

بر ايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليقات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى معرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى 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 فى عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

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



هدى مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزى 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

مراقبا الحسابات

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 المركزى المصرى ٥٠١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثانى، القاهرة الجديدة

القاهرة فى ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

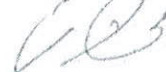
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٦,٠٦٨,٢٣٧	٦,٤٨٧,٦٤١	١٣	بندبية وأرصدة لدى البنك المركزي ١ -
٤,٦٧٥,١٢٧	١,٤٤٢,٥٢٣	١٤	أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٠٧	-	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خصائر الائتمان المتوقعة)
١٢,١٧٢	١٤,٦٥٩	١٦	تمويلات تلبية للعملاء (بعد خصم خصائر الائتمان المتوقعة)
٤٥,٣٥٤,٧٠٧	٥٥,٠٢٠,٠٠٦	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خصائر الائتمان المتوقعة)
٩,٠٢٢	-	١٩	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
	١٤,٣١١		عقود صرف أجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٢,٣١٢,١٢٤	٣,٣٧٩,٣٥٧	١/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢,٠٦٢,٣٠٩	٢٥,٠٦٧,٧٨٨	٢/١٧	- بالتكلفة المسبقة
٣١,٠٢٢	٤,٥٥١,٣	١٨	استثمارات في شركات تابعة وثقيفة (بالصافي)
٤٤,٥٤٦	٢٦,١٧٧		أصول غير ملموسة
٢,٠٠٢,٥٣١	٢,٢٣٧,٠٦٢		أصول أخرى
٥٠٦,٣١٨	٤٩٥,٣٨٤	٢٠	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٨,٨٢٧	٩١,٥١٠		أصول ضريبية مؤجلة
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	١٠٣,٦٨٦,٩٣٠		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٥٢,٢٦٢	٢,٧٢٣,٩٠٠	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٨٠٣,٤٢٢	٨٥,٨٠٣,٣٥٩	٢٢	ودائع العملاء
١٥,٠٨٤	٢٣		عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٨٨,٨٢٢	١,٥٨٢,٦٣١	٢٣	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,١٨٧,٢٨٢	٤,٢٥٨,٣٦١		التزامات أخرى
٤٣٤,٢٠١	٥٠٩,٩٣٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٢٢,٦٨٨	٥٧٨,٠٧٩	٢٤	مخصصات أخرى
١٨٢,١٢٧	٢١,٠٩٤٦		التزامات مزايا التقاعد
٨٢,٩٨٦,٩٠١	٩٥,٦٦٨,٢٣٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٥	رأس المال المدفوع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣/٢٥	رأس المال المدفوع تحت التسجيل
١,٨٦١,٤١٨	-	٤/٢٥	مستد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٢٢,٢٣١	٧٠٩,٨٧٦	٢٦	احتياطيات
٣,٠٨٤	٣٧,٠٩٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
١,٧٤٨,٨٤١	٣,٢٢١,٧٢٢		الأرباح المحتجزة
٦,٤٦٣,٣٥٤	٨,٠١٨,٦٩٣		إجمالي حقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمد شوقي
رئيس القطاع المالي



القاهرة في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٠٤٩,٦٢٨	٢,٨٠٧,٦٨٩	٥,٨٦٧,٤٠٨	٧,٥٨٧,٦٩٧	عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-١,١٩٢,١٠٦	-١,٥٣٧,٠٣٦	-٣,٣٣٩,٧٨٠	-٤,٢١٠,٩١٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٥٧,٥٢٢	١,٢٧٠,٦٥٣	٢,٥٢٧,٦٢٨	٣,٣٧٦,٧٨٥	٦ صافي الدخل من العائد
١٨٠,٤٩٧	٢٦١,٥٠٤	٤٩٦,٧٩٢	٧٣٤,٠٦٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
-٤٦,٩٣١	-٥٨,٣٦٢	-١٢١,٥٩٧	-١٥٤,٥٧٨	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٣٣,٥٦٦	٢٠٣,١٤٢	٣٧٥,١٩٥	٥٧٩,٤٨٤	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		٢١,٠٨٠	٢,٨١٠	توزيعات الأرباح
١٩,٧٠٦	٣٢,٥٠٥	٥٣,٣٦٥	١٠٤,٣٧٤	٨ صافي دخل المتاجرة
-٣٦٥,٦٢٣	-٣٦٩,٣٠٨	-١,٠٦٧,٠٢٣	-١,٠٧٥,٦٠٤	٩ مصروفات إدارية
-٦٥,٩٨١	-١٢٥,٨٠٤	-٢٧٩,٢٨٧	-٢٥٥,٧٢٣	١٠ مصروفات تشغيل أخرى
-١٤,٩٩٦	-١٤٩,٩٥١	-١٠٨,٨٦٧	-٣٥٣,٠٣٧	١١ خسائر الائتمان المتوقعة
٧٧١	-	٥٢,٩٣٧	-	أرباح بيع أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	-	-١٠,٧٥٦	٦,٣٩١	أرباح / (خسائر) استثمارات مالية
٥٦٤,٩٦٥	٨٦١,٢٣٧	١,٥٦٤,٢٧٢	٢,٣٨٥,٤٨٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٢٠٣,٨٧١	-٢٩١,٦٤١	-٥٦٢,٦٣٣	-٨٤٣,٦٧٨	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
٣٦١,٠٩٤	٥٦٩,٥٩٦	١,٠٠١,٦٣٩	١,٥٤١,٨٠٢	صافي أرباح الفترة
١,٥٦	٢,٥١	٤,٦١	٦,٧٩	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦١,٠٩٤	٥٦٩,٥٩٦	١,٠٠١,٦٣٩	١,٥٤١,٨٠٢	صافي ارباح الفترة
				<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣٤٦	٢,٥٦٩	٢٤,٦٢٦	٣٨,٨١٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٧٨	-٥٧٨	-٥,٥٤١	-٨,٧٣٤	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
				<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٢٢,٧٣٢	١٠,٣٥٩	-٦,٦٩٥	-٣٩,٩٠٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٥,١١٥	-٢,٣٣١	١,٥٠٦	٨,٩٧٨	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٧,٨٨٥	١٠,٠١٩	١٣,٨٩٦	-٨٤٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة صافي بعد الضريبة
٣٧٨,٩٧٩	٥٧٩,٦١٥	١,٠١٥,٥٣٥	١,٥٤٠,٩٦٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٥٦٤,٢٧٢	٢,٣٨٥,٤٨٠		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٠,١٩١	٧٧,٦٢٦		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١٠٨,٨٢٩	٣٥٢,٩٣٩	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٤٩,٣٣١	-٤١٦,٧٨٣	١٦	المستخدم من مخصص التمويلات
١٥٥,٠٥٣	٧٩٦,٧٤٩	٢٤	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣٧,٩٧٩	-٧٥,٧٤٠	٢٤	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٩,٣٩٢	-١,٩٠٠,٤٦٤	٢٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٥٩,٤٨٢	-٢٤,٧١٦		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-١,٠٢٦	٦٨,٠٦٧	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
-٢,٠٨١	٣٤,٨٤٦	٢٤	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-٣	٢٦		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
١٢٩	-٧,٤٩١		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملة الأجنبية
٢٢٨	-٤٦,٦٧٥		فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملة الأجنبية
-٦٤	٤,٣٢١		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسجلة
-٩٥٥	١٨٤,١٠٩	٢٣	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٦١٣	١٢٨,٧٣٩	٢٣	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١٥,٩٣٧	٢٥,٠٥٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
٢٨,٣٨٨	-١٩,٣١١		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٣٨	٩٩	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٥٦	-٦,٣٩١		عبء (رد) خسائر اضمحلال في إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١,٩٧٢	-٢٠,٠٠٠	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
-٥٢,٩٣٧	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٣٦٥	-٢٧٦	١٠	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٩,١٤٣	-١١,٤٣٧	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
-٤,٦٤٤	-٢,٣٢٢		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-١٦,٤٣٦	-٤٨٨		توزيعات أرباح عن إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢٦,٢٧٤	١٨,٨٢١	٢٣	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,٨٦٦,٥٨٠	١,٥٤٥,١٣٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٥١٢,٨٥١	-٥,٦٩٨,٩١٥		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-١,٨٤٢,٣٦٦	١,٤١٤,٨٤٤		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٣,٦٥٨,٥٠٢	-٩,٥٧٣,٦٠٤	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١٠,٩,٤٢٥	-٢٤٠,٦٣٦		أصول أخرى
-١,٤١٢	-		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦٥,٢٧٥	٣٧١,٦٣٦	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٢٠٨,٢٤٦	٩,٩٩٩,٩٣٦	٢٢	ودائع العملاء
-١,٢٧٧	-١٥,٠٦١		مشتقات مالية
١١٦,٩٥١	٣,٠٧١,٠٨٢		التزامات أخرى
٣٣,٨٧٨	٢٧,٨٠٨		التزامات مزايا العاملين
-٣٨٣,٣٨٦	-٨٠٠,٣٨٠		ضرائب الدخل المسددة
٦,٨٠٧,٤١٣	١٠١,٨٤٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٥٦,٦٢٧	-٤٧,٧٠٧	٢٠	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٠٦٠	٣١٥		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-٤١,٩٢٨	-٦٥٦		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-٢٠٤,٧٩٨	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٣,٧٠٦	١,٦٠١		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
-٧,٨٧١,٣٩٤	-٢,٧٩٧,٨١٦		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلقة
١,٦٢٢,١٣٣	٢,٢١٢,٨٠٢		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلقة
-٣٦,٠٧١	-٨٨,٢٠٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٠,٣٦٦	-		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢١,٠٨٠	٢,٨١٠		توزيعات أرباح محصلة
-٦,٤٦٢,٤٧٣	-٧١٦,٨٥١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	-١,٨٦١,٤١٨		المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع تحت التسجيل
-	١٠,٤٦٠		الاحتياطي العام
-٢٦,١٤٨	-		المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	-٣٦,٨٦٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-١١٠,٥٣٨	-١٥٩,٧١٤		توزيعات الأرباح المدفوعة
			مصاريق الإصدار
-١٣٦,٦٨٦	-٤٧,٥٣٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
			صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٢٠٨,٢٥٤	-٦٦٢,٥٤٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨,٤٣١,٢٢٨	١١,١٠٦,٦٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٨,٦٣٩,٤٨٢	١٠,٤٤٤,٠٦٨		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٦,٢٨٢,٨١١	٦,٤٨٧,٦٤٠	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨١٤,٠١٧	١٠,٤٤٢,٧٧٥	١٤	أرصدة لدى البنوك
١١,٣٥٥,١٦٥	٨,٩٦٢,٢٠٢		أذون خزانة
-٢,٧٠٢,٢٤٩	-١٠,١٨٣,٢٦٥		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٩,١١٠,٢٦٢	-٥,٢٦٥,٢٨٤		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٨,٦٣٩,٤٨٢	١٠,٤٤٤,٠٦٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

