| ١٣٦,٨٧٦           | ١٥٠,٣٧٥           | ١٧        | استثمارات في شركات شقيقة  |
| ٢٥,٦٤٦            | ٥١,٠٣٧            |           | أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)                            |
| ١,٨١٢,٦٨١         | ١,٧٨٢,٩٨٨         |           | أصول أخرى   |
| ٧٢٤,٦٤١           | ٥٣٦,٠٢٠           | ١٨        | أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)                                   |
| ١٧,٧١٨            | ١٦,٥٨٧            |           | إستثمارات عقارية ( بالصفائي )                                       |
| ٩١٤,٨٣٤           | ١,٨٥٨,٩٥٠         |           | الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي                                   |
| ٥,١٤١             | ٣٠,٤٧٨            |           | أصول ضريبية مؤجلة   |
| <b>٧٣,٨٨٥,٠٥٤</b> | <b>٨٦,٤١٣,٠٠٠</b> |           | <b>إجمالي الأصول</b>  |
|                   |                   |           | <b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>                                     |
|                   |                   |           | <b>الالتزامات</b>   |
| ٦٨٦,٧٣٨           | ٧٥٢,٠١٣           | ١٩        | أرصدة مستحقة للبنوك   |
| ٦٢,٦٧٣,٢٧٩        | ٧٢,٩٤٨,٥٣٢        | ٢٠        | ودائع العملاء   |
| -                 | ٣١,٣١٨            | ٢٣        | التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع                           |
| ١,٢٩٦             | ٢٨,٤٠٤            |           | عقود صرف آجلة / مبادلة عملات إسلامية                                |
| ١,٦١٣,٧٩٤         | ١,٨٠٦,٦٢٨         | ٢١        | تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى                               |
| ١,٥٤٤,٩٧٥         | ٢,١٩٦,٠٣٩         |           | التزامات أخرى   |
| ١٠٩,٠٨٦           | ٣٢٣,٩٨٠           |           | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية  |
| ١,٥٣٩,٩٠٧         | ١,٦٣٩,٨٣٧         | ٢٢        | مخصصات أخرى   |
| ١٦٧,٦٧٢           | ١٧١,٨٤٤           |           | التزامات مزايا التقاعد  |
| <b>٦٨,٣٣٦,٧٤٧</b> | <b>٧٩,٨٩٨,٥٩٥</b> |           | <b>إجمالي الإلتزامات</b>  |
|                   |                   |           | <b>حقوق الملكية</b>   |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠         | ٢,٠٠٠,٠٠٠         | ٢٤        | رأس المال المدفوع   |
| ١,٨٦١,٤١٨         | ١,٨٦١,٤١٨         |           | مسند تحت حساب زيادة رأس المال                                       |
| ٤٩٢,٥٤٩           | ٩١٥,٥٦٤           | ٢٥        | احتياطيات   |
| ٤٤,٧٦٧            | ٣٤,٤٣٠            |           | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد |
| ١,١٣٠,٩٤٢         | ١,٧١٤,٧٤١         |           | الأرباح المحتجزة  |
| ٥,٥٢٩,٦٧٦         | ٦,٥٢٦,١٥٣         |           | إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك                         |
| ١٨,٦٣١            | -١١,٧٤٨           |           | الحقوق غير المسيطرة   |
| <b>٥,٥٤٨,٣٠٧</b>  | <b>٦,٥١٤,٤٠٥</b>  |           | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>  |
| <b>٧٣,٨٨٥,٠٥٤</b> | <b>٨٦,٤١٣,٠٠٠</b> |           | <b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>                              |

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 نوفمبر ٢٠٢١

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري | إيضاح<br>رقم   |
|---|---|--|--|--|
| <b>العمليات المستمرة</b>                                    |   |  |  |  |
| ١,٧٨٧,١٢٩   | ٢,٠٤٦,٢٠٦   | ٥,٣١٩,٨٦٧  | ٥,٨٥٥,٦٩٢  | عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة |
| -١,٠٣١,٩٣١  | -١,١٥٣,٥٨٧  | -٢,٩٨٣,٩٥٦   | -٣,٣١٦,٢٨٦   | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة                         |
| ٧٥٥,١٩٨   | ٨٩٢,٦١٩   | ٢,٣٣٥,٩١١  | ٢,٥٣٩,٤٠٦  | ٦ صافي الدخل من العائد                                   |
| ١٣٤,٥٧٨   | ١٨٠,٩٥٠   | ٤٥٦,٧٢٩  | ٥٠١,٧٩٠  | إيرادات الأتعاب والعمولات                                |
| -٣٥,٧٦٥   | -٤٦,٩٣٢   | -١٠١,٤٨٥   | -١٢١,٥٩٧   | مصروفات الأتعاب والعمولات                                |
| ٩٨,٨١٣  | ١٣٤,٠١٨   | ٣٥٥,٢٤٤  | ٣٨٠,١٩٣  | ٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                        |
| -٧٧٥  | ١٠٢   | ١,٧٠٧  | ٤,٨٢٤  | توزيعات الأرباح  |
| ٥٠,٦٣٩  | ٢٠,٢٠٨  | ١٢٩,٦٥٣  | ٥٥,٩٦٢   | ٨ صافي دخل المتاجرة                                      |
| -٣٤١,٠٩٤  | -٣٤٤,٢١١  | -١,٠٢٨,٦٧٦   | -١,١٠٩,٠٣١   | مصروفات إدارية   |
| -٩,٨٠٠  | -١٠٣,١٨٤  | -٢٣٦,٨٢٠   | -٢٠٩,٩٢٩   | ٩ مصروفات تشغيل أخرى                                     |
| -١٢٨,٠٨٧  | -١٦,٢٠٥   | -٣٦١,٤٧٦   | -١١٧,٥٤٥   | ١٠ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان                       |
| -   | ١٦,٩١٦  | -  | ٨٨,١٦٠   | أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة                 |
| ٦٥٢   | -٧٣٧  | ٩,٨٨٣  | ٢٣٥  | أرباح استثمارات مالية                                    |
| ١٠,٨٢٠  | ١٠,٤٦٦  | ٢٢,٥٤٦   | ٢٩,٧٠٤   | نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة               |
| ٤٣٦,٣٦٦   | ٦٠٩,٩٩٢   | ١,٢٢٧,٩٧٢  | ١,٦٦١,٩٧٩  | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب                            |
| -١٢٢,٦٧٤  | -٢٠٥,٤١٦  | -٣٨٣,٧٠٧   | -٥٧٤,٨٩٧   | ١١ مصروفات ضرائب الدخل                                   |
| ٣١٣,٦٩٢   | ٤٠٤,٥٧٦   | ٨٤٤,٢٦٥  | ١,٠٨٧,٠٨٢  | صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة                   |
| <b>العمليات غير المستمرة</b>                                |   |  |  |  |
| -   | -١٥,٦٩٨   | -  | -١٨,٠٤٧  | صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات غير المستمرة          |
| -   | -   | -  | -  | أرباح (خسائر) الاستبعاد من العمليات غير المستمرة         |
| ٣١٣,٦٩٢   | ٣٨٨,٨٧٨   | ٨٤٤,٢٦٥  | ١,٠٦٩,٠٣٥  | صافي أرباح الفترة  |
| <b>يوزع كالتالي</b>   |   |  |  |  |
| ٣١٣,١٦٥   | ٣٩١,٥٦٠   | ٨٤٣,٨٢٣  | ١,٠٦٩,١١٧  | نصيب المساهمين في المصرف                                 |
| ٥٢٧   | -٢,٦٨٢  | ٤٤٢  | -٨٢  | نصيب الحقوق غير المسيطرة                                 |
| ٣١٣,٦٩٢   | ٣٨٨,٨٧٨   | ٨٤٤,٢٦٥  | ١,٠٦٩,٠٣٥  | صافي أرباح الفترة  |
| ٠,٣١  | ١,٤١  | ٤,٣٩   | ٤,٦١   | نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة                  |

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

| الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري |   |
|---|---|--|--|---|
| ٣١٣,٦٩٢   | ٣٨٨,٨٧٨   | ٨٤٤,٢٦٥  | ١,٠٦٩,٠٣٥  | صافي ارباح الفترة   |
| ١٠٥   | ٣٤٥   | ٨٢٠  | ٨٥٧  | <b>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</b>  |
| ٣٥  | -٧٨   | -١٣٣   | -٥,٥٤١   | التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر<br>ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر |
| -١٣,٩٨٣   | ٢٢,٧٣٢  | -٢٣,٥٧٧  | -٦,٦٩٥   | <b>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</b>   |
| ٣,١٤٧   | -٥,١١٥  | ٥,٣٠٦  | ١,٥٠٦  | التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر<br>ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر           |
| -١٠,٦٩٦   | ١٧,٨٨٤  | -١٧,٥٨٤  | -٩,٨٧٣   | صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة بعد الضريبة   |
| ٣٠٢,٩٩٦   | ٤٠٦,٧٦٢   | ٨٢٦,٦٨١  | ١,٠٥٩,١٦٢  | صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة  |
|   |   |  |  | <b>يوزع كالتالي</b>   |
| ٣٠٢,٤٦٩   | ٤٠٩,٤٤٤   | ٨٢٦,٢٣٩  | ١,٠٥٩,٢٤٤  | نصيب المساهمين في المصرف  |
| ٥٢٧   | -٢,٦٨٢  | ٤٤٢  | -٨٢  | نصيب الحقوق غير المسيطرة  |
| ٣٠٢,٩٩٦   | ٤٠٦,٧٦٢   | ٨٢٦,٦٨١  | ١,٠٥٩,١٦٢  | صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة  |