القيمة بالالف جنيه مصرى													
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر معيار IFRS 9	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع تحت التسجيل	رأس المال المدفوع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١													
٥,١٥٨,٨٦٢	٩٠٦,٨٠٨	٤٤,٧٦٧	٥٢,٩٥١	١٥٨,٠٨٨	-	٥٢,٢٦٥	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-٤٣٧,٢١٠	-	-	-	-	٣٧٦,١٢٩	-	-	٥٧,٣٨٣	٣,٦٩٨	-	-	-
-١١٠,٥٣٧	-١١٠,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٨٩٦	-	-	١٣,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٩٣٧	٢٦,٢٧٤	-١٠,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠١,٦٣٩	١,٠٠١,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٧٩,٧٩٧	١,٣٨٦,٩٧٤	٣٤,٤٣٠	٦٦,٨٤٧	١٥٨,٠٨٨	-	٤٢٨,٣٩٤	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢													
٦,٤٦٣,٣٥٣	١,٧٤٨,٨٤٠	٣٠,٨٦٤	٦٦,٦١٤	١٥٨,٠٨٨	-	٤٥٣,٨٨٣	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٤٦٠	١٢١,٩٧٣	-	-	-	-	-١٩١,٣١٦	-	١٠,٤٦٠	٦٨,٩٧٨	٣٦٥	-	-	-
-١٥٩,٧١٤	-١٥٩,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-٨٤٢	-	-	-٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٠٥٢	١٨,٨٢١	٦,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٨,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥٤١,٨٠٢	١,٥٤١,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٠١٨,٦٩٣	٣,٢٧١,٧٢٢	٣٧,٠٩٥	٦٥,٧٧٢	١٥٨,٠٨٨	-	٢٦٢,٥٦٧	١٧,١٦٥	٥٢,٩٨٢	١٤٩,٢٣٩	٤,٠٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

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

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر. يقدم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢٢٥٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

عند إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة , قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار اليه في إيضاح رقم (٢٨)، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/١/٣ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة*	١٢,٩٥٠,٢٩٧	٢٢٤,٨١١	١,٩٦٥	١٣,١٧٧,٠٧٣	١,٩٦٥	٣,٢٥٩
المتابعة العادية	-	٢٩٣,١٣٧	١٤,٣٦٦	٣٠٧,٥٠٣	٢٩٣,١٣٧	٣٩,٢٢٨
متابعة خاصة	-	-	٤٢,٧١٣	٤٢,٧١٣	-	٨٦,٦٠٨
ديون غير منتظمة	-	-	٦٦٣,٠١٣	٦٦٣,٠١٣	-	٥٩٤,٢٤٥
الإجمالي	١٢,٩٥٠,٢٩٧	٥١٧,٩٤٨	١٤,١٩٠,٣٠٢	١٤,١٩٠,٣٠٢	٥١٧,٩٤٨	٧٢٣,٣٤٠
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-١٧٧,٤٣٢	-٩١,٠٦٨	-٣٨٥,٦٩٠	-٦٥٤,١٩٠	-٣٨٥,٦٩٠	-٣٧٥,١٠٢
يخصم العوائد المجنبية	-١,٧٠٥	-٥٠,٧٤	-١١٦,٦٧٤	-١٢٣,٤٥٣	-٥٠,٧٤	-١١٠,١٩١
القيمة الدفترية	١٢,٧٧١,١٦٠	٤٢٦,٨٠٦	١٣,٤١٢,٦٥٩	١٣,٤١٢,٦٥٩	٤٢٦,٨٠٦	٢٣٨,٠٤٧

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة	٢٢,٥٠٠,٨٧٥	١١٤,٠١٤	-	٢٢,٦١٤,٨٨٩	-	٤٠
المتابعة العادية	١٨,٢٤٤,٧٤٥	٣٤٧,١٨٣	٣٤	١٨,٥٩١,٩٦٢	٣٤	٢٩٢,٦٩٦
متابعة خاصة	-	١,٤٨٨,٩٠٤	٦٥٣	١,٤٨٩,٥٥٧	٦٥٣	٥٥,٦٧٧
ديون غير منتظمة	-	-	٥٤٨,٤٤٨	٥٤٨,٤٤٨	-	١,٠٩٧,٣٠٨
الإجمالي	٤٠,٧٤٥,٦٢٠	١,٩٥٠,١٠١	٥٤٩,١٣٥	٤٣,٢٤٤,٨٥٦	٥٤٩,١٣٥	١,٣٥٢,١٣٨
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٦٨١,١١٥	-٣٩٢,٩٢٥	-٥٤٦,٢٧٨	-١,٦٢٠,٣١٨	-٥٤٦,٢٧٨	-١,٠١٤,٣٩٦
يخصم العوائد المجنبية	-	-٩	-٢,٥٢٣	-٢,٥٣٢	-٢,٥٢٣	-٢,٥١٣
القيمة الدفترية	٤٠,٠٦٤,٥٠٥	١,٥٥٧,١٦٧	٣٣٤	٤١,٦٢٢,٠٠٦	١,٥٥٧,١٦٧	١٣٦,١٠٦