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



قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | إيضاح رقم |  |
|----------------|----------------|-----------|--|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |           |  |
|                |                |           | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>   |
| ١,٢٢٧,٩٧٢      | ١,٦٦١,٩٧٩      |           | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب  |
|                |                |           | <b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                             |
| ٩٢,٤٧٥         | ٨١,٧٢٦         | ١٨        | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة  |
| ٩٢٩            | ٨٢٨            |           | أهلاك الاستثمارات العقارية   |
| ٣٦١,٠٣٤        | ١١٧,٥٠٧        | ١٥        | عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء  |
| -٢٧,١٣٩        | -٤٩,٣٣١        | ١٥        | المستخدم من مخصص التمويلات   |
| ٢٢٥,٧٨٦        | ١٥٥,٨٩١        | ٢٢        | عبء (رد) المخصصات الأخرى   |
| -١٣٥,٦٠٨       | -٢٧,٩٧٩        | ٢٢        | مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات   |
| -٥,٢٧١         | -٩,٣٩٩         | ٢٢        | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات  |
| -١٢,٩٤٩        | ٥٩,٤٨٢         |           | استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات  |
| -٤,٣٧٠         | -١,٠٢٦         | ١٥        | فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية   |
| ٢,٧٩٣          | -٢,٠٨١         | ٢٢        | فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات                                |
| -١٦            | -٣             |           | فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية                                      |
| ٥٥٥            | ١٢٩            | ١٦        | فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شامل الأخر بالعملة الأجنبية |
| -١,١٣٩         | ٢٢٨            | ١٦        | فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية                           |
| -٢٨٨           | -٦٤            |           | فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة                   |
| -١٣,٣٩٢        | -٩٥٥           | ٢١        | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد  |
| -٨,٤٦٥         | -٦١٣           | ٢١        | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد  |
| ١٥,١٦٢         | ١٥,٣٢٧         |           | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية                            |
| ٨٥٥            | ٢,٢٥١          |           | خسائر ( أرباح ) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر             |
| ٥,٤٨٥          | ٢٨,٣٨٨         |           | خسائر ( أرباح ) تقييم عقود صرف أجلة  |
| ٩٧             | ٣٨             | ١٣        | عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك  |
| ٣٤٥            | -              |           | عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة                                       |
| ٨٧             | ١,٣٨٥          | ٩         | عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى   |
| ٢,٩٤٤          | -              | ٩         | عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية  |
| ٨,٠٤٩          | -١,٣٣٠         |           | عبء (رد) خسائر اضمحلال الأصول المؤجرة ايجار تمويل  |
| ٢٧٦            | -٤,٨٤٧         | ٨         | خسائر ( أرباح ) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                |
| -              | -٢٣٥           |           | خسائر ( أرباح ) بيع وثائق صناديق أستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر              |
| -٩,٨٨٣         | -              |           | خسائر ( أرباح ) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل شامل الأخر                         |
| -              | -٨٨,١٦٠        |           | خسائر ( أرباح ) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة  |
| -٤,٩٧٤         | -٣٦٥           |           | خسائر ( أرباح ) بيع أصول ثابتة   |
| ١٠٠            | -٩,١٤٣         |           | خسائر ( أرباح ) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف  |
| -٢,٩٦٦         | -٩٢١           | ٩         | خسائر ( أرباح ) بيع أستثمارات عقارية   |
| -٢٢,٥٤٦        | -٢٩,٧٠٤        |           | نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة   |
| -٢,٤٨٨         | -٤,٨٢٥         |           | توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل شامل الأخر                   |
| ٧٨١            | -              |           | توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه   |
| ٢٤,٨٠٨         | ٢٦,٢٧٤         | ٢١        | استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي                                      |
| ١١,٢٤٥         | ٣,٠٦٤          |           | مصروفات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الأجل   |
| -٣,٧٣٠         | -              |           | التزامات مزايا العاملين المكونة خلال الفترة  |
| ١,٧١٦,٤٢٤      | ١,٩٤١,١٢٦      |           | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>               |
|                |                |           | <b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>  |
| -١,٨٢٢,٩١٥     | ٥١٥,٢٢٠        | ١٣        | ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً  |
| ١٧١,٦٣٣        | -١,٨٢٤,٦٤٦     |           | أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً  |
| -٤٧,٥٥٢        | -٤,٦١٤         |           | أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                                       |
| -٩,٣٢٤,٤٣٦     | -٣,٦٥٨,٥٠٢     |           | تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك   |
| -٤٨٦,٤٨٢       | ٦,٢٥٥          |           | أصول أخرى  |
| -              | ٩,٨٩٦          |           | أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع  |
| -٣٥٥,٥٨٥       | -٨٧٤,٢٢٣       |           | صافي الاستثمار في عقود التاجير التمويل   |
| ١,٤١١,٧٧٠      | ٦٥,٢٧٥         |           | أرصدة مستحقة للبنوك  |
| ٧,٥٩٩,٤٤٥      | ١٠,١٢٣,٥٠٤     |           | ودائع العملاء  |
| ٢,٨١١          | -١,٢٧٧         |           | مشتقات مالية   |
| ٢١٥,٢٥٠        | ٧٥,٠٠٤         |           | التزامات أخرى  |
| ٣٣,٢٧٤         | ٣٣,٨٧٨         |           | التزامات مزايا العاملين  |
| -٤٤١,٥٤٣       | -٣٩٤,٥٥٧       |           | ضرائب الدخل المسددة  |
| -١,٣٢٧,٩٠٦     | ٦,٧٤١,٣٣٩      |           | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل</b>                         |

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصرية | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصرية | إيضاح<br>رقم |   |
|----------------------------------|----------------------------------|--------------|---|
|                                  |                                  |              | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>  |
| -١٠٤,٣٦٣                         | -٥٨,٩١٩                          | ١٨           | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع                                       |
| ٥,٤٢٠                            | ١,٠٦٠                            |              | متحصلات من بيع الأصول الثابتة   |
| -                                | -٤١,٩٢٨                          |              | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة   |
| -١                               | -                                |              | مدفوعات لشراء استثمارات عقارية  |
| ٧,٢٢١                            | ١,٢٢٤                            |              | متحصلات من بيع استثمارات عقارية   |
| ٣,٠٨٦                            | ٥٠٥                              |              | متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع                                |
| -١١٥,٠٠٠                         | -٢٠٥,٤٩٨                         |              | مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر      |
| ١٣٤,٧٩٧                          | ٣٠,٣١٠                           |              | متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| -٣,٢٢٧,٢٠٠                       | -٧,٨٧١,٣٩٤                       |              | مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة                             |
| ١,٥٩٣,٦٩٨                        | ١,٦٢٢,١٣٣                        |              | متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة                        |
| -                                | -٣٦,٠٧١                          |              | مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة                                 |
| -                                | ١٢٤,٨٦٦                          |              | متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة                            |
| ١٥,٧٦٩                           | ٢٢,٥١٣                           |              | توزيعات أرباح محصلة   |
| -١,٦٨٦,٥٧٣                       | -٦,٤١١,١٩٩                       |              | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>                         |
|                                  |                                  |              | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>  |
| -                                | ٢٣,٧١٧                           |              | المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل   |
| ٨٠,٦٩٢                           | -٢٦,١٤٨                          | ٢١           | المحصل (المدفوع) من التمويل المساند   |
| -١٨,٣١٦                          | -١٣٢,٨٨٨                         |              | توزيعات الأرباح المدفوعة  |
| ٦٢,٣٧٦                           | -١٣٥,٣١٩                         |              | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>                               |
| -٢,٩٥٢,١٠٣                       | ١٩٤,٨٢١                          |              | <b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>             |
| ١٠,٣٩٠,٥٣٢                       | ٨,٤٥٠,٦٠٩                        |              | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية                                     |
| ٧,٤٣٨,٤٢٩                        | ٨,٦٤٥,٤٣٠                        |              | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية                                     |
|                                  |                                  |              | <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>                                       |
| ٤,٧١٠,٤٩٢                        | ٦,٢٨٢,٨٤١                        | ١٢           | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  |
| ٣,٠٧٢,٠٣٣                        | ٢,٨١٩,٩٣٤                        | ١٣           | أرصدة لدى البنوك  |
| ٩,٩٢٤,٩٠٧                        | ١١,٣٥٥,١٦٦                       |              | أذون خزانة  |
| -٢,٨٣١,٣٣٠                       | -٢,٧٠٢,٢٤٩                       |              | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء                       |
| -٧,٤٣٧,٦٧٣                       | -٩,١١٠,٢٦٢                       |              | أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء                             |
| ٧,٤٣٨,٤٢٩                        | ٨,٦٤٥,٤٣٠                        |              | <b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>                                   |

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



قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| القيمة بالالف جنيه مصري  | الإجمالي  | العقود غير المسطرة | الإجمالي  | الأرباح المحتجزة | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند | احتياطي مخاطر إحتياطي المخاطر العادلة | احتياطي مخاطر إحتياطي المخاطر العام | احتياطي بنكية عام | احتياطي خاص | احتياطي عام | احتياطي قانوني | احتياطي رأسمالي | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع |
|--|-----------|--------------------|-----------|------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------|-------------|----------------|-----------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</b>  |           |                    |           |                  |  |                                       |                                     |                   |             |             |                |                 |                                 |                   |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠   | ٤,٣٤٥,٣٧١ | ١٨,٢٢٩             | ٤,٣٢٧,١٤٢ | -٣٥,٠٣٣          | ٥٧,٧٤١   | ٧٨,٩٩٦                                | ٢٧٣,٠٢٢                             | ٣,٠٤٩             | ٢٢,٥٤٩      | ٤٢,٥٢٢      | ٢٢,٨٧٨         | -               | ١,٨٦١,٤١٨                       | ٢,٠٠٠,٠٠٠         |
| المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام                         | -         | -                  | -         | -١,٩٣٩           | -  | -                                     | -                                   | ٢,٩٣٩             | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر                           | -١٧,٥٨٤   | -                  | -١٧,٥٨٤   | -                | -  | -١٧,٥٨٤                               | -                                   | -                 | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند     | ١٥,١٦٢    | -                  | ١٥,١٦٢    | ٢٤,٨٠٨           | -٩,٦٤٦   | -                                     | -                                   | -                 | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة                       | -٣,٠٩٧    | -٣٦٢               | -٢,٧٣٥    | -١,٧٣٥           | -  | -                                     | -                                   | -                 | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة                     | -٩,٤٠٥    | -٣,٥١٨             | -٥,٨٨٧    | -٤,٦٧٥           | -  | -                                     | -                                   | -١,٢١٢            | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| صافي أرباح الفترة  | ٨٤٤,٢٦٥   | ٤٤٢                | ٨٤٣,٨٢٣   | ٨٤٣,٨٢٣          | -  | -                                     | -                                   | -                 | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠   | ٥,١٧٥,٧١٢ | ١٤,٧٩١             | ٥,١٥٩,٩٢١ | ٨٢٣,٢٤٩          | ٤٨,٠٩٥   | ٦١,٤١٢                                | ٢٧٣,٠٢٢                             | ٥,٩٨٨             | ٢١,٣٣٧      | ٤٢,٥٢٢      | ٢٢,٨٧٨         | -               | ١,٨٦١,٤١٨                       | ٢,٠٠٠,٠٠٠         |
| <b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>  |           |                    |           |                  |  |                                       |                                     |                   |             |             |                |                 |                                 |                   |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١   | ٥,٥٤٨,٣٠٧ | ١٨,٦٣١             | ٥,٥٢٩,٦٧٦ | ١,١٣٠,٩٤٢        | ٤٤,٧٦٧   | ٧٦,٧٢٠                                | ٢٧٣,٠٢٢                             | ٥٦,٠٧٠            | ٢١,٣٣٧      | ٤٢,٥٢٢      | ٢٢,٨٧٨         | -               | ١,٨٦١,٤١٨                       | ٢,٠٠٠,٠٠٠         |
| المحول الى الاحتياطيات   | -         | -                  | -         | -٤٣١,٥٣٧         | -  | -                                     | -                                   | ٣٧,٤٥٦            | -           | -           | ٥٧,٣٨٣         | ٣,٦٩٨           | -                               | -                 |
| توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة                       | -١١,٠٥٣٧  | -                  | -١١,٠٥٣٧  | -١١,٠٥٣٧         | -  | -                                     | -                                   | -                 | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر                           | -٩,٨٧٣    | -                  | -٩,٨٧٣    | -                | -  | -٩,٨٧٣                                | -                                   | -                 | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند     | ١٥,٩٣٧    | -                  | ١٥,٩٣٧    | ٢٦,٢٧٤           | -١,٣٣٧   | -                                     | -                                   | -                 | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة | -٤,٦٥٠    | -٢٦                | -٤,٦٢٤    | -٤,٦٢٤           | -  | -                                     | -                                   | -                 | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة                     | ٦,١٨٦     | -٣,٢٧١             | ٣,٩١٥     | ٣٥,١٠٦           | -  | -                                     | -                                   | -                 | ١,٣٥١       | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| صافي أرباح الفترة  | ١,٠٦٩,٠٣٥ | -٨٢                | ١,٠٦٩,١١٧ | ١,٠٦٩,١١٧        | -  | -                                     | -                                   | -                 | -           | -           | -              | -               | -                               | -                 |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١   | ٦,٥١٤,٤٠٥ | -١١,٧٤٨            | ٦,٥٢٦,١٥٣ | ١,٧١٤,٧٤١        | ٣٤,٤٣٠   | ٦٦,٨٤٧                                | ٢٧٣,٠٢٢                             | ٤٢٦,٥٢٦           | ٢٢,٦٨٨      | ٤٢,٥٢٢      | ٨,٠٢١          | ٣,٦٩٨           | ١,٨٦١,٤١٨                       | ٢,٠٠٠,٠٠٠         |

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

## الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

### ١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر. يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبيه ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٠٨٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة 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 المجمعة .