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
إجمالي التمويلات	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٤٤,٠٢٠,٨٦٠	٥٩,١٢٠	٤٣,٩٦١,٧٤٠	٥٣,٦٩٥,٩١٥	-	٥٣,٦٩٥,٩١٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٨٨٧,٢٢٦	-	١,٨٨٧,٢٢٦	٢,٤٦٨,٠٤٩	-	٢,٤٦٨,٠٤٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٨٧٦,٣٥٣	-	١,٨٧٦,٣٥٣	١,٢٧١,١٩٤	-	١,٢٧١,١٩٤	محل اضمحلال
٤٧,٧٨٤,٤٣٩	٥٩,١٢٠	٤٧,٧٢٥,٣١٩	٥٧,٤٣٥,١٥٨	-	٥٧,٤٣٥,١٥٨	الإجمالي
						بخصم:
-٢,٢٤٢,٨١١	-١٣	-٢,٢٤٢,٧٩٨	-٢,٢٧٤,٥٠٨	-	-٢,٢٧٤,٥٠٨	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢	-١٢٥,٩٨٥	-	-١٢٥,٩٨٥	العوائد المجنية
٤٥,٤٢٦,٠٧٦	٥٩,١٠٧	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥٥,٠٣٤,٦٦٥	-	٥٥,٠٣٤,٦٦٥	الصافي

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

تم خلال الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٠,٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: زيادة بنسبة ١٢,٢٨%)

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 ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٣
المجول من المرحلة الأولى	-٨,٥٨٥	٦٢,٣٧٢	٥٤,٥٩٨	-٢٢,٣٤٦	٩٨,٩٨٦	١٢٦,٨٧٢
المجول من المرحلة الثانية	٦,٩٠٨	-٦٠,٢٦٧	٦١,٢٢٣	٥,٦٩٢	-٩٨,٩٣٥	٧٥,٢٢٦
المجول من المرحلة الثالثة	٣٠٩	١٧٩	-١,٩٤٦	٥١٣	٣٨٢	-٤,٠٩٨
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٨٥,٦٣٣	-١١,٣٠٩	٩٩,٨٩٨	٢١,٢٠٥	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٩
أصول مالية مشتراة خلال الفترة	١٥,٤٠٩	-	-	٤,٨١٩	-	-
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٤,٣٢٤	-١٤,٢٠٢	-٧٩,٨٤١	-٩,١٣٠	-١٩,٢٢٧	-١٥,٣١٩
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-١٢٣,٣٤٥	-	-	-٦٦,٧٦١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٧٧,٤٣٢	٩١,٠٦٨	٣٨٥,٦٨٩	٦٥٤,١٨٩	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٧٧,٧٤٢	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٦	٦٠٦,٩٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨
المجول من المرحلة الأولى	-٢٠,٠٦٨	٢٩,٩٧٦	-	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٣	٩٩,٨١٢
المجول من المرحلة الثانية	٢,٨٨١	-٥٠,٥٥٤	-	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣
المجول من المرحلة الثالثة	-	١٧٧,٦٦٧	-١٠٥,٠٦١	-	-	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	١٥٩,٨٨١	١٨,٤٢١	٦٥,٧١١	-١٦٣,٧٦٧	١٤,٦٢١	-٢٧,٤٢٠
أصول مالية مشتراة خلال الفترة	٨٧,٨٠٥	-	-	٩١,٤٥٥	-	-
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة	-٢٧,١٢٧	-٧,٢٦٥	-١٣٥,٣٢٩	-٣٩,٠٩٠	-٣٧,٠٦١	-
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	-٢٩٣,٤٣٩	-	-	-٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٨١,١١٤	٣٩٢,٩٢٦	٥٤٦,٧٧٨	٤٧٧,٧٤٤	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية					
الاجمالي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
					<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>
٩٢,٩٣٦	٩٢,٩٣٦	-	-	٩٢,٩٣٦	- سندات الخزنة المصرية
٣,١٢٤,٦٤٥	٣,١٢٤,٦٤٥	-	-	٣,١٢٤,٦٤٥	- أدون الخزنة المصرية
					<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>
١٩,٢٦٥,٤٦٨	١٩,٢٦٥,٤٦٨	-	-	١٩,٢٦٥,٤٦٨	- سندات الخزنة المصرية
٥,٨٠٢,٣٢٠	٥,٨٠٢,٣٢٠	-	-	٥,٨٠٢,٣٢٠	- أدون الخزنة المصرية
					<u>تمويلات لأفراد</u>
٦,٤٠٧	٦,٤٠٧	٢٥١	١,٦٦٨	٤,٤٨٨	- حسابات جارية مدينة
٥٦٠,٠٨٠	٥٦٠,٠٨٠	١٣,٣٤٣	٦٤,١١٠	٤٨٢,٦٢٧	- بطاقات ائتمان
١٣,٣٤١,٠٤٢	١٣,٣٤١,٠٤٢	٩٠٧,٢٣٢	٣,٤١٣,٥٠٤	٩,٠٢٠,٣٠٦	- تمويلات شخصية
١٥٩,٣١٩	١٥٩,٣١٩	-	٧,٠٠٦	١٥٢,٣١٣	- تمويلات عقارية
					<u>تمويلات المؤسسات</u>
٨,٤٧٨,٨٠٨	٨,٤٧٨,٨٠٨	٥٥	١,١٤٠	٨,٤٧٧,٦١٣	- حسابات جارية مدينة
٤٣	٤٣	١	-	٤٣	- بطاقات ائتمان
٣٤,٤٨١,٧٩٦	٣٤,٤٨١,٧٩٦	١٢٤,٩٧٣	١٨٥,٧٥٤	٣٤,١٧١,٠٦٩	- تمويلات مباشرة
٢٨١,٦٧٥	٢٨١,٦٧٥	-	-	٢٨١,٦٧٥	- تمويلات مشتركة
٨٥,٥٩٤,٥٤١	٨٥,٥٩٤,٥٤١	١,٠٤٥,٨٥٥	٣,٦٧٣,١٨٢	٨٠,٨٧٥,٥٠٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٧٨,٠٢٥,٧٩٢	٧٨,٠٢٥,٧٩٢	١,٠٩١,٥٦٥	٤,٢١٨,٨٩٥	٧٢,٧١٥,٣٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

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

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالالف جنيه مصرية							٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	عملات أخرى	بن بابا	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول							
٦,٤٨٧,٦٤٠	١١,٨٣٣	١٤٩	١٩,١٧٢	٨٧٥	٦٧,٩٣٧	٦,٣٨٧,٦٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٤٤٢,٧٧٥	١٣١,٥٦٩	٤,٣٠٣	٩٨,٠٠٨	٤٠,٦١١	٧,١٦٢,٢٢٠	٣,٠٠٦,٠٦٤	أرصدة لدى البنوك
٩,٣٢٤,٢٠٥	-	-	١٠٤,٤٩٩	-	٢,٦٠٠,٤٥٦	٦,٦١٩,٢٥٠	أدوات خزانة
٥٧,٣٠٩,١٧٣	-	-	١,٠٦٠,٥٢١	٢٥,٩٢٩	٨,٤٧٤,٤١٠	٤٧,٧٤٨,٣١٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١٩,٣١١	-	-	-	-	-	١٩,٣١١	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
٢٥٤,٧١٢	-	-	١,٨٨٠	-	٨,٠٦٠	١٧٢,٢١٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٢٦٧,٤٦٣	-	-	-	-	٢٣٩,٤٦٩	١٩,٠٢٧,٩٩٤	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلية
٤٠,٥١٣	-	-	-	-	-	٤٠,٥١٣	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٠,٣١٦,٠٩٠	٤,٣٧٢	-	٤,١٨٤	٩٨	١٠٩,٨٧٠	١٠,١٩٧,٥٦٦	أصول أخرى
١١٣,٨٢٦,٨٨٢	١٤٧,٧٧٤	٤,٤٥٢	١,٢٨٨,٢٦٤	٦٧,٥١٣	١٨,٧٣٤,٩٨٢	٩٣,٥٨٣,٨٩٧	إجمالي الأصول
٦٣٥,٦٦٢	٤٠,٥٦٣	-	١,٣٣٠	-	٢٢٩,٧٦٩	-	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
١١٤,٤٦٢,٥٤٤	٥٥٢,٣٣٧	٤,٤٥٢	١,٢٨٩,٥٩٤	٦٧,٥١٣	١٨,٩٦٤,٧٥١	٩٣,٥٨٣,٨٩٧	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية