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار اليه في إيضاح رقم ( ٢٤ ) ، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

١/١/٣ التعرض لمخاطر 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).

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| أفراد   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١           |                               |                               |                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠           |                               |                               |                   |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
|   | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي          |
| الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي |                          |                               |                               |                   |                          |                               |                               |                   |
| ديون جيدة*                                    | ١٥,٠٩٣,١٧٩               | ٢٧٨,٩٦١                       | ٣,٤٤٢                         | ١٥,٣٧٥,٥٨٢        | ١٥,٠٠٧,٤٢٤               | ١٦٩,٨٦٥                       | ٤,٥٣٨                         | ١٥,١٨١,٨٢٧        |
| المتابعة العادية                              | -                        | ٢٥٣,٥٧٠                       | ٣٣,٤٣٥                        | ٣٨٧,٠٠٥           | ٣٠٤                      | ٤١٣,١٩٤                       | ٦١,٣٤٢                        | ٤٧٤,٨٤٠           |
| متابعة خاصة                                   | -                        | ٢,٦٤٥                         | ٩٢,٢١١                        | ٩٤,٨٥٦            | -                        | ٢٩١                           | ٨٢,٥٢٤                        | ٨٢,٨١٥            |
| ديون غير منتظمة                               | -                        | -                             | ٦٢,٣٢٩                        | ٦٢,٣٢٩            | -                        | -                             | ٣٤٤,٤٤٤                       | ٣٤٤,٤٤٤           |
| <b>الإجمالي</b>                               | <b>١٥,٠٩٣,١٧٩</b>        | <b>٦٣٥,١٧٦</b>                | <b>٧٤٩,٤١٧</b>                | <b>١٦,٤٧٧,٧٧٢</b> | <b>١٥,٠٠٧,٧٢٨</b>        | <b>٥٨٣,٣٥٠</b>                | <b>٤٩٢,٨٤٨</b>                | <b>١٦,٠٨٣,٩٢٦</b> |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                     | -٨٥,٣٥٧                  | -١٢٤,٧٥٠                      | -٣٤٩,٩١٢                      | -٥٦٠,٠١٩          | -٨١,٣٢٩                  | -١٤٢,٢٣٣                      | -٢٣٧,١٥٤                      | -٤٦٠,٧١٦          |
| يخصم العوائد المجنبية                         | -١,١٨٧                   | -١,٦٦٩                        | -٩٧,٧٦٩                       | -١٠٠,٦٢٥          | -٨٠٢                     | -١,٦٩٠                        | -٦٣,٢٦٧                       | -٦٥,٧٥٩           |
| يخصم العوائد المحصلة مقدما                    | -٣,٤٢٦,٠٩٥               | -٩٣,٤٧٥                       | -٧٦,٢٢٨                       | -٣,٥٩٥,٧٩٨        | -٣,٩٤٠,٦١٥               | -٩٨,٧٨٥                       | -٥٤,٨٠٥                       | -٤,٠٩٤,٢٠٥        |
| <b>القيمة الدفترية</b>                        | <b>١١,٥٨٠,٥٤٠</b>        | <b>٤١٥,٢٨٢</b>                | <b>٢٢٥,٥٠٨</b>                | <b>١٢,٢٢١,٣٣٠</b> | <b>١٠,٩٨٤,٩٨٢</b>        | <b>٣٤٠,٦٤٢</b>                | <b>١٣٧,٦٢٢</b>                | <b>١١,٤٦٣,٢٤٦</b> |

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| مؤسسات  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١           |                               |                               |                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠           |                               |                               |                   |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
|   | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي          |
| الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي |                          |                               |                               |                   |                          |                               |                               |                   |
| ديون جيدة                                     | ١٦,٦٢٤,٦٥٦               | ٢٧,٠٢٦                        | ٥٢                            | ١٦,٦٥١,٧٣٤        | ١٦,٠١٢,٠٩٦               | ٨,٩١٥                         | -                             | ١٦,٠٢١,٠١١        |
| المتابعة العادية                              | ١٤,٠٣٤,٦٧٨               | ٣٥٦,٨٤٦                       | -                             | ١٤,٣٩١,٥٢٤        | ١٢,٤٤٠,١٣٩               | ٣٦٧,٩٧١                       | -                             | ١٢,٨٠٨,١١٠        |
| متابعة خاصة                                   | -                        | ١,٠٤٣,٥٦٣                     | ٢١,٠٥٠                        | ١,٠٦٤,٦١٣         | -                        | ٤٩٥,٤٦٣                       | ٤٧,٠٥٠                        | ٥٤٢,٥١٣           |
| ديون غير منتظمة                               | -                        | -                             | ٥٦٥,٤٢٤                       | ٥٦٥,٤٢٤           | -                        | -                             | ٤٢٣,٣٥٠                       | ٤٢٣,٣٥٠           |
| <b>الإجمالي</b>                               | <b>٣٠,٦٥٩,٣٣٤</b>        | <b>١,٤٢٧,٤٣٥</b>              | <b>٥٨٦,٥٢٦</b>                | <b>٣٢,٦٧٣,٢٩٥</b> | <b>٢٨,٤٥٢,٢٣٥</b>        | <b>٨٧٢,٣٤٩</b>                | <b>٤٧٠,٤٠٠</b>                | <b>٢٩,٧٩٤,٩٨٤</b> |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                     | -٤٤٥,٨٥٧                 | -١٨٨,٦٤٦                      | -٥٠,٧٣٤١                      | -١,١٤١,٨٤٤        | -٥٩٩,٨٤٢                 | -١٣٩,٧١٥                      | -٤٣,٣٦١                       | -١,١٦٩,٩١٨        |
| يخصم العوائد المجنبية                         | -                        | -                             | -                             | -٢,٥١٥            | -                        | -                             | -٢,٥١٦                        | -٢,٥١٦            |
| يخصم العوائد المحصلة مقدما                    | -٤,٧٨٥                   | -١,٩٥٨                        | -                             | -٦,٧٤٣            | -١١,٧٩٦                  | -٩٩                           | -                             | -١١,٨٩٥           |
| <b>القيمة الدفترية</b>                        | <b>٣٠,٢٠٨,٦٩٣</b>        | <b>١,٢٣٦,٨٣١</b>              | <b>٧٦,٦٧٠</b>                 | <b>٣١,٥٢٢,١٩٤</b> | <b>٢٧,٨٤٠,٥٩٧</b>        | <b>٧٣٢,٥٣٥</b>                | <b>٣٧,٥٢٣</b>                 | <b>٢٨,٦١٠,٦٥٥</b> |

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصري

| إجمالي التمويلات<br>والتسهيلات للعملاء<br>والبنوك | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠             |                             | إجمالي التمويلات<br>والتسهيلات للعملاء<br>والبنوك | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             |                             | تمويلات وتسهيلات                 |
|---|----------------------------|-----------------------------|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|   | تمويلات وتسهيلات<br>للبنوك | تمويلات وتسهيلات<br>للعلماء |   | تمويلات وتسهيلات<br>للبنوك | تمويلات وتسهيلات<br>للعلماء |                                  |
| ٤٣,٥٨٣,٧٠٠  | ١٢٣,٧٣٦                    | ٤٣,٤٥٩,٩٦٤                  | ٤٥,٨١٣,٥٨٢  | ٦١,٠٧٠                     | ٤٥,٧٥٢,٥١٢                  | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| ١,٤٥٥,٧٠٠   | -                          | ١,٤٥٥,٧٠٠                   | ٢,٠٦٢,٦١١   | -                          | ٢,٠٦٢,٦١١                   | متأخرات ليست محل اضمحلال         |
| ٩٦٣,٢٤٧   | -                          | ٩٦٣,٢٤٧                     | ١,٣٣٥,٩٤٣   | -                          | ١,٣٣٥,٩٤٣                   | محل اضمحلال                      |
| ٤٦,٠٠٢,٦٤٧  | ١٢٣,٧٣٦                    | ٤٥,٨٧٨,٩١١                  | ٤٩,٢١٢,١٣٦  | ٦١,٠٧٠                     | ٤٩,١٥١,٠٦٦                  | الإجمالي                         |
| <b>يخصم:</b>                                      |                            |                             |   |                            |                             |                                  |
| -١,٦٣٠,٦٣٤  | -                          | -١,٦٣٠,٦٣٤                  | -١,٧٠١,٨٦٢  | -                          | -١,٧٠١,٨٦٢                  | مخصص خسائر الاضمحلال             |
| -٦٨,٢٧٦   | -                          | -٦٨,٢٧٦                     | -١٠٣,١٤٠  | -                          | -١٠٣,١٤٠                    | العوائد المجنبة                  |
| -٤,١١١,٦٣٠  | -٥,٥٣١                     | -٤,١٠٦,٠٩٩                  | -٣,٦٠٤,٥٢٠  | -١,٩٧٩                     | -٣,٦٠٢,٥٤١                  | عوائد محصلة مقدماً               |
| ٤٠,١٩٢,١٠٧  | ١١٨,٢٠٥                    | ٤٠,٠٧٣,٩٠٢                  | ٤٣,٨٠٢,٦١٤  | ٥٩,٠٩١                     | ٤٣,٧٤٣,٥٢٣                  | 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 حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٧% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٢٤%).

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           |                               |                               |          |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|
|  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ | ٨١,٣٢٩                   | ١٤٢,٢٣٣                       | ٢٣٧,١٥٤                       | ٤٦٠,٧١٦  | ٨٨,٠٤٢                   | ١٨٧,٤٦٥                       | ٣١٥,٦٥٢                       |          |
| المحول من المرحلة الأولى                         | -١٧,٢٢٢                  | ٨٥,٢٩٩                        | ٨٣,٧١٨                        | ١٥١,٧٩٦  | ٩٦,٤٤٦                   | ٣٥,٠١٤                        | ١٢٥,٢٩٩                       |          |
| المحول من المرحلة الثانية                        | ٥,٧٩٥                    | -٨٢,٤١٩                       | ٧٣,١٥٠                        | -٣,٤٧٤   | -٥٣,٦٩٢                  | ٣٢,٠٨٥                        | ٣,٦٣٢                         |          |
| المحول من المرحلة الثالثة                        | ٤٩٤                      | ٤٨٧                           | -٣,٢٦٠                        | -٢,٢٨٠   | ٣١                       | -٤٤٣                          | -٣١٣                          |          |
| عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة                   | ٣٠,٠٨٠                   | -٥,٥١٨                        | ٣٤,٢٩٤                        | ٥٨,٨٥٥   | ٢,٤٥١                    | -٥,٥٤٨                        | ١١,٣٤٩                        |          |
| أصول مالية مشتراه خلال الفترة                    | ٣٢٤                      | ٨٠٢                           | ١,٠٦٢                         | ٢,١٨٨    | ١٥,٦٦٢                   | ١٩,٢٦٣                        | ٤٥,٣١٢                        |          |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة           | -١٥,٤٤٣                  | -١٦,١٣٤                       | -٢٦,٨٧٤                       | -٥٨,٤٥١  | -٦,٧٠٧                   | -                             | -٩,٥٣٣                        |          |
| المستخدم من المخصصات خلال الفترة                 | -                        | -                             | -٤٩,٣٣١                       | -٤٩,٣٣١  | -                        | -٣٠,٦٨٢                       | -٣٠,٦٨٢                       |          |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة | ٨٥,٣٥٧                   | ١٢٤,٧٥٠                       | ٣٤٩,٩١٢                       | ٥٦٠,٠١٩  | ١٤٢,٢٣٣                  | ٢٣٧,١٥٤                       | ٤٦٠,٧١٦                       |          |

| مؤسسات   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١           |                               |                               |           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠           |                               |                               |          |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|
|  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ | ٥٩٩,٨٤٢                  | ١٣٩,٧١٥                       | ٤٣٠,٣٦١                       | ١,١٦٩,٩١٨ | ٤٣٤,٧١٠                  | ٦٨٦,٥٥٦                       | ١,١٦٤,٩٧٩                     |          |
| المحول من المرحلة الأولى                         | -١٥,٣٣٤                  | ٥٦,٨٩٨                        | ٨٢,٠٣٣                        | ١٢٣,٥٩٧   | -٨,٤٧٤                   | -                             | ٢٥,٥١٦                        |          |
| المحول من المرحلة الثانية                        | ٨٧٥                      | -٦,٨١٠                        | ٨,٠١١                         | ٢,٠٧٦     | -٧,٦٢١                   | ٢٦,٠٠٠                        | ٢٢,٥٢٣                        |          |
| المحول من المرحلة الثالثة                        | -                        | -                             | -                             | -         | -                        | -١٩٨                          | -١٩٨                          |          |
| عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة                   | -١٦٦,٧٦٢                 | ٨٦٩                           | -١٢,٢٦٣                       | -١٧٨,١٥٦  | ١٩,٣٤٨                   | ٩,١٣١                         | ٨٩,٢٥٩                        |          |
| أصول مالية مشتراه خلال الفترة                    | ٦٧,٠٠٩                   | ٢,٢٨٣                         | ١,٠٦٢                         | ٦٩,٣٥٤    | ١٧١,٩٩٤                  | ٩,٩٢١                         | ١٨٩,٢٢٥                       |          |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة           | -٣٩,٧٧٣                  | -٤,٣٠٩                        | -٨٠١                          | -٤٤,٨٨٢   | -٢١,٨٨٠                  | -٣٠,٦٧٩                       | -٥٣,٦٢٧                       |          |
| المستخدم من المخصصات خلال الفترة                 | -                        | -                             | -                             | -         | -                        | -٢٦٧,٧٥٩                      | -٢٦٧,٧٥٩                      |          |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة | ٤٤٥,٨٥٧                  | ١٨٨,٦٤٦                       | ٥٠٧,٣٤١                       | ١,١٤١,٨٤٤ | ٥٩٩,٨٤٢                  | ١٣٩,٧١٥                       | ١,١٦٩,٩١٨                     |          |

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

| الاجمالي   | دول أخرى | جمهورية مصر العربية |              |                           | القاهرة الكبرى | أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|------------|----------|---------------------|--------------|---------------------------|----------------|--|
|            |          | الاجمالي            | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء |                |  |
| ٢٣٢,٧٧٣    | -        | ٢٣٢,٧٧٣             | -            | -                         | ٢٣٢,٧٧٣        | - سندات الخزانة المصرية                                      |
| ٩,٢٩٥,٧٦٢  | -        | ٩,٢٩٥,٧٦٢           | -            | -                         | ٩,٢٩٥,٧٦٢      | - أذون الخزانة المصرية                                       |
| ١٧,١٠٣,١٨٥ | -        | ١٧,١٠٣,١٨٥          | -            | -                         | ١٧,١٠٣,١٨٥     | أدوات الدين بالتكلفة المسجلة                                 |
| ٢,٠٦٠,٩١٠  | -        | ٢,٠٦٠,٩١٠           | -            | -                         | ٢,٠٦٠,٩١٠      | - سندات الخزانة المصرية                                      |
| ٦١,٠٧٠     | -        | ٦١,٠٧٠              | -            | -                         | ٦١,٠٧٠         | - أذون الخزانة المصرية                                       |
| ٧,٨٧٨      | -        | ٧,٨٧٨               | ٢٧٢          | ١,٨٥٧                     | ٥,٧٤٩          | تسهيلات للبنوك   |
| ١,١٨٩,٩٨٣  | -        | ١,١٨٩,٩٨٣           | ١٦,٧٧٨       | ٥٩,٥٧٦                    | ١,١١٣,٦٢٩      | تمويلات لأفراد   |
| ١٥,٢٥٧,٦٧٠ | -        | ١٥,٢٥٧,٦٧٠          | ١,٠٨٩,٩٥٣    | ٤,٠٩٨,٢٥٨                 | ١٠,٠٦٩,٤٥٩     | - حسابات جارية مدينة   |
| ٢٢,٢٤٠     | -        | ٢٢,٢٤٠              | -            | -                         | ٢٢,٢٤٠         | - بطاقات ائتمان  |
| ٦,٦٩٢,٩٤٦  | -        | ٦,٦٩٢,٩٤٦           | ١٧           | ٣٦٨                       | ٦,٦٩٢,٥٦١      | - تمويلات شخصية  |
| ٣٤٢        | -        | ٣٤٢                 | ١            | ٤                         | ٣٣٧            | - تمويلات عقارية   |
| ٢٥,٥٢٩,٧٠٨ | -        | ٢٥,٥٢٩,٧٠٨          | ٢٤٤          | ٨٢٧                       | ٢٥,٥٢٨,٦٣٧     | تمويلات لمؤسسات  |
| ٤٥٠,٢٩٩    | -        | ٤٥٠,٢٩٩             | -            | -                         | ٤٥٠,٢٩٩        | - حسابات جارية مدينة   |
| ٧٧,٩٠٤,٧٦٦ | -        | ٧٧,٩٠٤,٧٦٦          | ١,١٠٧,٢٦٥    | ٤,١٦٠,٨٩٠                 | ٧٢,٦٣٦,٦١١     | - بطاقات ائتمان  |
| ٦٧,٥٧٩,٧٤٦ | -        | ٦٧,٥٧٩,٧٤٦          | ١,١١٩,٨٤٦    | ٤,١٤٣,٣٣٩                 | ٦٢,٣١٦,٥٦١     | - تمويلات مباشرة   |
|            |          |                     |              |                           |                | - تمويلات مشتركة   |
|            |          |                     |              |                           |                | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                                     |
|            |          |                     |              |                           |                | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                     |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 تقلبات 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. ويلخص 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  |  |
| <b>الأصول</b>                   |            |           |           |               |              |            |  |
| ٦,٢٨٢,٨٤١                       | ٦,٢٩٥      | -         | ١٢,١٦١    | ١,٣١٩         | ٦٠,٦٩٣       | ٦,٢٠٢,٣٧٣  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي   |
| ٢,٨١٩,٩٣٤                       | ٦٤,٦٦٠     | ٣,١٣٢     | ٢,٩٩٩     | ٢١,٦٠٨        | ٢,٤٦٢,٥١٥    | ٢٦٥,٤٢٠    | أرصدة لدى البنوك   |
| ١٢,١١٣,٥٠١                      | -          | -         | ١٠٠,١٥٣   | -             | ٢,٠٨٩,٧٣٣    | ٩,٩٢٣,٦٢٥  | أذون خزافة   |
| ٥٩,٠٩١                          | -          | -         | -         | -             | ٥٩,٠٩١       | -          | تمويلات وتسهيلات للبنوك  |
| ٤٥,٤٤٥,٣٨٦                      | -          | -         | ٩٠٢,٧٥٠   | ١٣,٦٢٨        | ٦,٩٣٥,٥٩٢    | ٣٧,٥٨٣,٤١٦ | تمويلات وتسهيلات للعملاء   |
| ١٣,٦٠١                          | -          | -         | -         | -             | -            | ١٣,٦٠١     | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                   |
| ٣٤٨,٥٨٥                         | -          | -         | ١,٨٠٢     | -             | ٤٨,٤٥٥       | ٢٩٨,٣٢٨    | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                 |
| ١٧,١٠٤,٧٨٨                      | -          | -         | -         | -             | ١٨٦,٣٢٦      | ١٦,٩١٨,٤٦٢ | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة   |
| ١٥٠,٣٧٥                         | -          | -         | -         | -             | -            | ١٥٠,٣٧٥    | استثمارات في شركات تابعة وشقيقة  |
| ١١,٤٥٩,٢٣٦                      | ٥,٧٦٧      | -         | ١١,٢٧٠    | ١٤            | ٨٦,٩٥١       | ١١,٣٥٥,٢٣٤ | أصول أخرى  |
| ٩٥,٧٩٧,٣٣٨                      | ٧٦,٣٢٢     | ٣,١٣٢     | ١,٠٣١,١٣٥ | ٤٦,٥٦٩        | ١١,٩٢٩,٣٤٦   | ٨٢,٧١٠,٨٣٤ | <b>إجمالي الأصول</b>   |
| ١,١٣٧,٢٣٧                       | ٢٤٦,٣١٩    | ٩,٦٨٨     | ٥٠,٩٨٧    | -             | ٨٣,٠٢٣       | -          | مشتقات مالية متعلقة بالعملية   |
| ٩٦,٩٣٤,٥٧٥                      | ٣٢٢,٦٤١    | ١٢,٨٢٠    | ١,٠٨٢,١٢٢ | ٤٦,٥٦٩        | ١٢,٧٥٩,٥٨٩   | ٨٢,٧١٠,٨٣٤ | <b>إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية</b>                   |
| <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b> |            |           |           |               |              |            |  |
| ٧٥٢,٠١٣                         | ٣٥,٢٠١     | -         | ٢١٢,٥٧٦   | -             | ٤٩٦,٨٨٧      | ٧,٣٤٩      | أرصدة مستحقة للبنوك  |
| ٧٢,٩٤٨,٥٣٢                      | ١٨٩,٨٢٦    | ١,٩٨٥     | ٨١٧,٠٦٨   | ٤٥,٤١٩        | ٧,٧٩٣,٤٧٦    | ٦٤,١٠٠,٧٥٨ | ودائع العملاء  |
| ٢٨,٤٠٤                          | -          | -         | -         | -             | -            | ٢٨,٤٠٤     | عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية                                       |
| ١,٨٠٦,٦٢٨                       | -          | -         | -         | -             | ١,٣٠٥,٥٧٠    | ٥٠١,٠٥٨    | تمويلات مساندة   |
| ١٦,٣٧٨,٦٦٦                      | ٦,٠٣٤٨     | ٤,٢١٢     | ٣٥,٦٣٩    | ٨٦٩           | ٢,٧٤٠,٤٦٦    | ١٣,٥٣٧,٠٩٢ | الالتزامات أخرى  |
| ٣,٦٥١,٣٤٩                       | -          | -         | -         | -             | ٥٢,٦٧٦       | ٣,٥٩٨,٦٧٣  | حقوق الملكية   |
| ٩٥,٥٦٥,٥٥٢                      | ٢٨٥,٣٧٥    | ٦,١٩٧     | ١,٠٦٥,٢٨٣ | ٤٦,٢٨٨        | ١٢,٣٨٩,٠٧٥   | ٨١,٧٧٣,٣٣٤ | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>                                     |
| ١,١٨٣,٣١٤                       | ٢٣,٢٨٠     | ٨,٩٥٠     | ٢١,٨٥٢    | ٨٤٧           | ٣٠٧,٠٨٦      | ٨١١,١٩٩    | مشتقات مالية متعلقة بالعملية   |
| ٩٦,٧٤٨,٨٦٦                      | ٣١٨,٧٥٥    | ١٥,١٤٧    | ١,٠٨٧,١٣٥ | ٤٧,١٣٥        | ١٢,٦٩٦,١٦١   | ٨٢,٥٨٤,٥٣٣ | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية</b> |
| ١٨٥,٧٠٩                         | ٣,٨٨٦      | -٢,٣٢٧    | -٥,٠١٣    | -٥٦٦          | ٦٣,٤٢٨       | ١٢٦,٣٠١    | <b>صافي المركز المالي</b>  |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>           |            |           |           |               |              |            |  |
| ٧٨,٤٢٨,٢٩٣                      | ٢٢٩,٤٧١    | ١٢,٠٤٤    | ١,٣٠٧,٠٠٤ | ٤٥,٢٦٣        | ١٢,٠٢٧,٢١١   | ٦٤,٨٠٧,٣٠٠ | <b>اجمالي الأصول</b>   |
| ٧٨,٤٢٨,٢٩٣                      | ٢٢٤,٠٨٤    | ١٤,٢٢٧    | ١,٣٠٨,٥٦٣ | ٤٥,٠٧٢        | ١١,٩٦٩,١٢١   | ٦٤,٨٦٧,٢٢٦ | <b>اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>                                     |
| -                               | ٥,٣٨٧      | -٢,١٨٣    | -١,٥٥٩    | ١٩١           | ٥٨,٠٩٠       | -٥٩,٩٢٦    | <b>صافي المركز المالي</b>  |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 الأليكو بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

٣/٣ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات التمويل.