الالتزامات وحقوق الملكية							
٢,٧٢٣,٩٠٠	١٤,٤٩٨	-	١٩,٠٠٠	-	٢,٦٨٠,٥٢١	٩,٨٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٨٠٣,٣٥٩	٤٢٤,٦٠٢	٣,١٨٠	١,٢٠٩,١٧١	٦٥,٥٧٣	١٢,١٦٠,٥٩٩	٧١,٩٤٠,١٣٤	ودائع العملاء
٢٣	-	-	-	-	-	٢٣	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٥٨٣,٦٣١	-	-	-	-	١,٥٨٣,٦٣١	-	تمويلات مساندة
١٩,٢٦٦,٧٢٨	٨١,١٣٣	١,٨٣٣	٧٧,٣٢٢	١,٨٥٢	٢,٤٢٤,٧٩٣	١٦,٦٧٩,٦٨٥	التزامات أخرى
٤,٤٦٦,٤٣٢	-	-	-	-	٨٠,١٢٢	٤,٣٨٦,٣١١	حقوق الملكية
١١٣,٨٤٤,٠٧٣	٥٢٠,٣٣٣	٥,٠١٣	١,٣٠٥,٥٠٣	٦٧,٤٢٥	١٨,٩٢٩,٦٦٦	٩٣,٠١٦,١٣٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٦١٨,٤٧١	٢٨,٨٨١	-	٥,٧٠٠	٦٣٨	٤٠,٥٩١	١٧٧,٣٣٤	مشتقات مالية متعلقة بالعملية
١١٤,٤٦٢,٥٤٤	٥٤٩,٢١٤	٥,٠١٣	١,٣١١,٢٠٣	٦٨,٠٦٣	١٩,٣٣٥,٥٨٤	٩٣,١٩٣,٤٦٨	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملية
-	٣,١٢٣	-٥٦١	-٢١,٦٠٩	-٥٥٠	-٣٧٠,٨٣٣	٣٩٠,٤٢٩	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩٥,٠٠٠,٥٨٨	٢٨٠,٥١٠	١٨,١٠٤	١,٠٥٦,٩٩٠	٩٦,٤١٢	١٢,٦٣٤,٦٩٩	٨٠,٩٦٣,٨٧٣	اجمالي الاصول
٩٥,٠٠٠,٥٨٨	٢٨١,٤٣٧	١٦,٥٤٧	١,٠٦٠,٣٨٨	٩٦,٠٣٣	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٨١,٠٠٧,٥٨٦	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
-	-٩٢٧	١,٥٥٧	-٣,٣٩٨	٣٧٩	٤٦,١٠٢	-٤٣,٧١٣	صافي المركز المالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم لجنة ALCO بوضع حدود مستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٥,٩٦٩,٥٢٣	٦,١٠٨,٧٣٣	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٣٠,٨٦٤	١,٦٢٦,٣٤٣	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٦,٠٠٠,٣٨٧	٧,٧٣٥,٠٧٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
١,٤٩٢,٢٢٩	٢,٠٠٢,٠٦٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٧,٤٩٢,٦١٦	٩,٧٣٧,١٣٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٥٨,٢٥٧,١٩١	٦٨,٩١١,٣٨٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق والتشغيل
%١٢,٨٦	%١٤,١٣	معيار كفاية رأس المال

● طبقاً لمنشور البنك المركزي الصادر بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢١ فقد قرر إعفاء البنوك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ من تطبيق قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٠٠٠,٣٨٧	٧,٧٣٥,٠٧٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٩٠,٧٠٧,١١١	١٠٥,٤٩٠,٤٣٨	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧,٤٦٠	٧,١٤٣	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٩٠,٧٢٣,٦٢٥	١٠٥,٥٢٢,٤٥٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الاوراق المالية
٨,٨٤٠,٠٣٤	٩,١٦٠,١٥٨	إجمالي الالتزامات العرضية
١٠٢,٣٤٢,٠٢٦	١١٧,٧٧٣,٧٥٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٨٦	%٦,٥٧	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 الفترة/ السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الاخذ 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: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

٥- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة (مضاربة) والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

يشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والتمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

تشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال، وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

٥- التحليل القطاعي -تابع

القيمة بالالف جنيه مصرى					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٤٢٩,٣٤٧	٩٥٤,٠٩٢	١,٥٥٠,٥٥٢	٢١٦,٩٨٥	٤,١٥٠,٩٧٦	إيرادات النشاط القطاعي
-٣٤٣,٢٧١	-٣٢,٧١٠	-١,٠٨٢,٥١٠	-٣٠٧,٠٠٥	-١,٧٦٥,٤٩٦	مصروفات النشاط القطاعي
١,٠٨٦,٠٧٦	٩٢١,٣٨٢	٤٦٨,٠٤٢	-٩٠,٠٢٠	٢,٣٨٥,٤٨٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٢٢٩,٦٣٣	-٥٥٩,٨٦٢	-١٤٠,٨٦٤	٨٦,٦٨١	-٨٤٣,٦٧٨	الضريبة
٨٥٦,٤٤٣	٣٦١,٥٢٠	٣٢٧,١٧٨	-٣,٣٣٩	١,٥٤١,٨٠٢	صافي أرباح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤٠,٥٧٨,٢٦٥	٣٨,٤٨٦,١٤٢	١٥,٧٢٨,٧٢٥	-	٩٤,٧٩٣,١٣٣	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٨,٨٩٣,٧٩٧	٨,٨٩٣,٧٩٧	أصول غير مصنفة
٤٠,٥٧٨,٢٦٥	٣٨,٤٨٦,١٤٢	١٥,٧٢٨,٧٢٥	٨,٨٩٣,٧٩٧	١٠٣,٦٨٦,٩٣٠	إجمالي الأصول
٣٣,١٧٦,٢٩٤	٥,٣٧٦,٨٧٨	٥١,٠٩٤,٢٤١	-	٨٩,٦٤٧,٤١٣	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٦,٠٢٠,٨٢٤	٦,٠٢٠,٨٢٤	التزامات غير مصنفة
٣٣,١٧٦,٢٩٤	٥,٣٧٦,٨٧٨	٥١,٠٩٤,٢٤١	٦,٠٢٠,٨٢٤	٩٥,٦٦٨,٢٣٧	إجمالي الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٢٣٨,٩٤٣	١,٠٠١,٧١٧	١,٥٦٨,٤٥٥	٣٦٠,٣٣٨	٤,١٦٩,٤٥٣	إيرادات النشاط القطاعي
-٥٠٩,٧٨٥	-٤٤٤,٨٠٨	-١,٢٢١,٤٦٨	-٢١٩,٤٧٢	-١,٩٩٥,٥٣٣	مصروفات النشاط القطاعي
٧٢٩,١٥٨	٩٥٦,٩٠٩	٣٤٦,٩٨٧	١٤٠,٨٦٦	٢,١٧٣,٩٢٠	ربح السنة قبل الضرائب
-١٦٩,١٤٢	-٦٤٤,٩٠٠	-١٠٩,٠٢٠	١٢٩,٠٦٤	-٧٩٣,٩٩٨	الضريبة
٥٦٠,٠١٦	٣١٢,٠٠٩	٢٣٧,٩٦٧	٢٦٩,٩٣٠	١,٣٧٩,٩٢٢	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	-	٨١,٠٢١,٦٢٢	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٨,٤٢٨,٦٣٣	٨,٤٢٨,٦٣٣	أصول غير مصنفة
٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٨,٤٢٨,٦٣٣	٨٩,٤٥٠,٢٥٥	إجمالي الأصول
٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	-	٧٨,٤٤١,٨٤٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٥٤٥,٠٥٢	٤,٥٤٥,٠٥٢	التزامات غير مصنفة
٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٤,٥٤٥,٠٥٢	٨٢,٩٨٦,٩٠١	إجمالي الالتزامات