٤/٣ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على 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 الأجنبية) 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.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | طبقاً لبازل II  |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |   |
|                |                | <b>الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>   |
|                |                | <b>رأس المال الأساسي المستمر</b>  |
| ٥,٠٣٨,٤١٥      | ٤,٥٤٥,٢٧٩      | إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات                                |
| ٤٤,٧٦٧         | ١,١٠٩,٤٣٩      | إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي  |
| ٥,٠٨٣,١٨٢      | ٥,٦٥٤,٧١٨      | إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)                       |
| ١,٦٠٦,٩٨١      | ١,٥١٢,٤٣٤      | إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات  |
| ٦,٦٩٠,١٦٣      | ٧,١٦٧,١٥٢      | إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات                                       |
|                |                | <b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>  |
| ٤٢,٥٦٨,٧٢٧     | ٤٨,٧٢٤,٦٧٣     | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق  |
| ٢٠,١٧٢         | ٣٧,٤٣٨         | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل  |
| ٥,٤٩٧,٢٤٩      | ٥,٤٩٧,٢٤٩      | إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل |
| ٤٨,٠٨٦,١٤٨     | ٥٤,٢٥٩,٣٦٠     | معيار كفاية رأس المال   |
| 13.91%         | 13.21%         |   |

● 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 المجمعة 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 المصرى 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 سنوى 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 المصرى 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.

ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |  |
|----------------|----------------|--|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |  |
| ٥,٠٨٣,١٨٢      | ٥,٦٥٤,٧١٨      | الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)                                |
| ٧٤,١٧٠,٥٦٤     | ٨٦,٥٥١,٩٠٩     | أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى           |
| ٩,٧٨٣          | ٨,٤٨٢          | التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية                               |
| ٧٤,١٨٩,٤٣٠     | ٨٦,٥٦٨,٩٠١     | إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية |
| ٣,٤٤٠,١٩٥      | ٢,٦٩٦,٦١٠      | إجمالى الارتباطات  |
| ٧,٨٦٢,٥٤٨      | ٩,٨٩٢,٥٨٩      | أجمالى التعرضات خارج الميزانية   |
| ٨٢,٠٥١,٩٧٨     | ٩٦,٤٦١,٤٩٠     | إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)                                       |
| 6.20%          | 5.86%          | نسبة الرافعة الماليه (٢/١)   |

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 بإستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس إلتزامات المزايا المحددة: الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 :

الشركات

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.

القيمة بالالف جنيه مصري

| الإجمالي   | أنشطة أخرى | أفراد      | استثمار    | شركات      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                            |
|------------|------------|------------|------------|------------|---|
|            |            |            |            |            | الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي |
| ٣,٠٨٠,٤٣٧  | ٣٢٢,٣٨٠    | ١,١٦٩,١٤٢  | ٦٨٢,٠٠٧    | ٩٠٦,٩٠٨    | إيرادات النشاط القطاعي                    |
| -١,٤٣٦,٥٠٥ | -١٥٤,٤٢٩   | -٩٢٦,٥٣٠   | -٣٠,٣٩٠    | -٣٢٥,١٥٦   | مصروفات النشاط القطاعي                    |
| ١,٦٤٣,٩٣٢  | ١٦٧,٩٥١    | ٢٤٢,٦١٢    | ٦٥١,٦١٧    | ٥٨١,٧٥٢    | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب             |
| -٥٧٤,٨٩٧   | ٨٧,٦٧٣     | -٧٥,٠٠٨    | -٤٥٤,٦٤٧   | -١٣٢,٩١٥   | الضريبة                                   |
| ١,٠٦٩,٠٣٥  | ٢٥٥,٦٢٤    | ١٦٧,٦٠٤    | ١٩٦,٩٧٠    | ٤٤٨,٨٣٧    | صافي أرباح الفترة                         |
|            |            |            |            |            | الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي   |
| ٧٦,٣٠٨,٦٢٤ | -          | ١٣,٠٦٨,١٣٧ | ٣١,٤١٢,٣٧٩ | ٣١,٨٢٨,١٠٨ | أصول النشاط القطاعي                       |
| ١٠,١٠٤,٣٧٦ | ١٠,١٠٤,٣٧٦ | -          | -          | -          | أصول غير مصنفة                            |
| ٨٦,٤١٣,٠٠٠ | ١٠,١٠٤,٣٧٦ | ١٣,٠٦٨,١٣٧ | ٣١,٤١٢,٣٧٩ | ٣١,٨٢٨,١٠٨ | إجمالي الأصول                             |
| ٧٣,٧٨٤,٩٤٢ | -          | ٤٧,٩٨٩,٣٦٨ | ٢,١٩٣,٣٧١  | ٢٣,٦٠٢,٢٠٣ | التزامات النشاط القطاعي                   |
| ٦,١١٣,٦٥٣  | ٦,١١٣,٦٥٣  | -          | -          | -          | التزامات غير مصنفة                        |
| ٧٩,٨٩٨,٥٩٥ | ٦,١١٣,٦٥٣  | ٤٧,٩٨٩,٣٦٨ | ٢,١٩٣,٣٧١  | ٢٣,٦٠٢,٢٠٣ | إجمالي الالتزامات                         |

القيمة بالالف جنيه مصري

| الإجمالي   | أنشطة أخرى | أفراد      | استثمار    | شركات      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                            |
|------------|------------|------------|------------|------------|---|
|            |            |            |            |            | الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي |
| ٣,٧٨٦,٢٣٨  | ٢٩٢,٩٢٤    | ١,٤٣٠,٥١٣  | ٧١٥,٠٢٤    | ١,٣٤٧,٧٧٧  | إيرادات النشاط القطاعي                    |
| -٢,٠٣٤,٠٨٦ | -١٢٨,٦٥٥   | -١,١٤٥,٢٢١ | -٣١,٧٨٤    | -٧٢٨,٤٢٦   | مصروفات النشاط القطاعي                    |
| ١,٧٥٢,١٥٢  | ١٦٤,٢٦٩    | ٢٨٥,٢٩٢    | ٦٨٣,٢٤٠    | ٦١٩,٣٥١    | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب             |
| ٥٥٦,٢٨٣    | ١٨١,٥٦٠    | -٩٥,٩٦٩    | -٤٩٨,٩٠٩   | -١٤٢,٩٦٥   | الضريبة                                   |
| ١,١٩٥,٨٦٩  | ٣٤٥,٨٢٩    | ١٨٩,٣٢٣    | ١٨٤,٣٣١    | ٤٧٦,٣٨٦    | صافي أرباح الفترة                         |
|            |            |            |            |            | الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي   |
| ٦٦,٢٠٣,٨٧٥ | -          | ١١,٩٩٦,١٠٢ | ٢٤,٨٨٢,٣٦٨ | ٢٩,٣٢٥,٤٠٥ | أصول النشاط القطاعي                       |
| ٧,٦٨١,١٧٩  | ٧,٦٨١,١٧٩  | -          | -          | -          | أصول غير مصنفة                            |
| ٧٣,٨٨٥,٠٥٤ | ٧,٦٨١,١٧٩  | ١١,٩٩٦,١٠٢ | ٢٤,٨٨٢,٣٦٨ | ٢٩,٣٢٥,٤٠٥ | إجمالي الأصول                             |
| ٦٣,٤٥٨,٧٨٣ | -          | ٤١,٧٥٣,٤١١ | ١,٤٧٣,٥١٦  | ٢٠,٢٣١,٨٥٦ | التزامات النشاط القطاعي                   |
| ٤,٨٧٧,٩٦٤  | ٤,٨٧٧,٩٦٤  | -          | -          | -          | التزامات غير مصنفة                        |
| ٦٨,٣٣٦,٧٤٧ | ٤,٨٧٧,٩٦٤  | ٤١,٧٥٣,٤١١ | ١,٤٧٣,٥١٦  | ٢٠,٢٣١,٨٥٦ | إجمالي الالتزامات                         |



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري |
|--|--|---|---|
| <b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>                          |  |   |   |
| ٣٠٥,٦٢٨  | ١٥٠,٧١٥  | ١١١,٨٧٣   | ٤١,٤٩٣  |
| ٧٧,١٥٧   | ٧٨,٢٣١   | ٢٦,٩٧٢  | ٢٥,٨٩٢  |
| ١١٩,٠٠٥  | ٢٢٧,٧٨٣  | ٤٢,١٠٥  | ٦٧,١٩٣  |
| ٥٠١,٧٩٠  | ٤٥٦,٧٢٩  | ١٨٠,٩٥٠   | ١٣٤,٥٧٨   |
| <b>الاجمالي</b>  |  |   |   |
| <b>مصروفات الأتعاب والعمولات:</b>                          |  |   |   |
| -١٤٨   | -٢٩١   | -٦١   | -٥٧   |
| -١٠,٩٣٦  | -٥,٨٩٨   | -٤,٦٣٢  | -٢,١٥٩  |
| -٧٨,٤٣٠  | -٦٧,٣٠٩  | -٣٠,٨٠١   | -٦٧,٣٠٩   |
| -٣٢,٠٨٣  | -٢٧,٩٨٧  | -١١,٤٣٨   | ٣٣,٧٦٠  |
| -١٢١,٥٩٧   | -١٠١,٤٨٥   | -٤٦,٩٣٢   | -٣٥,٧٦٥   |
| ٣٨٠,١٩٣  | ٣٥٥,٢٤٤  | ١٣٤,٠١٨   | ٩٨,٨١٣  |
| <b>الاجمالي</b>  |  |   |   |
| <b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>                     |  |   |   |

٨- صافي دخل المتاجرة

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف جنيه مصري |
|--|--|---|---|
| <b>عمليات النقد الأجنبي:</b>                               |  |   |   |
| ٨١,٧٦٩   | ١٣٦,٢٦٩  | ٢٤,٤٣٢  | ٤٩,٦٥١  |
| -٢٨,٣٨٨  | -٥,٤٨٥   | -٤,٧٢٢  | -٧١٠  |
| -١٦  | -  | -٤  | -   |
| ٨٢٠  | -٢,٨٨٢   | ٨٨  | ٦١٥   |
| ١,٧٧٧  | ١,٧٥١  | ٤١٤   | ١,٠٨٣   |
| ٥٥,٩٦٢   | ١٢٩,٦٥٣  | ٢٠,٢٠٨  | ٥٠,٦٣٩  |
| <b>الاجمالي</b>  |  |   |   |



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٩- مصروفات تشغيل أخرى

| 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 ٢٠٢١          |  |
| ألف جنيه مصري           | ألف جنيه مصري           | ألف جنيه مصري           | ألف جنيه مصري           |  |
| -٦٠,٨٣٩                 | -٩٩٦                    | -٥٢,٩١٥                 | -١٩,٠١٢                 | أرباح ( خسائر ) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنوية |
| -                       | -                       | -١٠٠                    | ٩,١٤٣                   | أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف  |
| ٣,١١٣                   | -                       | ٤,٩٧٤                   | ٣٦٥                     | أرباح بيع أصول ثابتة   |
| ١٦٤                     | -                       | ٢,٩٦٦                   | ٩٢١                     | أرباح بيع أستثمارات عقارية   |
| -٢٠,٦٠٠                 | -٦٦,٣٧٨                 | -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   |
| -                       | -١,٢٢٩                  | -٨٧                     | -١,٣٨٥                  | أرباح (خسائر) اضمحلال أصول أخرى  |
| -                       | -                       | -٢,٩٤٤                  | -                       | خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية   |
| -٨,٠٥٣                  | -                       | -٨,٠٤٩                  | ١,٣٣٠                   | أرباح (خسائر) اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويلي  |
| ٧٤,٥٠٨                  | -٤٩,٨٥٤                 | -٩٠,١٧٨                 | -١١٧,٩١٢                | المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)   |
| ٢٦,٨٩٣                  | ٤١,٤٥٠                  | ٨٤,٩٣٨                  | ٧٨,٩٦٩                  | إيرادات (مصرفات) أخرى  |
| -٩,٨٠٠                  | -١٠٣,١٨٤                | -٢٣٦,٨٢٠                | -٢٠٩,٩٢٩                | 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 ٢٠٢١          |                                  |
| ألف جنيه مصري           | ألف جنيه مصري           | ألف جنيه مصري           | ألف جنيه مصري           |                                  |
| -١٣٢,٤٩١                | -١٧,٢٧٢                 | -٣٦١,٠٣٤                | -١١٧,٥٠٧                | تمويلات وتسهيلات للعملاء         |
| ٤,٤٠٤                   | ١,١٦٧                   | -٩٧                     | -٣٨                     | أرصدة لدى البنوك                 |
| -                       | -                       | -٣٤٥                    | -                       | أستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة |
| -١٢٨,٠٨٧                | -١٦,٢٠٥                 | -٣٦١,٤٧٦                | -١١٧,٥٤٥                | الإجمالي                         |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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           |
| -٦٠٩,٩٤٠                | -٢٠٩,٨٠٧                | -٤٤٤,٩٧٨                | -١١٦,٠٥٩                |
| ٣٥,٠٤٣                  | ٤,٣٩١                   | ٦١,٢٧١                  | -٦,٦١٥                  |
| -٥٧٤,٨٩٧                | -٢٠٥,٤١٦                | -٣٨٣,٧٠٧                | -١٢٢,٦٧٤                |
| الضريبة الجارية         |                         |                         |                         |
| الضريبة المؤجلة         |                         |                         |                         |
| الإجمالي                |                         |                         |                         |

تختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

| 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           |
| ١,٦٦١,٩٧٩                                       | ٦٠٩,٩٩٢                 | ١,٢٢٧,٩٧٢               | ٤٣٦,٣٦٦                 |
| 22.5%   | 22.5%                   | 22.5%                   | 22.5%                   |
| ٣٧٣,٩٤٥   | ١٣٧,٢٤٨                 | ٢٧٦,٢٩٤                 | ٩٨,١٨٢                  |
| -٤٥٨,٢٤٩  | -١٧٦,١٨٧                | -٣٠٢,٢٠٠                | -٩٥,٣٨٠                 |
| ٢٦٩,٧٧٥   | ٩٧,٢٨٤                  | ١٥٨,١٩٢                 | ٣٩,٨٨٩                  |
| ٣٨٩,٤٢٦   | ١٤٧,٠٧١                 | ٢٥١,٤٢١                 | ٧٩,٩٨٣                  |
| ٥٧٤,٨٩٧   | ٢٠٥,٤١٦                 | ٣٨٣,٧٠٧                 | ١٢٢,٦٧٤                 |
| 34.59%  | 33.68%                  | 31.25%                  | 28.11%                  |
| الربح قبل الضرائب                               |                         |                         |                         |
| سعر الضريبة الساري                              |                         |                         |                         |
| مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق |                         |                         |                         |
| الأثر الضريبي لكل من:                           |                         |                         |                         |
| إيرادات غير خاضعة للضريبة                       |                         |                         |                         |
| مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي                 |                         |                         |                         |
| ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح          |                         |                         |                         |
| مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة   |                         |                         |                         |
| السعر الفعلي للضريبة                            |                         |                         |                         |

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|----------------|
| ألف جنيه مصري   | ألف جنيه مصري  |
| ٥٣٨,١٦٨   | ٥٧٢,٢٤١        |
| ٥,٧٤٤,٦٧٣   | ٤,٠٦٠,٩٧١      |
| ٦,٢٨٢,٨٤١   | ٤,٦٣٣,٢١٢      |
| ٦,٢٨٢,٨٤١   | ٤,٦٣٣,٢١٢      |
| ٦,٢٨٢,٨٤١   | ٤,٦٣٣,٢١٢      |
| نقدية   |                |
| أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |                |
| الإجمالي  |                |
| أرصدة بدون عائد   |                |
| الإجمالي  |                |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٣- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |   |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |   |
| ٥٠٣,٧٢٤        | ١١٧,٦٨٥        | حسابات جارية  |
| ٣,٢١٥,١٠٠      | ٢,٧٠٢,٢٤٩      | ودائع لدى البنوك                                      |
| ٢٣,٧٢٩,٤٢٨     | ٣٢,٨٢٢,٦٩٠     | مرابحات مستحقة من بنوك محلية*                         |
| -٢٣,٧٢٩,٤٢٨    | -٣٢,٨٢٢,٦٩٠    | وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*                   |
| ٣,٧١٨,٨٢٤      | ٢,٨١٩,٩٣٤      |   |
| -٥٥            | -٩٠            | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                             |
| ٣,٧١٨,٧٦٩      | ٢,٨١٩,٨٤٤      | <b>الإجمالي</b>                                       |
| ٨٨٤,١١٣        | ٨٢٤,٦٣٨        | أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٢,٠٣٩,٤٥١      | ٨٧٤,٥٠٢        | بنوك محلية  |
| ٢٣,٧٢٩,٤٢٨     | ٣٢,٨٢٢,٦٩٠     | مرابحات مستحقة من بنوك محلية*                         |
| -٢٣,٧٢٩,٤٢٨    | -٣٢,٨٢٢,٦٩٠    | وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*                   |
| ٧٩٥,٢٦٠        | ١,١٢٠,٧٩٤      | بنوك خارجية   |
| -٥٥            | -٩٠            | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                             |
| ٣,٧١٨,٧٦٩      | ٢,٨١٩,٨٤٤      | <b>الإجمالي</b>                                       |
| ٥٠٣,٧٢٤        | ١١٧,٦٨٥        | أرصدة بدون عائد                                       |
| ٢,٣٣٠,٩٨٧      | ١,٨٧٧,٦١١      | أرصدة ذات عائد متغير                                  |
| ٨٨٤,١١٣        | ٨٢٤,٦٣٨        | أرصدة ذات عائد ثابت                                   |
| -٥٥            | -٩٠            | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                             |
| ٣,٧١٨,٧٦٩      | ٢,٨١٩,٨٤٤      | <b>الإجمالي</b>                                       |
|                |                | <b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدى البنوك</b>  |
| ٢٤             | ٥٥             | الرصيد في أول الفترة المالية                          |
| ٧٥             | ٣٨             | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة                        |
| -٤٤            | -٣             | فر وق ترجمة عملات أجنبية                              |
| ٥٥             | ٩٠             | <b>الإجمالي</b>                                       |

١٤- تمويلات وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم خسائر اضمحلال )

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                    |
|----------------|----------------|--------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                    |
| ٦٠             | ٣٠             | حسابات جارية مدينة |
| ١٢٣,٦٧٦        | ٦١,٠٤٠         | تمويلات مشتركة     |
| ١٢٣,٧٣٦        | ٦١,٠٧٠         | <b>الاجمالي</b>    |
|                |                | <b>يخصم:</b>       |
| -٥,٥٣٠         | -١,٩٧٩         | عوائد مؤجلة        |
| -٥,٥٣٠         | -١,٩٧٩         | <b>الاجمالي</b>    |
| ١١٨,٢٠٦        | ٥٩,٠٩١         | <b>الصافي</b>      |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٥- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |  |
|----------------|----------------|--|
| ألف جنيه مصرية | ألف جنيه مصرية |  |
|                |                | <b>أفراد:</b>  |
| 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     | ١٢,٨٨١,٩٧٣     | <b>الاجمالي</b>  |
|                |                | <b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>  |
| ٧,٥٥٣,٩٣٤      | ٦,٦٩٢,٩٤٦      | حسابات جارية مدينة   |
| ٢١,٦٨٨,٧٥٦     | ٢٥,٥٢٢,٩٩٤     | تمويلات مباشرة   |
| ٥٤٠,٢٦٥        | ٤٥٠,٢٧١        | تمويلات مشتركة   |
| ١٣٣            | ٣٤٢            | بطاقات ائتمان  |
| ٢٩,٧٨٣,٠٨٨     | ٣٢,٦٦٦,٥٥٣     | <b>الاجمالي</b>  |
| ٤١,٧٧٢,٨١٠     | ٤٥,٥٤٨,٥٢٦     | <b>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء</b>                 |
|                |                | <b>يخصم:</b>   |
| -١,٦٣٠,٦٣٤     | -١,٧٠١,٨٦٣     | مخصص خسائر اضمحلال   |
| -٦٨,٢٧٥        | -١٠٣,١٤٠       | العوائد المجنبية   |
| -١,٦٩٨,٩٠٩     | -١,٨٠٥,٠٠٣     | <b>الاجمالي</b>  |
| ٤٠,٠٧٣,٩٠١     | ٤٣,٧٤٣,٥٢٣     | <b>الصافي</b>  |
|                |                | <b>ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:</b>             |
| ١٠,٤٣٤         | ١٢,٧٠٤         | تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال)            |
| ٤٠,٠٦٣,٤٦٧     | ٤٣,٧٣٠,٨١٩     | تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال)                      |
| ٤٠,٠٧٣,٩٠١     | ٤٣,٧٤٣,٥٢٣     | <b>الصافي</b>  |
| ٢٥,٢٥٦,١٠٢     | ٢٨,٤٦٣,٩٥٨     | أرصدة ذات عائد متغير                                       |
| ١٤,٨١٧,٧٩٩     | ١٥,٢٧٩,٥٦٥     | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| ٤٠,٠٧٣,٩٠١     | ٤٣,٧٤٣,٥٢٣     | <b>الإجمالي</b>  |
|                |                | <b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء</b> |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |  |
| ألف جنيه مصرية | ألف جنيه مصرية |  |
| ١,٤٨٠,٦٣١      | ١,٦٣٠,٦٣٤      | الرصيد في أول الفترة المالية                               |
| ٤٤٤,٢٨٦        | ١١٧,٥٠٧        | صافي عبء اضمحلال 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                                   |
| ١,٦٣٠,٦٣٤      | ١,٧٠١,٨٦٣      | <b>الإجمالي</b>  |

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

١٥- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر اضمحلال) - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

| أفراد    |                |               |               |                    | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                 |
|----------|----------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------------------|
| الإجمالي | تمويلات عقارية | تمويلات شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |                                |
| ٤٦٠,٧١٦  | -              | ٤٠١,٥٧٢       | 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 |
| ٥٦٠,٠١٩  | ٤٥             | ٤٩٠,١٨٦       | ٦٩,٧٨٧        | -                  | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١       |

مؤسسات

| مؤسسات    |              |                |                |                    | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                 |
|-----------|--------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------------------|
| الإجمالي  | تمويلات أخرى | تمويلات مشتركة | تمويلات مباشرة | حسابات جارية مدينة |                                |
| ١,١٦٩,٩١٨ | -            | ٢٠,٥٢٥         | ١,٠٣٧,٣٤٧      | ١١٢,٠٤٦            | الرصيد في أول الفترة المالية   |
| -٢٧,٦٩٩   | -            | ١١,٢٠١         | ٢٠,٨٠٥         | -٥٩,٧٠٥            | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة |
| ٦٥١       | -            | -              | ٦٥١            | -                  | متحصلات من تمويلات سبق إعدادها |
| -١,٠٢٦    | -            | -              | -١,٠٢٦         | -                  | فر وق ترجمة عملات أجنبية       |
| ١,١٤١,٨٤٤ | -            | ٣١,٧٢٦         | ١,٠٥٧,٧٧٧      | ٥٢,٣٤١             | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١       |