٩- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
-٥٠٥,٣٨٠	-٥٠٦,٢٠١	-١٨١,٠٧٦	-١٧٥,٣١٨	تكلفة العاملين
-٣٠,٢٦٨	-٢٦,٤٢٨	-١٠,٦٣٨	-٨,٧٩٦	أجور ومرتببات ومزايا عينية
				تأمينات اجتماعية
-١٧,٤٩٠	-١٥,٢٧٩	-٦,٣٧٢	-٥,١٧٨	تكلفة المعاشات
-٥٤,٩٦٥	-٦١,٨٢٠	-١٨,٣١٠	-١٩,٨٧٠	نظم الاشتراكات المحددة
-٧٧,٦٢٦	-٨٠,١٩١	-٢٢,٨٧٨	-٢٧,١٠١	نظم المزايا المحددة
-٣٨٩,٨٧٥	-٣٧٧,١٠٤	-١٣٠,٠٣٤	-١٢٩,٣٦٠	إهلاك واستهلاك
				مصروفات إدارية أخرى
-١,٠٧٥,٦٠٤	-١,٠٦٧,٠٢٣	-٣٦٩,٣٠٨	-٣٦٥,٦٢٣	الاجمالي

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٥٤٩,١٧٢	-١٩,٠٠٦	٧٥,٠٩٩	-٨٠٢	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المحبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٤٣٧	٩,١٤٣	-	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٢٧٦	٣٦٥	-	-	أرباح بيع أصول ثابتة
-٨٠,٥٤٥	-٧٧,٤١١	-٢٧,٤٧٤	-٢٥,٨٠٨	تكلفة برامج
-٨٧,٢٣٤	-٧٩,٩٣٧	-٢٩,٧٤٧	-٢٦,١٧٧	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	-٥,٠٠٠	-	-	تكاليف إعادة هيكلة
٢٠,٠٠٠	-	-	-	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
-٣٥٣	-١,٩٧٢	-١٣٦	-١,٦٦٥	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
-٦١٩,٦٨٧	-٦٧,٠٧٤	-١٢٣,٣١٢	١٤٦	عبء مخصصات الأخرى
-٤٨,٦٨٩	-٣٨,٣٩٥	-٢٠,٢٣٤	-١١,٦٧٥	إيرادات (مصرفات) أخرى
-٢٥٥,٧٢٣	-٢٧٩,٢٨٧	-١٢٥,٨٠٤	-٦٥,٩٨١	الاجمالي

١١- خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
-٣٥٢,٩٣٩	-١٠٨,٨٢٩	-١٤٩,٧٧٨	-١٦,١٦٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٩٨	-٣٨	-١٧٣	١,١٦٧	أرصدة لدى البنوك
-٣٥٣,٠٣٧	-١٠٨,٨٦٧	-١٤٩,٩٥١	-١٤,٩٩٦	الاجمالي

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٢٠٨,٢١٨	-٣٠٨,٠٦١	-٥٩٧,٧٥٦	-٨٧٦,١١٧	الضريبة الجارية
٤,٣٤٧	١٦,٤٢٠	٣٥,١٢٣	٣٢,٤٣٩	الضريبة المؤجلة
-٢٠٣,٨٧١	-٢٩١,٦٤١	-٥٦٢,٦٣٣	-٨٤٣,٦٧٨	الإجمالي

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٣٨٥,٤٨٠	١,٥٦٤,٢٧٢	٢,٣٨٥,٤٨٠	١,٥٦٤,٢٧٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
٥٣٦,٧٣٣	٣٥١,٩٦١	٥٣٦,٧٣٣	٣٥١,٩٦١	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
				الإثر الضريبي لكل من:
-٦٠٩,٧٦٣	-٤٥٨,٢٥٠	-٦٠٩,٧٦٣	-٤٥٨,٢٥٠	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٩٣,٥٢٩	٢٧٩,٤٩٦	٣٩٣,٥٢٩	٢٧٩,٤٩٦	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٥٢٣,١٧٩	٣٨٩,٤٢٦	٥٢٣,١٧٩	٣٨٩,٤٢٦	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٨٤٣,٦٧٨	٥٦٢,٦٣٣	٨٤٣,٦٧٨	٥٦٢,٦٣٣	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣٥,٣٧	%٣٥,٩٧	%٣٥,٣٧	%٣٥,٩٧	السعر الفعلي للضريبة

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨٥,١٩٣	٦٥٦,١١٧	نقدية
٥,٥٨٣,١٤٤	٥,٨٣١,٥٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٠٦٨,٣٣٧	٦,٤٨٧,٦٤٠	الإجمالي
٦,٠٦٨,٣٣٧	٦,٤٨٧,٦٤٠	أرصدة بدون عائد
٦,٠٦٨,٣٣٧	٦,٤٨٧,٦٤٠	الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٩١٤	٢٥٩,٥١٠	حسابات جارية
٤,٤٨٤,٣٥١	١٠,١٨٢,٢٦٥	ودائع لدى البنوك*
٢٣,٠١٤,٤٦٧	٢٣,٨٨٢,٩٦٣	مرابحات مستحقة من بنوك محلية*
-٢٣,٠١٤,٤٦٧	-٢٣,٨٨٢,٩٦٣	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٤,٦٧٥,٢٦٥	١٠,٤٤٢,٧٧٥	
-١٢٨	-٢٥٢	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	١٠,٤٤٢,٥٢٣	الإجمالي
٨٨٤,٤٩٥	١,٣١٩,٢٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,١٣٧,٦٤١	٧,٩٩١,٧٥١	بنوك محلية
٢٣,٠١٤,٤٦٧	٢٣,٨٨٢,٩٦٣	مرابحات مستحقة من بنوك محلية*
-٢٣,٠١٤,٤٦٧	-٢٣,٨٨٢,٩٦٣	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٦٥٣,١٢٩	١,١٣١,٧٩١	بنوك خارجية
-١٢٨	-٢٥٢	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	١٠,٤٤٢,٥٢٣	الإجمالي
١٩٠,٩١٤	٢٥٩,٥١٠	أرصدة بدون عائد
٣,٥٩٩,٨٥٦	٨,٨٦٤,٠٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,٤٩٥	١,٣١٩,٢٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
-١٢٨	-٢٥٢	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	١٠,٤٤٢,٥٢٣	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للأرصدة لدي البنوك
٥٥	١٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٨٠	٩٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-٧	٢٦	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٢٨	٢٥٢	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٣,٨٨٢,٩٦٣ ألف جنيه مصري يمثل مرابحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

١٥- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠	-	حسابات جارية مدينة
٦٠,٣٧٠	-	تمويلات مشتركة
٦٠,٤٠٠	-	الاجمالي
		يخصم:
-١٣	-	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١,٢٨٠	-	عوائد مؤجلة
-١,٢٩٣	-	الاجمالي
٥٩,١٠٧	-	الصافي