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد

| أفراد    |                |               |               |                    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                 |
|----------|----------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------------------|
| الإجمالي | تمويلات عقارية | تمويلات شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |                                |
| ٣١٥,٦٥٢  | -              | ٢٧٩,٥٨٧       | 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  |
| ٤٦٠,٧١٦  | -              | ٤٠١,٥٧٢       | ٥٩,١٤٤        | -                  | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠       |

مؤسسات

| مؤسسات    |              |                |                |                    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                 |
|-----------|--------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------------------|
| الإجمالي  | تمويلات أخرى | تمويلات مشتركة | تمويلات مباشرة | حسابات جارية مدينة |                                |
| ١,١٦٤,٩٧٩ | -            | ٨,١٨٧          | ١,٠٥٦,٧٥١      | ١٠٠,٥٤١            | الرصيد في أول الفترة المالية   |
| ٢٧٣,٦٦٣   | -            | ١٢,٣٣٨         | ٢٤٩,٥٢٠        | 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 وق ترجمة عملات أجنبية       |
| ١,١٦٩,٩١٨ | -            | ٢٠,٥٢٥         | ١,٠٣٧,٣٤٧      | ١١٢,٠٤٦            | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠       |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |   |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |   |
|                |                | <b>(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:</b>             |
| ٥,٢٣٣          | ٥,٠٧١          | أسهم شركات محلية  |
| ٥,٢٣٣          | ٥,٠٧١          | إجمالي أدوات حقوق الملكية   |
|                |                | <b>(ب) وثائق صناديق استثمار:</b>  |
| ٣,٤٠٦          | ٨,٥٣٠          | وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                 |
| ٣,٤٠٦          | ٨,٥٣٠          | إجمالي وثائق صناديق استثمار   |
| ٨,٦٣٩          | ١٣,٦٠١         | إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١) |

٢/١٦ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |  |
|----------------|----------------|--|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |  |
|                |                | <b>(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :</b>                            |
| ٥١,٦٣١         | ٢٣٢,٧٧٣        | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                       |
| ٥١,٦٣١         | ٢٣٢,٧٧٣        | إجمالي سندات الخزنة  |
|                |                | <b>(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :</b>                    |
| ٧,٩٤٥,٣٥٥      | ٩,٢٩٥,٧٦٢      | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                   |
| ٧,٩٤٥,٣٥٥      | ٩,٢٩٥,٧٦٢      | إجمالي أذون الخزنة الحكومية  |
|                |                | <b>فيما يلي بيان بأذون الخزنة :</b>                                    |
| 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      | <b>الاجمالي</b>  |
| -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      | <b>الصافي</b>  |
|                |                | <b>(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</b>                          |
| ١٦,٦٩٧         | ٣١,٦٥٢         | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                       |
| ٨٠,٦١٣         | ٦٣,٥٨٤         | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                   |
| ٩٧,٣١٠         | ٩٥,٢٣٦         | إجمالي أدوات حقوق الملكية  |
|                |                | <b>(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :</b>                      |
| ١٩,٤٣٢         | ٢٠,٥٧٦         | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                   |
| ١٩,٤٣٢         | ٢٠,٥٧٦         | إجمالي وثائق صناديق استثمار  |
| ٨,١١٣,٧٢٨      | ٩,٦٤٤,٣٤٧      | إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢) |



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦- استثمارات مالية - - تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |   |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |   |
|                |                | <b>(أ) سندات الخزنة الحكومية :</b>                        |
| 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     | <b>إجمالي سندات الخزنة الحكومية</b>                       |
|                |                | <b>(ب) أذون الخزنة الحكومية :</b>                         |
| ٢,٨٢٧,٧٩٨      | ٢,١٨٣,٦٦٦      | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                      |
| -١٦,٦٦٨        | -١٦,٦٠٦        | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                                 |
| ٢,٨٢١,١٣٠      | ٢,١٦٧,٠٦٠      | <b>إجمالي أذون الخزنة الحكومية</b>                        |
|                |                | <b>فيما يلي بيان بأذون الخزنة :</b>                       |
| ١,٧٨٩,٢٥٢      | -              | أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً                           |
| ٧٨,٦٦١         | -              | أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً                          |
| ٦٧٨,١٠٠        | -              | أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً                          |
| ٣٦٠,٥٢٨        | ٢,٢٠٩,٨٧٦      | أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً                          |
| ٢,٩٠٦,٥٤١      | ٢,٢٠٩,٨٧٦      | <b>الاجمالي</b>   |
| -٦٨,٧٤٤        | -٢٦,٢١٠        | عوائد لم تستحق بعد  |
| -١٦,٦٦٨        | -١٦,٦٠٦        | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                                 |
| ٢,٨٢١,١٢٩      | ٢,١٦٧,٠٦٠      | <b>الصافي (١)</b>   |
|                |                | <b>عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:</b>      |
| -١٥٠,٤٠٩       | -١٠٥,٣٦٨       | أذون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع        |
| -١٥٠,٤٠٩       | -١٠٥,٣٦٨       | <b>الاجمالي</b>   |
| -٤,٥٣٧         | -٧٨٢           | عوائد لم تستحق بعد  |
| -١٥٤,٩٤٦       | -١٠٦,١٥٠       | <b>الصافي (٢)</b>   |
| ٢,٦٦٦,١٨٣      | ٢,٠٦٠,٩١٠      | <b>الصافي (٢+١)</b>                                       |
| ١٣,٥٨٠,١١٤     | ١٩,١٦٤,٠٩٥     | <b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>  |
| ٢١,٧٠٢,٤٨١     | ٢٨,٨٢٢,٠٤٣     | <b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>                 |
| ١١٦,٧٤٢        | ١١٥,٨١٢        | أرصدة متداولة بدون عائد                                   |
| ٢١,٥٨٥,٧٣٩     | ٢٨,٧٠٦,٢٣١     | أرصدة متداولة ذات عائد ثابت                               |
| ٢١,٧٠٢,٤٨١     | ٢٨,٨٢٢,٠٤٣     | <b>إجمالي الإستثمارات المالية</b>                         |
| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢١ سبتمبر ٣٠ |   |
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  | <b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين</b> |
| ١٨,٢١٨         | ١٨,٢٧٣         | الرصيد في أول الفترة المالية                              |
| ٣٤٥            | -              | صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة                            |
| -٢٩٠           | -٦٤            | فر وق ترجمة عملات أجنبية                                  |
| ١٨,٢٧٣         | ١٨,٢٠٩         | <b>الإجمالي</b>   |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦- استثمارات مالية – تابع

٤/١٦ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلترام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ 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 منيح 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 منيح 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 منيح الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منيح الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منيح 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 معن 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               |
|-------------------------|----------------|----------------|---------------|------------------------------|
| الإجمالي                | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول |                              |
| ٩,٥٢٨,٥٣٥               | -              | ٩,٢٩٥,٧٦٢      | ٢٣٢,٧٧٣       | أستثمارات مالية في أدوات دين |
| ٢٠,٥٧٦                  | ٢٠,٥٧٦         | -              | -             | وثائق صناديق استثمار         |
| ٩٥,٢٣٦                  | ٦٣,٥٨٤         | -              | ٣١,٦٥٢        | أدوات حقوق ملكية             |
| الإجمالي                | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠               |
| ٧,٩٩٦,٩٨٦               | -              | ٧,٩٤٥,٣٥٥      | ٥١,٦٣١        | أستثمارات مالية في أدوات دين |
| ١٩,٤٣٢                  | ١٩,٤٣٢         | -              | -             | وثائق صناديق استثمار         |
| ٩٧,٣١٠                  | ٨٠,٦١٣         | -              | ١٦,٦٩٧        | أدوات حقوق ملكية             |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

| القيمة بالالف جنيه مصري |         | 30 سبتمبر 2021  |         | مساهمات في شركات شقيقة                     |
|-------------------------|---------|-----------------|---------|--|
| 2020 ديسمبر 31          | القيمة  | نسبة المساهمة % | القيمة  |  |
| 20.0%                   | ١١٩,٢٩٦ | 20.0%           | ١٥٠,٣٥٠ | أورينت للتأمين التكافلي - مصر              |
| 0.0%                    | -       | 71.4%           | ٢٥      | الجمعية التعاونية الاسملاكية               |
| 30.9%                   | ١٦,٩٨٨  | 0.0%            | -       | أسيوط الوطنية للتنمية الزراعية             |
| 24.0%                   | ٥٩٢     | 0.0%            | -       | المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتينج) |
|                         | ١٣٦,٨٧٦ |                 | ١٥٠,٣٧٥ | الاجمالي                                   |

١٨- أصول ثابتة (بالصافي)

| القيمة بالالف جنيه مصري |           |             |              | ٢٠٢٠ ديسمبر                     |
|-------------------------|-----------|-------------|--------------|---------------------------------|
| الاجمالي                | أصول أخرى | آلات ومعدات | أراضي ومباني |                                 |
| ١,٢٠٨,٣٨١               | ٨٤٩,٤٤٨   | ١٠١,٤٨٨     | ٢٥٧,٤٤٥      | التكلفة                         |
| -٤٨٣,٧٤٠                | -٣٩٦,١٨٤  | -٥٣,٩٩٨     | -٣٣,٥٥٨      | مجمع الإهلاك                    |
| ٧٢٤,٦٤١                 | ٤٥٣,٢٦٤   | ٤٧,٤٩٠      | ٢٢٣,٨٨٧      | صافي القيمة الدفترية            |
| ٧١٣,٦١٧                 | ٤٢٤,٢٦١   | ٦٣,٣٦٠      | ٢٢٥,٩٩٦      | صافي القيمة الدفترية أول الفترة |
| ١١٦,٨٦٠                 | ١٠٦,٨٣٣   | ٤,٢٤٦       | ٥,٧٨١        | إضافات                          |
| -٨,٥١٢                  | -٦,٥١٦    | -٢٨٠        | -١,٧١٦       | استبعادات أصول                  |
| ٨,٠٦٥                   | ٦,٥١٧     | ٢٧٨         | ١,٢٧٠        | استبعادات مجمع أهلاك            |
| -١٠٥,٣٨٩                | -٧٧,٨٣١   | -٢٠,١١٤     | -٧,٤٤٤       | اهلاك الفترة                    |
| ٧٢٤,٦٤١                 | ٤٥٣,٢٦٤   | ٤٧,٤٩٠      | ٢٢٣,٨٨٧      | صافي القيمة الدفترية            |