١٦ - تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٨,١٢٨	٦,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
٥٣٦,٨١٤	٥٦١,٩١١	بطاقات ائتمان
١٢,٤٦٥,٨٥٢	١٣,٤٦٢,٦٦٥	تمويلات شخصية
٣٦,٦٥٣	١٥٩,٣١٩	تمويلات عقارية
١٣,٠٤٧,٤٤٧	١٤,١٩٠,٣٠٢	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٦٩٤,٨٨٤	٨,٤٧٨,٨١٠	حسابات جارية مدينة
٢٧,٧٢٩,٢٦٣	٣٤,٤٨٤,٣٢٨	تمويلات مباشرة
٢٥٣,٣٦٦	٢٨١,٦٧٥	تمويلات مشتركة
٣٥٩	٤٣	بطاقات ائتمان
٣٤,٦٧٧,٨٧٢	٤٣,٢٤٤,٨٥٦	الاجمالي
٤٧,٧٢٥,٣١٩	٥٧,٤٣٥,١٥٨	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		بخصم:
-٢,٢٤٢,٧٩٨	-٢,٢٧٤,٥٠٨	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١١٥,٥٥٢	-١٢٥,٩٨٥	العوائد المجنبه
-٢,٣٥٨,٣٥٠	-٢,٤٠٠,٤٩٣	الاجمالي
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥٥,٠٣٤,٦٦٥	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٢,١٧٢	١٤,٦٥٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٥٥,٠٢٠,٠٠٦	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥٥,٠٣٤,٦٦٥	الصافي
٢٩,٥٨٢,٩٤١	٣٩,٥٤٦,٣١١	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٧٨٤,٠٢٧	١٥,٤٨٨,٣٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥٥,٠٣٤,٦٦٥	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	تحليل حركة خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
٢,١٣٣,٦٠٧	٢,٢٤٢,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١٦٥,٩٢٦	٣٥٢,٩٥٠	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١١,٢٨٧	٢٧,٤٧٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٦٦,٧٧٠	-٤١٦,٧٨٣	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-١,٢٥٢	٦٨,٠٦٧	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٤٢,٧٩٨	٢,٢٧٤,٥٠٨	الإجمالي

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

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٣٩٩	١٣٢	٥٧١,٤٧٩	الرصيد في أول الفترة المالية
-	١١,١٧٨	١٨٢,٤٦٥	٧٣٢	١٩٤,٣٧٥	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	١١,٣٢٤	٣٥٧	-	١١,٦٨١	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-١٧,٤٣٦	-١٠٥,٩٠٩	-	-١٢٣,٣٤٥	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٦٠,٠١٤	٥٩٣,٣١٢	٨٦٤	٦٥٤,١٩٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠,٦٦٣	١٢٩,٨٠٣	٨,١١٠	-	١٥٨,٥٧٦	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	١٥,٧٩٥	-	-	١٥,٧٩٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٢٩٣,٤٣٩	-	-	-٢٩٣,٤٣٩	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٦٨,٠٦٧	-	-	٦٨,٠٦٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٥,٢٦٠	١,٥٠٦,١٠٨	٣٨,٩٥٠	-	١,٦٢٠,٣١٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٤٥,١٨٣	١٢٥,٥٣٤	١٣٢	١٧٠,٨٤٩	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
-	٦,٤٩٧	١٧٩	-	٦,٦٧٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٥٥,٨٧٦	-١٠,٨٨٥	-	-٦٦,٧٦١	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٣٩٩	١٣٢	٥٧١,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٢٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢	الرصيد في أول الفترة المالية
-٥٧,٤٤٨	٤٢,٢١٠	١٠,٣١٥	-	-٤,٩٢٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
-	٤,٦١٠	-	-	٤,٦١٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٩	-	-	-٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-١,٢٥١	-	-	-١,٢٥١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧- استثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠١,٤٣٩	٩٢,٩٣٦	
		إجمالي سندات الخزنة
١٠١,٤٣٩	٩٢,٩٣٦	
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,١٧٦,٣٢٤	٣,١٢٤,٦٤٥	
		إجمالي أذون الخزنة الحكومية
٩,١٧٦,٣٢٤	٣,١٢٤,٦٤٥	
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
		أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢٠,٩٢٥	٥٧,٧٥٠	
		أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٢٠٢,٢٧٥	٥٥٠	
		أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٣٦١,١٥٠	٢٦٠,٠٧٥	
		أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,١٢٤,١٥٠	٢,٩٠١,٨٧٥	
		الاجمالي
٩,٧٠٨,٥٠٠	٣,٢٢٠,٢٥٠	
		عوائد لم تستحق بعد
-٥٥٠,٤٥٣	-٨٠,٨٩٤	
		فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
١٨,٢٧٧	-١٤,٧١١	
		الصافي
٩,١٧٦,٣٢٤	٣,١٢٤,٦٤٥	
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٤,١٦٥	١٣٩,٢٥٠	
		إجمالي أدوات حقوق الملكية
٩٤,١٦٥	١٣٩,٢٥٠	
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١,٣٠٣	٢٢,٥٢٦	
		إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢١,٣٠٣	٢٢,٥٢٦	
٩,٣٩٣,٢٣١	٣,٣٧٩,٣٥٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
١٨,٤١٧,٠٥٦	١٩,٠٢٧,٩٩٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	٢٣٩,٤٧٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٤	-١,٩٩٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٨,٦٠٩,٤٦٧	١٩,٢٦٥,٤٦٨	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) أذون الخزانة الحكومية :
٢,٤٦٥,٩٢٠	٥,٨٨٩,٩٤٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٥٩٦	-٢٠,٥٢٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢,٤٤٩,٣٢٤	٥,٨٦٩,٤٢٢	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
٥٠,٠٠٠	١,١٢٧,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
	١,٦٩٢,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٠,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٤٠٨,٣٢٠	٣,٢٨٤,٩٥٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٥٠٨,٣٢٠	٦,١٠٣,٩٥٥	الاجمالي
-٤٢,٤٠٠	-٢١٤,٠٠٧	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٥٩٦	-٢٠,٥٢٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢,٤٤٩,٣٢٤	٥,٨٦٩,٤٢٢	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
-٩٥,٧٦٤	-٦٦,٦٠٢	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٩٥,٧٦٤	-٦٦,٦٠٢	الاجمالي
-٧١٨	-٥٠٠	عوائد لم تستحق بعد
-٩٦,٤٨٢	-٦٧,١٠٢	الصافي (٢)
٢,٣٥٢,٨٤٢	٥,٨٠٢,٣٢٠	الصافي (٢+١)
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٥,٠٦٧,٧٨٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٠,٣٥٥,٥٤٠	٢٨,٤٤٧,١٤٥	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
١١٥,٤٦٨	١٦١,٧٧٦	أرصدة بدون عائد
٣٠,٢٤٠,٠٧٢	٢٨,٢٨٥,٣٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠,٣٥٥,٥٤٠	٢٨,٤٤٧,١٤٥	إجمالي الإستثمارات المالية
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
٢٠٢١ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ ألف جنيه مصري	
١٨,٢٧٣	١٨,٢٠٠	الرصيد في أول الفترة المالية
	-	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-٧٣	٤,٣٢١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٠٠	٢٢,٥٢١	الإجمالي

١٧- استثمارات مالية - تابع

٣/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشارك في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصص) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- المستوى الأول – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٩٢,٩٣٦	٣,١٢٤,٦٤٥	-	٣,٢١٧,٥٨١
-	-	٢٢,٥٢٦	٢٢,٥٢٦
-	-	١٣٩,٢٥٠	١٣٩,٢٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
١٠١,٤٣٩	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٣
-	-	٢١,٣٠٣	٢١,٣٠٣
-	-	٩٤,١٦٥	٩٤,١٦٥

١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبي الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٣٠٦,٠٨٧	٣٩٤,٢٨٧	الاجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلى _ مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاجمالي
٣٢٦,٠٨٧	٤١٤,٢٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٥,١٦٥	-٨,٧٧٤	خسائر اضمحلال أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣١٠,٩٢٢	٤٠٥,٥١٣	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

* بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٢٠١٥/٩ وموافقة البنك المركزي في ٢٠١٥/١١ تم الانتهاء من اجراءات تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وقام المصرف بتأسيس الشركة في ٢٠١٦/٣ ولم يتم الدعوة لعقد الجمعية التأسيسية حتى تاريخه.