| القيمة بالالف جنيه مصري |           |             |              | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                                  |
|-------------------------|-----------|-------------|--------------|---|
| الاجمالي                | أصول أخرى | آلات ومعدات | أراضي ومباني |   |
| ١,٢٥٦,٣٦٦               | ٨٩٥,٠٧٨   | ١٠٣,٨٢٨     | ٢٥٧,٤٦٠      | التكلفة   |
| -٥٣٨,٦٩١                | -٤٤٦,٣٩٦  | -٥٤,٢٠٦     | -٣٨,٠٨٩      | مجمع الإهلاك                                    |
| -١٨١,٦٥٥                | -٦٣,٢٦٩   | -٤١,٢٨٦     | -٧٧,١٠٠      | استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تبويب شركات تابعة |
| ٥٣٦,٠٢٠                 | ٣٨٥,٤١٣   | ٨,٣٣٦       | ١٤٢,٢٧١      | صافي القيمة الدفترية                            |
| ٧٢٤,٦٤١                 | ٤٥٣,٢٦٤   | ٤٧,٤٩٠      | ٢٢٣,٨٨٧      | صافي القيمة الدفترية أول الفترة                 |
| ٥٨,٩١٩                  | ٥٥,٦٤٠    | ٣,٢٦٤       | ١٥           | إضافات  |
| -١٠,٩٣٤                 | -١٠,٠١٠   | -٩٢٤        | -            | استبعادات أصول                                  |
| ١٠,٢٣٨                  | ٩,٣٤٩     | ٨٨٩         | -            | استبعادات مجمع أهلاك                            |
| -٦٥,١٨٩                 | -٥٩,٥٦١   | -١,٠٩٧      | -٤,٥٣١       | اهلاك الفترة                                    |
| -١٨١,٦٥٥                | -٦٣,٢٦٩   | -٤١,٢٨٦     | -٧٧,١٠٠      | استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تبويب شركات تابعة |
| ٥٣٦,٠٢٠                 | ٣٨٥,٤١٣   | ٨,٣٣٦       | ١٤٢,٢٧١      | صافي القيمة الدفترية                            |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٠- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                     |
|----------------|----------------|---------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                     |
| ١٨,٧٨٥,٥٣٣     | ٢٢,٥٥٤,٧٣٨     | ودائع تحت الطلب     |
| ١٣,٧٥٨,٠٩٩     | ١٥,١٦٤,٧٣٣     | ودائع لأجل وبإخطار  |
| ١٨,٠٤٧,٩٩٩     | ٢٢,٣٦٤,١٥٥     | شهادات ادخار وإيداع |
| ١٠,٨٩٢,٧٩٢     | ١١,٣٧٣,٧١٣     | ودائع توفير         |
| ١,١٨٨,٨٥٦      | ١,٤٩١,١٩٣      | ودائع أخرى          |
| ٦٢,٦٧٣,٢٧٩     | ٧٢,٩٤٨,٥٣٢     | <b>الإجمالي</b>     |
| ٢٣,٢٣٠,٠٢٣     | ٢٧,٥٦٣,٧٦٤     | ودائع مؤسسات        |
| ٣٩,٣٤٣,٢٥٦     | ٤٥,٣٨٤,٧٦٨     | ودائع أفراد         |
| ٦٢,٦٧٣,٢٧٩     | ٧٢,٩٤٨,٥٣٢     | <b>الإجمالي</b>     |
| ٥,٩٠١,١٨٨      | ١١,٣٠٦,٨٢٠     | أرصدة بدون عائد     |
| ٥٦,٧٧٢,٠٩١     | ٦١,٦٤١,٧١٢     | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٦٢,٦٧٣,٢٧٩     | ٧٢,٩٤٨,٥٣٢     | <b>الإجمالي</b>     |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢١- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |   |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |   |
| ٤٩٩,٥٣٦        | ٥٢٥,١٩٧        | التمويل المساندة بدون عائد *                                |
| ٧٥٥,١٤١        | ٧٥٤,١٨٦        | التمويل المساندة بعائد **                                   |
| ٣٥٩,١١٧        | ٥٢٧,٢٤٥        | تمويلات أخرى ***  |
| ١,٦١٣,٧٩٤      | ١,٨٠٦,٦٢٨      | <b>الإجمالي</b>   |
|                |                | <b>التمويل المساندة بدون عائد</b>                           |
| ٤٧٥,٦٦٥        | ٤٩٩,٥٣٦        | الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة |
| ٣٣,٢٨٣         | ٢٦,٢٧٤         | تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي          |
| -٩,٤١٢         | -٦١٣           | فروق تقييم العملة الأجنبية                                  |
| ٤٩٩,٥٣٦        | ٥٢٥,١٩٧        | <b>الإجمالي</b>   |

**\*التمويل المساندة بدون عائد**

يمثل التمويل المساندة بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار 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 الاتفاقيات 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 المساندة بعائد**

\*\*بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساندة 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 مساندة 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 مساندة 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 بما يعادل ٨٠ مليون جنيه مصري 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 .  
- يتضمن رصيد التمويلات الأخرى تمويلات لشركة أبو ظبي للتمويل بمبلغ ٣٢٩ مليون جنيه مصري.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

| 30 سبتمبر 2021                   | مخصص مطالبات<br>محتملة* | مخصص ضرائب | مخصص التزامات<br>عرضية | مخصصات أخرى | الإجمالي  |
|----------------------------------|-------------------------|------------|------------------------|-------------|-----------|
| الرصيد في أول الفترة المالية     | ١,٢٤٧,٥٠١               | ٤٧,٠٣٨     | ٢٤٣,٣٥٨                | ٢,٠١٠       | ١,٥٣٩,٩٠٧ |
| صافي عبء الاضعحال خلال الفترة    | ٦٥,٨٦٨                  | ٤,٩٩٨      | ٨٥,٠٢٥                 | -           | ١٥٥,٨٩١   |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة   | -٨٧٠                    | -٨,٥٢٩     | -                      | -           | -٩,٣٩٩    |
| مخصصات انتفي الغرض منها          | -٧,٤٠٩                  | -٢٣١       | -٣٠,٣٤٠                | -           | -٣٧,٩٨٠   |
| فر وق ترجمة عملات أجنبية         | -٣                      | -          | -٢,٠٧٨                 | -           | -٢,٠٨١    |
| أثر تسويات عن شركات تابعة وشقيقة | -                       | -٦,٥٠١     | -                      | -           | -٦,٥٠١    |
| الرصيد في 30 سبتمبر 2021         | ١,٣٠٥,٠٨٧               | ٣٦,٧٧٥     | ٢٩٥,٩٦٥                | ٢,٠١٠       | ١,٦٣٩,٨٣٧ |

| 31 ديسمبر 2020                | مخصص مطالبات<br>محتملة* | مخصص ضرائب | مخصص التزامات<br>عرضية | مخصصات أخرى | الإجمالي  |
|-------------------------------|-------------------------|------------|------------------------|-------------|-----------|
| الرصيد في أول السنة المالية   | ١,٢٩٢,٥٠٤               | ٤٥,٤١٤     | ١١٣,٦٨٦                | ٢,٠١٠       | ١,٤٥٣,٦١٤ |
| صافي عبء الاضعحال خلال السنة  | ٦٣,٩٥٥                  | ٥,٤٥٩      | ١٦٦,٧٤١                | -           | ٢٣٦,١٥٥   |
| المستخدم من المخصص خلال السنة | -٥,١٦٧                  | -١,٣٠٢     | -                      | -           | -٦,٤٦٩    |
| مخصصات انتفي الغرض منها       | -١٠٣,٧٧٧                | -٢,٥٣٣     | -٤٠,٦٦٧                | -           | -١٤٦,٩٧٧  |
| فر وق ترجمة عملات أجنبية      | -١٤                     | -          | ٣,٥٩٨                  | -           | ٣,٥٨٤     |
| الرصيد في 31 ديسمبر 2020      | ١,٢٤٧,٥٠١               | ٤٧,٠٣٨     | ٢٤٣,٣٥٨                | ٢,٠١٠       | ١,٥٣٩,٩٠٧ |

\*إيماء 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 مطالبية محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٢٢ مليون جنيه مصري ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري ) و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٣- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |   |
|--|----------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |   |
| -  | ٢٥٥,١٠٣        | أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور                         |
| -  | ٣,٦٨٠          | أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية |
| ٩٤٥  | ٤٤٠            | مبانى وعقارات محتفظ بها لغرض البيع                        |
| ٩٤٥  | ٢٥٩,٢٢٣        | <b>الاجمالي</b>   |
| <b>أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور</b>                         |                |   |
| -  | ١,٠٩٤          | نقدية وأرصدة لدى البنوك                                   |
| -  | ١٢٦,٨٤٦        | أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)                         |
| -  | ١٢٧,١٦٣        | أصول أخرى   |
| -  | ٢٥٥,١٠٣        | <b>الاجمالي</b>   |
| <b>أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية</b> |                |   |
| -  | ٢,٤٤٣          | نقدية وأرصدة لدى البنوك                                   |
| -  | ٢٧             | أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)                         |
| -  | ١,٢١١          | أصول أخرى   |
| -  | ٣,٦٨٠          | <b>الاجمالي</b>   |

التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |   |
|--|----------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |   |
| -  | ٢٨,٠٨٤         | التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور                         |
| -  | ٣,٢٣٤          | التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية |
| -  | ٣١,٣١٨         | <b>الاجمالي</b>   |
| <b>التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور</b>                         |                |   |
| -  | ٢٣,٩٤٧         | التزامات مزايا التقاعد  |
| -  | ٤,١٣٧          | التزامات أخرى   |
| -  | ٢٨,٠٨٤         | <b>الاجمالي</b>   |
| <b>التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية</b> |                |   |
| -  | ٥              | التزامات ضريبية مؤجلة   |
| -  | ٣,٢٢٩          | التزامات أخرى   |
| -  | ٣,٢٣٤          | <b>الاجمالي</b>   |



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في 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                             |
| ٢١,٣٣٧         | ٢٢,٦٨٨         | احتياطي خاص                             |
| ٥٦,٠٧٠         | ٤٢٦,٥٢٦        | احتياطي مخاطر بنكية عام                 |
| -              | ٣,٦٩٨          | احتياطي رأسمالي                         |
| ٢٧٣,٠٢٢        | ٢٧٣,٠٢٢        | إحتياطي المخاطر العام                   |
| ٧٦,٧٢٠         | ٦٦,٨٤٧         | إحتياطي القيمة العادلة                  |
| ٤٩٢,٥٤٩        | ٩١٥,٥٦٤        | اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | طبيعة العلاقة       | طبيعة الحساب   | طبيعة المعاملة  | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
|----------------|----------------|---------------------|----------------|---|---------------|---------------|
| ١٦,٠٨٣         | ١٣,٣٩٩         | المساهمين الرئيسيين | أصول           | أرصدة لدى البنوك  |               |               |
| ١,٧٤٢          | ١٢,٠٦٠         | المساهمين الرئيسيين | أصول           | أصول أخرى   |               |               |
| ٨,١١٥          | ١٥,٥٩٩         | المساهمين الرئيسيين | التزامات       | أرصدة مستحقة للبنوك                                       |               |               |
| ١,٢٥٤,٦٧٧      | ١,٢٧٩,٣٨٣      | المساهمين الرئيسيين | التزامات       | التمويلات المساندة  |               |               |
| ٨٦,٥٣١         | ٩٧,٩٦١         | المساهمين الرئيسيين | التزامات       | أتعاب إدارة   |               |               |
| ٤٤,٧٦٧         | ٣٤,٤٣٠         | المساهمين الرئيسيين | حقوق المساهمين | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند |               |               |
| ١,٨٦١,٤١٨      | ١,٨٦١,٤١٨      | المساهمين الرئيسيين | حقوق المساهمين | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال                           |               |               |
| ١٤٢,٢٥٧        | ١٦١,٠٥٨        | شركات شقيقة         | التزامات       | ودائع العملاء   |               |               |

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | طبيعة العلاقة       | طبيعة الحساب | طبيعة المعاملة  | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
|----------------|----------------|---------------------|--------------|---|---------------|---------------|
| ١٢             | ٣٠             | المساهمين الرئيسيين | أيرادات      | عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء     |               |               |
| -٣٢,٩٧٧        | -٤٨,٨٦٩        | المساهمين الرئيسيين | مصروفات      | تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي |               |               |
| -١٦,٤٥٩        | -٢٦,٢٧٤        | المساهمين الرئيسيين | مصروفات      | تكلفة التمويل المساند بعائد                                 |               |               |

\*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 شيوعًا. وسيكون هناك اثار من جراء توقف و اصلاحات الليبور على استراتيجية البنك الحالية لإدارة المخاطر. كجزء من إستراتيجية إدارة المخاطر بالبنك ، يستخدم البنك الأدوات المالية لإدارة التعرضات الناتجة عن تغير أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل 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 . أحدثت كوفيد ١٩ شوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الانار 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 الاجتماعي ، بما يضمن إستمرارية جودة الخدمات كما في الاوضاع العادية .

#### • إدارة مخاطر الائتمان:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٧- أحداث هامة-تابع

• 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).