- تم تحديد الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وفقاً لدراسة قام بها المصرف بتحديد الشركات التي يمتلك فيها المصرف بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية.
- تم الانتهاء من إجراءات توثيق زيادة رأسمال شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل حيث ضحك مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالي عدد أسهم ١٠,٤٣٧,٤٦٩ سهم لتصبح نسبة مساهمة المصرف بعد الزيادة ٩٨,٦٦%.
- وافق مجلس إدارة المصرف في يوليو ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المدفوع لشركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي من ١٠ مليون جنيه مصرية الى ١٠٠ مليون جنيه مصرية (يتمثل في عدد ٩٨ مليون سهم بقيمة اسمية ١ جنيه مصرية للسهم) بنفس نسبة المساهمة للمصرف وهي ٩٨% وجاري استكمال الإجراءات.
- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصرية (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصرية للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة
- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٨,٧٧٤ ألف جنيه مصرية يتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:
 - اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ٣,٧٨٠ ألف جنيه مصرية نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ١٠,٧٤ جنيه مصرية طبقاً لدراسة القيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة.
 - اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للإستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصرية طبقاً لأخر دراسة للقيمة العادلة.

١٩- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالانتهاء من إجراءات بيع مساهمته في شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية وذلك بقيمة بلغت ١,٣٨٥ ألف جنيه مصري.

٢٠- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالالف جنيه مصري				
الاجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,١٧٤,٣٤٩	٩٩٢,٥٧٨	٩,١٧٧	١٧٢,٥٩٤	التكلفة
-٦٦٨,٠٣١	-٦١١,٤٥٨	-٤,٣٥٢	-٥٢,٢٢١	مجمع الإهلاك
٥٠٦,٣١٨	٣٨١,١٢٠	٤,٨٢٥	١٢٠,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية
٥٣١,٥٧٦	٤٠٣,٢٤٨	٢,٢٤٦	١٢٦,٠٨٢	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٦٠,٤٢٩	٥٧,١٧٢	٣,٢٥٧	-	إضافات
-١٠,٩٣٤	-١٠,٠١٠	-٩٢٤	-	استيعادات أصول
١٠,٢٣٩	٩,٣٥٠	٨٨٩	-	إهلاك السنة
-٨٤,٩٩٢	-٧٨,٦٤٠	-٦٤٣	-٥,٧٠٩	استيعادات مجمع إهلاك
٥٠٦,٣١٨	٣٨١,١٢٠	٤,٨٢٥	١٢٠,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية
الاجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١,٢٢٠,٠٣٢	١,٠٣٦,٧٧٨	١٠,٦٦٠	١٧٢,٥٩٤	التكلفة
-٧٢٤,٦٤٨	-٦٦٣,٤٨١	-٤,٧٤٦	-٥٦,٤٢١	مجمع الإهلاك
٤٩٥,٣٨٤	٣٧٣,٢٩٧	٥,٩١٤	١١٦,١٧٣	صافي القيمة الدفترية
٥٠٦,٣١٨	٣٨١,١٢٠	٤,٨٢٥	١٢٠,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٤٧,٧٠٧	٤٥,٩٧٠	١,٧٣٧	-	إضافات
-٢,٠٢٤	-١,٧٧٠	-٢٥٤	-	استيعادات أصول
-٥٨,٦٠١	-٥٣,٧٠٥	-٦٩٦	-٤,٢٠٠	إهلاك الفترة
١,٩٨٤	١,٦٨٢	٣٠٢	-	استيعادات مجمع إهلاك
٤٩٥,٣٨٤	٣٧٣,٢٩٧	٥,٩١٤	١١٦,١٧٣	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٣٩,٨٢٠	٦٥,٣٤٠	حسابات جارية
٢,٣١٢,٤٤٣	٢,٦٥٨,٥٦٠	ودائع
٢,٣٥٢,٢٦٣	٢,٧٢٣,٩٠٠	الإجمالي
		بنوك مركزية
٢,٣٢٢,٠٢٩	١,٥٩٥,٣٢٧	بنوك محلية
٣٠,٢٣٤	١,١٢٨,٥٧٣	بنوك خارجية
٢,٣٥٢,٢٦٣	٢,٧٢٣,٩٠٠	الإجمالي
٣٩,٨٢١	٦٥,٣٤٠	أرصدة بدون عائد
٢,٣١٢,٤٤٢	٢,٦٥٨,٥٦٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٣٥٢,٢٦٣	٢,٧٢٣,٩٠٠	الإجمالي

٢٢ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٢١,٠٦٥,٠٨٤	٢٢,٩١٨,٧٩٢	ودائع تحت الطلب
١٧,٠١٣,٨٧٥	٢٣,٧٧٨,٤٤٦	ودائع لأجل وبإخطار
٢٤,٣٩١,٨٢٠	٢٥,٥٥٨,٦٦٩	شهادات ادخار وإيداع
١١,٤٧٧,٩٨٠	١٠,٨٧٤,٦٦٦	ودائع توفير
١,٨٥٤,٦٦٤	٢,٦٧٢,٧٨٦	ودائع أخرى
٧٥,٨٠٣,٤٢٣	٨٥,٨٠٣,٣٥٩	الإجمالي
٢٨,٤٨٠,٠٤٤	٣٧,٩٩٣,٢٠٣	ودائع مؤسسات
٤٧,٣٢٣,٣٧٩	٤٧,٨١٠,١٥٦	ودائع أفراد
٧٥,٨٠٣,٤٢٣	٨٥,٨٠٣,٣٥٩	الإجمالي
٦,٧٨٢,٧٣٢	١٠,٢٤٩,٠٤٠	أرصدة بدون عائد
٦٩,٠٢٠,٦٩١	٧٥,٥٥٤,٣١٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٥,٨٠٣,٤٢٣	٨٥,٨٠٣,٣٥٩	الإجمالي

٢٣ - تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٤,٤٢١	٦٤٥,١٢١	التمويل المساندة بدون عائد *
٧٥٤,٤٠٢	٩٣٨,٥١٠	التمويل المساندة بعائد **
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٥٨٣,٦٣١	الإجمالي
		التمويل المساندة بدون عائد *
٤٩٩,٥٣٦	٥٣٤,٤٢١	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٣٥,٣٤٨	١٨,٨٢١	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-٤٦٣	١٢٨,٧٣٩	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	-٣٦,٨٦٠	أثر تعديل أجل التمويل المساندة
٥٣٤,٤٢١	٦٤٥,١٢١	الإجمالي

*** التمويل المساندة بدون عائد**

يمثل التمويل المساندة بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكمليه أخرى لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساندة بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥% ونتج عن تلك الإتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الإتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥% من مبلغ الاستثمار.

**** 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.

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٣٠١,٦١٣	٣٣,٢٨٦	٣٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨
المكون خلال الفترة	٦٢٧,٩٨٧	١٠,٠٠٠	١٥٨,٧٦٢	٧٩٦,٧٤٩
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٧,٨٦٦	-	-٥٧,٨٧٤	-٧٥,٧٤٠
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-١,٨٩٧,٨٠٦	-٢,٦٥٨	-	-١,٩٠٠,٤٦٤
فر وق ترجمة عملات أجنبية	١,٧٦٦	-	٣٣,٠٨٠	٣٤,٨٤٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١٥,٦٩٤	٤٠,٦٢٨	٥٢١,٧٥٦	٥٧٨,٠٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٤٣,٢٣٥	٣٦,٨٧٩	٢٤٣,٣٤٧	١,٥٢٣,٤٦١
المكون خلال السنة	٦٨,٨١٩	٥,١٦٠	١٨٤,٤٥٢	٢٥٨,٤٣١
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٨٢٧	-٢٣١	-٣٧,٠٥٧	-٤٥,١١٥
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٢,٦١٣	-٨,٥٢٢	-	-١١,١٣٥
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١	-	-٢,٩٥٣	-٢,٩٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣٠١,٦١٣	٣٣,٢٨٦	٣٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨

*إيماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ , من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجى لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف, فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٨٩٥ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري) وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ .

* بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٢ ، تم تحويل مبلغ ٦٨٠ مليون جنيه من المخصص المكون سابقاً لمقابلة المطالبات المحتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي – الامارات البالغ إجماليه ١,٨٣٨ مليون جنيه في ذات التاريخ الى المبلغ الدولارى المسدد تحت حساب زيادة رأس المال في حقوق الملكية. وقد تم تحويل قيمة ما تبقى من المخصص مع المبالغ المسدده تحت حساب زيادة رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الى الأرصدة الدائنة الأخرى لتعكس أسعار الصرف السائدة.

٢٥- رأس المال

١/٢٥ - رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٧ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧ مليار جنيه مصري).

٢/٢٥ - رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.
- كما قام مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي مصر بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠٢٢ بأعتماد نموذج الإفصاح الخاص بزيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع وزيادة نقدية من ٤ مليار جنيه مصري إلى ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١ مليار جنيه موزعه على عدد ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جم للسهم الواحد ومصاريف إصدار قدرها ٥ قروش للسهم الواحد كما وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف المنعقدة في ٤ أكتوبر ٢٠٢٢ على هذه الزيادة.

٣/٢٥ - رأس المال المدفوع تحت التسجيل

- قام مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بالانتهاء من كامل قيمة الاكتتاب والتي بلغت ٢ مليار جنيه مصري وتتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم والتي تم التأشير عنه في السجل التجاري المصر بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٢٢.

٤/٢٥ - 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 و قام مصرف أبوظبي الإسلامي-الإمارات باستخدام مبلغ في زيادة رأس مال مصرف أبوظبي الإسلامي-مصر و بهذا فقد انتفى الغرض من باقي المبلغ المسدد تحت حساب زيادة رأس المال و تم تحويل باقي المبلغ إلى الالتزامات الأخرى و ذلك بسعر الصرف الجارى.

٢٦- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠,٢٦١	١٤٩,٢٣٩	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٥٢,٩٨٢	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٤٥٣,٨٨٣	٢٦٢,٥٦٧	احتياطي مخاطر بنكية عام
٣,٦٩٨	٤,٠٦٣	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٦٦,٦١٤	٦٥,٧٧٢	إحتياطي القيمة العادلة
٨٢٢,٢٣١	٧٠٩,٨٧٦	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

٢٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الأرصدة المستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٢٥,١٧٩	٥٢,٨٧٧	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٧,١٥٢	٣١,٢١٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥٩٦	١٥,٤٣١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٥٨٣,٦٢٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
١٠٦,٤٦٤	١٣٥,٨٣٩	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٠,٨٦٤	٣٧,٠٩٨	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	٢,٧٦٨,٠٨١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	رأس المال المدفوع تحت التسجيل
		شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١٠,٥٢٨	٣١,٢٩٢	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضحلال أصول أخرى
١,٧١٣	٢,٠٦٦	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٤٤١,٢٧٤	٣١٢,٢٧٩	شركات تابعة	أصول	مخصص الأئتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
٢٤٤,٨٠٧	٧٧,٥٨١	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٠٥,١٥١	١٢٨,٠١٨	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء
١٦٨,٩٨٦	١١٨,٣٤٣			

تتمثل نتائج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
٣٠	-	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٢٦,٢٧٤	-١٨,٨١٦	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-٤٨,٨٦٩	-٨٠,٠٧٧	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٩٤	٩٤	شركات تابعة	أيرادات	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
١٦,٠٧١	٢٣,٠٧٥	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٣,٥٥٨	-٢,٩٩١	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
-٦٧٧	-١,٣٧٠	شركات تابعة	مصروفات	رد خسائر الإئتمان المتوقعة
٨,٦٨٦	١٦,٢٣٤			

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٨,٤١٢ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٨- أحداث هامة

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 الآثار السلبية المحتملة.

استراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال:

قام المصرف بتكوين لجنة دائمة الانعقاد مكونة من بعض افراد الادارة العليا، وتختص اللجنة بكل ما يتعلق بضمان استمرارية الاعمال وإدارة جميع المخاطر المتعلقة بكوفيد ١٩، وتتمثل اهم المحاور التي يركز عليها مصرف أبو ظبي الإسلامي لمواجهة تلك الجائحة فيما يلي:-

إدارة مخاطر التشغيل

قام المصرف بتفعيل خطط استمرارية الاعمال بما يضمن سلامة وصحة 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 استمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة. قيام المصرف بالتركيز على تسخير واستغلال جميع قنوات الاتصال المتاحة للتواصل مع العملاء بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعي، بما يضمن استمرارية جودة الخدمات كما في الاوضاع العادية.

■ إدارة مخاطر الائتمان

- لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - بما في ذلك أثر جائحة كوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة - قام المصرف بما يلي:-
- أعاد المصرف تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة.
- قيام المصرف بتنفيذ مبادرة المصرف المركزي لتأجيل اقساط العملاء المستحقة لمدة ستة أشهر.
- إجراءات وحزم التحفيز والتعويض والتأمين التي اقرها كلاً من الحكومة والمصرف المركزي المصري

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن 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 الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للمصرف، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة وعل ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

٢٨- 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 واستمرار إجراء التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).

■ سعر العائد على القروض المتبادلة بين البنوك (IBOR) ايبور

مخاطر اسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

- قد عقدت الهيئات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف الولايات القضائية اجتماعات لأطقم العمل الوطنية لتحديد أسعار الاستبدال لأسعار العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك (Ibors) لتيسير الانتقال المنظم إلى هذه الأسعار.
- يتم استبدال الأسعار التقليدية لهذا المؤشر بأسعار مرجعية بديلة جديدة منقحة مثل استبدال دولار ليبور (سعر الفائدة بين البنوك) في لندن بـ SOFR ، ويتم استبدال الجنيه الاسترليني ليبور بـ SONIA ، يتم استبدال اليورو ليبور بـ ESTR ، يتم استبدال الفرنك السويسري ليبور بـ SARON والين الياباني ليبور بـ TONAR
- النشر الرسمي لمعدلات الليبور التالية سيتوقف فوراً بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالنسبة لمؤشرات الليبور للجنيه الاسترليني، واليورو، والفرنك السويسري، والين الياباني. أما ليبور الدولار الأمريكي سيتوقف النشر عن الفترات لأجل أسبوع واحد وشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وستتوقف أسعار الفائدة الأخرى من أسعار ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.
- أسعار ليبور تشير إلى نظرة مستقبلية وتنشر لفترة اقتراض (مثلا ١ أشهر، ٣ أشهر، ٦ أشهر، وما إلى ذلك) وتعديل وفقاً لانتشار مخاطر الائتمان، في حين أن الأسعار المرجعية البديلة هي معدلات لليلة واحدة تستند إلى المعاملات الفعلية، ومن ثم يلزم إدخال تعديلات على توزيع الأجل، كما يلزم أن تكون مكافئة من الناحية الاقتصادية لسلفها في مرحلة التحول.
- وقد بدأ المصرف في وضع برنامج تحولي لإيبور ويركز البرنامج حالياً على تقييم أثر انتقال إيبور على العقود القائمة وتأثيرها على خطر سعر العائد، فضلاً عن إضافة فقرة في هذه العقود تشير إلى احقية المصرف في استخدام معدل مرجعي بديل مع الأطراف الأخرى والعملاء.

■ أحداث لاحقة

لقد واجه الاقتصاد العالمي العديد من التحديات و التصديات التي لم يشهدها من سنوات مثل جائحة كورونا و سياسات الإغلاق ثم أتبعها الصراع الروسي الأوكراني و الذي كان له تداعيات إقتصادية وخيمة مما تسبب في الضغط علي الاقتصاد المصري مما دعا إلي إتخاذ إجراءات إصلاحية من قبل البنك المركزي المصري لضمان إستقرار الاقتصاد الكلي و تحقيق نمو إقتصادي مستدام ، و تحقيقاً لذلك سيعكس سعر صرف قيمة الجنية المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوي العرض و الطلب في إطار سعر صرف مرن ، و من أجل دعم هدف إستقرار الأسعار قررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% و ١٣,٧٥% علي الترتيب .